

<p>Повне найменування – <b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»</b>        (скорочено <b>АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»</b>)  <b>Ідентифікаційний код юридичної особи:</b> 26410155  <b>Код Банку:</b> 300506        Місцезнаходження: площа Галицька 1, місто Київ, 01135, Україна.        Контактна інформація: 0-800-50-70-80, +38 (044) 294 75 85.        адреса електронної пошти:  <a href="mailto:info@pinbank.ua">info@pinbank.ua</a>        Власний веб-сайт: <a href="https://www.pinbank.ua/">https://www.pinbank.ua/</a>        Ліцензії та дозволи банку: <a href="#">за посиланням</a></p>	<p><u>Попередження:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приєднання Клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг;</li> <li>- Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування.</li> </ul>
<p><b>Види банківських послуг</b>, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі залучення коштів, відкриття та ведення рахунків, надання коштів у кредит.</p>	<p>Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян», який розміщено <a href="#">за посиланням</a>.        Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку: <a href="#">за посиланням</a></p>
<p>Істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту) за посиланням:  <a href="#">На вимогу (безстроковий) Універсальний</a></p>	<p>Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: <a href="#">за посиланням</a></p>
<p>Істотні характеристики послуги з надання овердрафту за посиланням:  <a href="#">Овердрафт в рамках зарплатного проекту</a></p>	<p>Тарифи: <a href="#">за посиланням</a></p>
<p>Істотні характеристики послуг:  <a href="#">Відкриття та обслуговування поточного рахунку</a>  <a href="#">Послуга з відкриття рахунка умовного зберігання (ескроу)</a>  <a href="#">Оренда індивідуального банківського сейфу</a></p>	<p><a href="#">Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг: визначається у Додатку 4 до цієї Публічної пропозиції</a></p>
<p>Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):  <a href="#">за посиланням</a></p>	

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ**  
**АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**  
**для укладення договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб**

Редакція №:	4.1
Введено в дію:	18.08.2025
Гриф документу	загальнодоступна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – «Банк»), відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі - «Публічна пропозиція» або «Договір») з метою надання банківських послуг, умови і порядок надання яких визначені у даній Публічній пропозиції.

Ця Публічна пропозиція розміщена на сайті Банку <https://www.pinbank.ua/> (надалі – «Сайт Банку»), набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції. Банк, діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією надання послуг фізичним особам у передбаченому порядку та на обумовлених умовах, із застосуванням встановлених Банком Тарифів, які оприлюднені на Сайті Банку та/або розміщені у доступних для клієнтів місцях надання Банком послуг.

Акцепт цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб) здійснюється фізичними особами в паперовій чи електронній формі або мобільному додатку в місцях надання Банком послуг на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом оформлення Заяви-договору до Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (далі також «Заява-договір») за умови подання документів і відомостей, необхідних для ідентифікації особи, з'ясування суті діяльності та фінансового стану. Приєднання фізичних осіб до Договору свідчить про повне і безумовне прийняття Публічної пропозиції Банку на укладення Договору в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

Підписанням Заяви-договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згодний з Публічною пропозицією, що є чинною на дату підписання Заяви-договору до Договору. В подальшому Клієнт зобов'язаний перед отриманням Послуг ознайомитись з чинною редакцією Публічної пропозиції, а також самостійно ознайомлюватись з новою Публічною пропозицією, на сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>, яка до набрання нею чинності оприлюднюється Банком. Звернення Клієнта до Банку для отримання Послуг або вчинення Клієнтом інших фактичних дій, спрямованих на отримання Послуг, свідчить про згоду Клієнта з чинною редакцією Публічної пропозиції.

Підписанням Заяви-договору Клієнт приймає Публічну пропозицію про надання Послуг в порядку та на умовах, викладених в Публічній пропозиції, та висловлює повну та безумовну згоду з її умовами. Публічна пропозиція, Тарифи, Заяви – договори, разом зі всіма змінами та додатками до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування, складають його зміст, мають обов'язкову силу та застосовуються до відносин Сторін так само, якби їх було викладено безпосередньо в тексті одного підписаного Сторонами Договору.

При підписанні від імені Банку документів в рамках Публічної пропозиції Банк має право використовувати аналоги власноручних підписів уповноважених осіб Банку та печатки Банку, а саме факсимільне відтворення підписів уповноважених осіб Банку та печатки Банку засобами механічного, електронного чи іншого копіювання.

Графічне зображення аналогів власноручного підпису уповноважених представників Банку та відтиску печатки Банку на документах, які може сформувати Клієнт з використанням Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб (далі – «PINbank Online»), є

Начальник управління супроводження клієнтських операцій Тітова С.В.



Начальник відділу розрахункових операцій Управління супроводження клієнтських операцій Листопадська О.М.



Перелік документів, що підписуються від імені Банку у такий спосіб визначається/змінюється Банком самостійно.

**ЗМІСТ:**

I. РОЗДІЛ. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ .....	5
II. РОЗДІЛ. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	15
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ.....	15
2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ .....	17
3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА СТОРІН.....	19
4. ЗАГАЛЬНІ ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН .....	23
5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	28
6. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР) .....	30
7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	31
8. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ.....	36
III. РОЗДІЛ. ПОСЛУГИ БАНКУ .....	37
1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку.....	37
Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою відкриття та обслуговування поточного рахунка.....	44
2. Умови обслуговування карткових рахунків.....	45
3. Правила користування, умови випуску та обслуговування платіжних карток.....	50
4. Порядок здійснення розрахунків за допомогою платіжних карток .....	56
5. Надання овердрафту по рахунку з використанням електронного платіжного засобу Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою овердрафту по рахунку, відкритому для здійснення операцій з використанням електронного платіжного засобу .....	64 73
6. Умови надання доступу та обслуговування в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб.....	73
Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування та обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб.....	80
7. Умови користування індивідуальним банківським сейфом .....	80
Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою оренди індивідуального банківського сейфу .....	85
8. Розміщення вкладів .....	85
Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою банківського вкладу (депозиту) .....	92
9. Рахунок умовного зберігання (ескроу) .....	92
Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою рахунок умовного зберігання (ескроу) .....	99
Додаток 1. Умови (параметри) вкладів для фізичних осіб.....	100
Додаток 2. Правила користування індивідуальним банківським сейфом для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку .....	102
Додаток 3. Правила користування платіжною картою VISA International та MasterCard Worldwide.....	104
Додаток 4. Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з Публічною пропозицією АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» .....	111
Додаток 5. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.....	115

## I. РОЗДІЛ. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

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

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

**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 (платіжної картки), визначений Тарифами Банку, на який нараховується зростаюча процентна ставка.

**Банк** – АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», надавач платіжних послуг згідно Закону України «Про платіжні послуги».

**Банк-кореспондент** - банк, філія іноземного банку в Україні, що на підставі договору та в порядку, встановленому Національним банком України, відкриває в іншому банку кореспондентський рахунок.

**Бездоганна ділова репутація** - сукупність підтвердженої інформації про фізичну особу, що дає можливість зробити висновок про відсутність встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги та законодавства про запобігання корупції, а також про відсутність судимості за злочини проти основ національної безпеки України, миру, безпеки людства та міжнародного правопорядку, громадської безпеки, власності, у сфері господарської діяльності, у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку.

**Безготівкові розрахунки** – перерахування коштів із рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.

**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** – це термін, який вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**Вклади (депозити) на вимогу** - грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладі (депозиту) на першу вимогу вкладника.

**Вклади (депозити) строкові** - грошові кошти, залучені Банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку.

**Вкладна (депозитна) операція** - операція Банку із залучення грошових коштів від вкладника або для вкладника на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в Банку на договірних засадах.

**Вкладник** - це термін, який вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

**Гарантійний внесок** – забезпечення, за рахунок якого Банком відшкодовуються витрати, пов'язані із втратою / пошкодженням Клієнтом ключа(ів)/замка від індивідуального сейфу, простроченням строків звільнення сейфу.

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

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

**Дата валютування** - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника.

**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.

**Дебетування рахунку** – дебетовий переказ коштів ініціатором платіжної операції з рахунку платника за його згодою отримувачу, обтяжувачу у випадках, передбачених договором з платником.

**Держатель електронного платіжного засобу** - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених відповідним договором.

**Джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями** - відомості про походження коштів, що використовуються для здійснення фінансових операцій (коштів,

що використовувалися для набуття права власності на активи, що є предметом фінансових операцій) за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які дають розуміння про джерела їх походження, підстави володіння/розпорядження ними (прав на них) особою.

**Джерело статків (багатства)** - відомості про походження всіх наявних активів особи, що надають розуміння про розмір/величину сукупних активів (статків) особи та історію їх походження;

**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.

**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.

**Довідка** - довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

**Заява - Договір** - договір банківського рахунку, договір банківського вкладу (депозиту), інший вид договору, що укладається відповідно до умов цієї Публічної пропозиції.

**Загальний стандарт звітності CRS** – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями).

**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 Банку інформація або інформація, що має зберігатися у Банку 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.

**Документ за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів** - документ, що підтверджує виконання платіжних послуг із використанням електронного платіжного засобу, на підставі якого формуються відповідні платіжні інструменти на переказ чи зараховуються кошти на рахунки.

**Доходи, одержані злочинним шляхом** - будь-які активи, одержані прямо чи опосередковано внаслідок вчинення злочину, зокрема валютні цінності, рухоме та нерухоме майно, майнові та немайнові права, незалежно від їх вартості.

**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 «PINbank Online» для фізичних осіб, шляхом формування платіжних інструментів, підписаних Кодом підтвердження, а також здійснення інших

банківських операцій.

**Дистанційна платіжна операція** – платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.

**Еквайринг (еквайринг платіжних інструментів)** – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

**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, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

**Загальні витрати за Кредитом** - витрати Позичальника, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги Банку, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

**Захист прав та інтересів вкладників** - функція Фонду, визначена у [Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#) (далі - Закон), яка наділяє його повноваженнями здійснювати заходи щодо захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників.

**Засіб дистанційної комунікації** – засіб дистанційної комунікації, що використовується в процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності користувача в надавача платіжних послуг.

**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.

**Ідентифікаційні дані** - сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме: для фізичної особи - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

**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.

**Інформування клієнта** - інформування банком клієнта про умови та порядок надання банком банківських послуг (включаючи пакет банківських послуг), а також надання іншої інформації, визначеної внутрішніми документами банку, шляхом розміщення такої інформації на власному вебсайті банку, поширення реклами, а також надання інформації під час користування банківськими послугами.

**Істотна характеристика банківської послуги** - відомості та/або дані про банківську послугу, визначені цією Публічною пропозицією, внутрішніми документами Банку та істотні умови договору про надання банківської послуги (Заяви-договору).

**Калькулятор** - інструмент, що розміщується на власному вебсайті Банку для розрахунку витрат або доходів від банківської послуги з урахуванням вибраних Клієнтом умов цієї банківської послуги.

**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 та еквайрингу платіжних інструментів», затвердженому постановою Правління Національного банку від 29.07.2022р. № 164.

**Касове обслуговування** – надання послуг з приймання, видачі та обміну готівки на підставі ЄДБО (Єдиний договір банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України) та вимог Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України 25.09.2018 № 103 (зі змінами та доповненнями).

**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 цей Договір (шляхом приєднання до Публічної пропозиції).

**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.

**Код авторизації** - набір цифр, літер або літер і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою, що діє за його дорученням під час авторизації.

**Користувач** - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, а вразі надання послуг Банком – Клієнт Банку.

**Контактний центр** - структурний підрозділ Банку, що забезпечує дистанційне обслуговування Клієнтів за допомогою технічних засобів телефонного зв'язку оператором або в автоматичному режимі (з використанням інтерактивного голосового меню) та здійснює підтримку Клієнтів з питань надання послуг Банком. Номери телефонів для зв'язку з Контактного центру: [0 800 50 70 80](tel:0800507080), [\(044\) 294 75 85](tel:0442947585) для дзвінків по Україні та із-за кордону за тарифами відповідного оператора. Банк не здійснює вихідних дзвінків Клієнтам з вказаного номеру телефону Контактного центру.

**Кредит** – тип кредиту та грошові кошти, що надаються Банком Позичальнику у тимчасове користування на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника на умовах повернення, строковості, платності. Кредит надається на умовах Овердрафту (кредитування рахунку).

**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 овердрафту** - максимальна сума заборгованості за кредитом, отримання якої Позичальником узгоджено з Банком згідно з умовами цього Договору та Заявою - договором.

**Мобільні платежі** - платіжні операції, що здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів.

**Міжбанківська платіжна інструкція** -електронна платіжна інструкція, сформована банком (філією банку)/філією іноземного банку/іншою установою на підставі власних платіжних інструкцій, платіжних інструкцій користувачів платіжних послуг для виконання міжбанківської платіжної операції.

**Мобільний платіжний інструмент** - електронний платіжний засіб, реалізований в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого бездротового пристрою користувача.

**Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку** - надавач платіжних послуг, у якого відкритий рахунок користувача для виконання платіжних операцій.

**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 Банку 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.

**Міжнародна організація** – Організація Об'єднаних Націй, що здійснює свою діяльність відповідно до Конвенції про привілеї та імунітети Об'єднаних Націй (від 13 лютого 1946 року) (далі - ООН), спеціалізовані установи ООН, що здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції ООН про привілеї та імунітети спеціалізованих установ (від 21 листопада 1947 року) міжнародні фінансові установи, які здійснюють свою діяльність на підставі міжнародних програм і домовленостей, підтриманих (гарантованих) Кабінетом Міністрів України, що спрямовані на підтримку економіки України, міжнародні організації, які здійснюють свою діяльність відповідно до Конвенції про правовий статус, привілеї та імунітети міждержавних економічних організацій, які діють в певних галузях співробітництва (від 05 грудня 1980 року) (далі - МФО), та інші міжнародні організації, що мають імунітет і дипломатичні привілеї.

**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 економічної безпеки України 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.

**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 Карткового рахунку.

**Неналежна платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі..

**Несанкціонований овердрафт** – заборгованість Клієнта (Позичальника) перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення суми операції, здійсненої за рахунком над сумою встановленого Ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу та/або яка не обумовлена цим Договором, і не санкціонована та не прогнозована Банком в розмірі та за часом виникнення. Нарахування процентів за Несанкціонований овердрафт здійснюється за методом «факт/факт» (метод «факт/факт» означає, що проценти нараховуються за кожний фактичний день користування Несанкціонованим овердрафтом, виходячи з фактичної кількості днів у році).

**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** – кредит, що надається Банком Позичальнику понад залишок коштів на його поточний рахунок відкритий у Банку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу в цьому Банку (далі – Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу) в межах визначеного цим Договором Ліміту овердрафту, внаслідок чого на поточному рахунку за яким здійснюються операції з використанням електронного платіжного засобу Позичальника утворюється дебетове сальдо.

**Операційний день** – день, протягом якого Банк платника або Банк отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

**Операційний час** - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами і доводяться до відома Клієнтів.

**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.

**Пакет банківських послуг** - сукупність банківських послуг, що надаються Банком згідно з умовами Договору (оферти/Публічної пропозиції) про надання банківських послуг.

**Первинний фінансовий моніторинг** - сукупність заходів, які вживаються Банком і спрямовані на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**Переказ коштів (далі - переказ)** - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

**Персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН)** - набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

**Підпис** – власноручний підпис фізичної особи (Клієнта) на паперовій Заяві - договорі, або цифровий власноручний підпис на електронній Заяві - договорі.

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

**Платіжна картка** - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки.

**Платіжний додаток** - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного інструменту (магнітна смуга, мікросхема, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та/або інші операції, передбачені договором.

**Платіжний застосунок** – програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію (в тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

**Платіжний інструмент** – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

**Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора Банку щодо виконання платіжної операції.

**Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

**Платіжна послуга** – передбачена чинним законодавством України діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

**Платіжний пристрій** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну

операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Платіжна система** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

**Платіжна схема** - умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями.

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

**Помилкова платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

**Політично значущі особи** - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

**Поточний рахунок** – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Заяви-договору та вимог законодавства України.

**Представник Клієнта** - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта.

**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.

**Процентна ставка** – це плата, яка встановлюється Банком за користування Кредитом (операції з отримання готівкових коштів в банкоматах та/або у відділеннях банків, на операції, що прирівняні до зняття коштів) в межах встановленого Ліміту овердрафту, яка нараховується на щоденні залишки заборгованості за Овердрафтом та сплачується Позичальником у розмірі, строки та порядку, що передбачені цим Договором.

**Проценти за користування несанкціонованим овердрафтом** – плата, яка встановлюється Банком за користування несанкціонованим овердрафтом, в розмірі та в строки, передбачені даною Публічною пропозицією та відповідною Заявою-договором.

**Проценти за користування овердрафтом** – плата, яка встановлюється Банком за користування Клієнтом отриманими коштами овердрафту в розмірі та в строки, передбачені даною Публічною пропозицією та відповідною Заявою-договором.

**Рахунок умовного зберігання (ескроу)** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх / видачі коштів готівкою у випадках, передбачених законодавством України, особі (особам), зазначеній (зазначеним) Клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), а в разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – особі (особам), зазначеній (зазначеним) бенефіціаром, якщо це передбачено відповідним договором, або повернення таких коштів Клієнту за настання підстав, передбачених Заявою –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).

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

**Система дистанційного обслуговування** - сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій з функцією приймання готівки (cash-in), мобільний застосунок, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], які без одночасної фізичної присутності споживача та надавача послуг забезпечують надання споживачу фінансових, платіжних або інших послуг.

**Система дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб (далі – «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 даною Публічною пропозицією.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки.

**Списання примусове** (стягнення) – платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом України виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

**Стоп-список** - перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

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

**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.

**Сума платіжної операції** – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції повинна бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

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

**Торговець** - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

**Цифровий власноручний підпис** – власноручний підпис фізичної особи (клієнта), створений на екрані електронного пристрою та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.

**Члени сім'ї** - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

**Уповноважена особа Банку** (надавача платіжних послуг) - фізична особа, яка має право на вчинення відповідних дій від імені Банку на підставі закону, статуту,

довіреності або іншого внутрішнього документа щодо надання таких повноважень відповідно до законодавства.

**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 даної Публічної пропозиції та відповідної Заяви-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.

**CRS** – багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

**FATCA** - угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), вчинена 7 лютого 2017 року в м. Києві, та ратифікована Верховною Радою України Законом України від 29.10.2019 №229-IX, що спрямована на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури.

**Push-повідомлення** - оповіщення як на комп'ютері, так і на мобільних пристроях, а також оповіщення додатків на смартфонах. Згода Клієнта на отримання від Банку Push-повідомлень надається через «PINbank Online».

**UAH** – національна валюта України (гривня).

**USD** – офіційна валюта США (долар США).

**EUR** – офіційна валюта держав Європейського Союзу (євро).

**Всі визначення термінів, що застосовані в цій Публічній пропозиції, вжиті лише для зручності подання інформації та використовуються виключно для застосування та тлумачення цієї Публічної пропозиції.**

**Всі інші терміни та визначення, що не зазначені в цій Публічній пропозиції та Додатках до неї, вживаються у значенні, якими вони визначені в нормативно-правових актах України, в правилах міжнародної платіжної системи (далі - МПС) або використовуються у загальноповживаному значенні.**

## II. РОЗДІЛ. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

#### 1.1. Предмет Договору

Договір визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, регулює відносини Сторін при наданні Клієнту послуг Банку з відкриття та введення поточних, рахунків умовного зберігання (ескроу), Карткових рахунків, випуску електронних платіжних засобів, Овердрафту, використання «PINbank Online», сервісу «SMS-банкінг», послуги залучення коштів у Вклади (депозити), надання у користування індивідуального банківського сейфу.

1.1.1. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту Клієнтом Публічної пропозиції (шляхом підписання паперової або електронної Заяви - договору) на укладення Договору, зобов'язується надавати Клієнту визначені Заявою-договором послуги, а

Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами.

1.1.2. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

## 1.2. Порядок та умови укладення Договору

1.2.1. Заява -договір вважається укладеною, а умови Публічної пропозиції акцептованими Клієнтом з моменту підписання Клієнтом паперової або електронної форми Заяви-договору, за умови подання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для здійснення заходів належної перевірки клієнта, порядок яких визначається відповідно до вимог законодавства України та умов Публічної пропозиції.

1.2.2. Дата набрання чинності Договору визначається Заявою – договором, якщо інше не передбачено умовами Договору та Заявою – договором. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг).

1.2.3. Укладаючи цей Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Договором.

1.2.4. Примірник цього Договору на паперовому носії розміщується у доступних для Клієнта місцях надання Банком послуг, а в електронній формі розміщується на Сайті Банку.

1.2.5. Підписанням Заяви - договору, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі Тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується зі всіма умовами Договору. Заяви - договори можуть оформлюватися у паперовому або в електронному вигляді, в тому числі із можливістю проставлення зі сторони Клієнта цифрового власноручного підпису (за наявності технічної можливості у Банку) безпосередньо у Банку (відділеннях або іншому місці надання Банком послуг) або за допомогою будь-якого каналу системи дистанційного обслуговування.

1.2.6. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах цього Договору, якщо послуга не передбачена даною Публічною пропозицією, Клієнт може скористатися в межах відповідних послуг, що надає Банк.

1.2.7. Обслуговування рахунків малолітніх і неповнолітніх Клієнтів здійснюється Банком з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення правочинів малолітніми і неповнолітніми особами. Відкриття та обслуговування окремого поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню - в рамках даного Договору не здійснюється.

1.2.8. Клієнт погоджується, що в результаті акцептування Публічної пропозиції (укладення Договору), дія договорів на відкриття та обслуговування поточних рахунків, які раніше були укладені між Банком та Клієнтом, припиняється на підставі ст. 604 Цивільного кодексу України, подальше обслуговування Клієнта здійснюється на умовах цього Договору.

## 1.3. Порядок внесення змін до Договору

1.3.1. Банк має право вносити зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів), повідомивши Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності змін, шляхом надсилання Клієнту СМС - повідомлень, листів, здійснення телефонного дзвінка з Контактного центру Банку тощо.

1.3.2. Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) шляхом розміщення інформації про такі зміни на Сайті Банку та у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

1.3.3. Клієнт надає згоду на отримання повідомлень Банку про зміну умов Договору (в

тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів) будь-яким із способів, зазначених в пп.1.3.1 – 1.3.2.

1.3.4. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності змін до Договору з письмовою заявою про розірвання Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, при цьому Клієнт зобов'язаний погасити Заборгованість за Договором та надати заяву про закриття рахунку (ів) та повернути Банку Картки/додаткові картки, емітовані до Карткового (их) рахунку (ів), в день розірвання Договору, якщо інші строки не встановлені умовами Договору.

#### **1.4. Строк дії та умови припинення Договору**

1.4.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Карткових рахунків та інших рахунків, відкритих за цим Договором, та/ або відмови від усіх послуг Банку, але в будь-якому випадку до виконання зобов'язань сторін за цим Договором.

1.4.2. Закриття рахунків і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, передбачені законодавством України, цим Договором та встановленими у Банку процедурами закриття рахунків.

1.4.3. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором, в тому числі сплатити нараховану до дати розірвання Договору винагороду Банку за обслуговування (річне, місячне обслуговування тощо) Пакету послуг. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе при відсутності Заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку заяви за встановленою Банком формою про відмову від всіх послуг, які були обрані Клієнтом в процесі банківського обслуговування за цим Договором або про закриття всіх відкритих за цим Договором рахунків, якщо інші послуги крім відкриття та обслуговування рахунків Клієнту не надаються (не обслуговуються) Банком на дату такого розірвання. При цьому при бажанні Клієнта поновити обслуговування за Договором, операція здійснюється шляхом надання відповідних Заяв – договорів.

1.4.4. У разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, SMS - повідомленням. Клієнт повинен відповісти на таке повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. У разі розірвання Договору та закриття Карткового рахунку Клієнта та/ або інших рахунків Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку (за умови відсутності інших рахунків Клієнта, відкритих на умовах Договору), повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими Заявами – Договорами до цього Договору.

1.4.5. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі Заборгованість за Договором.

## **2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ**

2.1. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного банківського обслуговування на умовах і в порядку, передбачених

- Договором, в тому числі, звернувшись до Банку з метою отримання послуги через канали системи дистанційного обслуговування, у передбачених Договором випадках.
- 2.2. Укладенням Договору Клієнт погоджується з умовами банківських послуг, що надаються в рамках Тарифів, та розміром винагород, що встановлені Банком за обслуговування Тарифів. Винагорода Банку за надання послуг залежить від наповнення/обсягу Пакету послуг та визначена Тарифами Банку.
  - 2.3. Зміна умов обслуговування (в тому числі зміна переліку послуг, які надаються в рамках Тарифів) та підтвердження Клієнтом своєї згоди щодо запропонованих Банком змін здійснюється в порядку, передбаченому умовами Договору, при цьому послуги які не входять до вартості Тарифів, за якими буде здійснюватися обслуговування після зміни, можуть бути надані Клієнту поза Тарифів у порядку, передбаченому п. 3.8. Розділу I цього Договору.
  - 2.4. Для надання послуг Клієнту, Банк може відкривати один або декілька рахунків у відповідній валюті та надавати Клієнту одну або декілька Карток згідно умов обслуговування Клієнта.
  - 2.5. Банк пропонує надання послуг, а також послуги поза Переліком послуг на умовах даного Договору. Перелік послуг не є вичерпним і в процесі діяльності Банку може бути змінений (розширений або зменшений) і Клієнт погоджується з такою умовою укладаючи Договір. Перелік послуг, істотні характеристики послуг та тарифи розміщені на веб-сторінці Банку: <https://www.pinbank.ua/> у відповідному розділі кожної послуги.
  - 2.6. В рамках Договору надаються наступні види послуг Банку:
    - 2.6.1. відкриття та обслуговування Банку, які в залежності від наповнення можуть включати наступні послуги:
      - 2.6.1.1. відкриття та обслуговування Карткових рахунків в національній та іноземних валютах, випуск Карток;
      - 2.6.1.2. послуга «Дистанційного керування рахунком за допомогою «Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online»;
      - 2.6.1.3. послуга «SMS-банкінг» (SMS Banking);
      - 2.6.1.4. відкриття та обслуговування депозитних рахунків, залучення коштів у Вклад;
      - 2.6.1.5. Овердрафти для Клієнтів, які обслуговуються на умовах Зарплатних проектів;
      - 2.6.1.6. Кредитна картка;
      - 2.6.1.7. послуга відкриття поточних рахунків;
      - 2.6.1.8. послуга з відкриття рахунків (ескроу),
      - 2.6.1.9. оренда індивідуального банківського сейфу.
    - 2.6.2. послуги Банку, що можуть бути надані поза діючими послугами:
      - 2.6.2.1. випуск більшої кількості додаткових карток, якщо кількість таких Карток перевищує кількість, що передбачена обраною послугою;
      - 2.6.2.2. надання Кредитного ліміту за Овердрафтом для Клієнтів, які обслуговуються в рамках Зарплатних проектів;
      - 2.6.2.3. додаткові Картки на ім'я Клієнта та Довіrenих осіб (якщо їх надання не передбачено обраною Послугою/Тарифом);
      - 2.6.2.4. послуги з укладення договору/ів страхування від імені, в інтересах та за дорученням страховика (послуги страхового посередництва);
      - 2.6.2.5. надання у користування індивідуального банківського сейфу;
      - 2.6.2.6. інші послуги, що можуть надаватися, відповідно до Тарифів.
  - 2.7. Клієнт має право відмовитися від послуги, незалежно від того входить вона до Тарифів чи надається окремо, шляхом заповнення відповідної заяви особисто у відділенні Банку або в інших місцях надання Банком послуг. Якщо Клієнт подає заяву не особисто у відділенні Банку, то його підпис на заяві має бути засвідчений нотаріально або представником на підставі довіреності з вчинення таких дій від імені Клієнта. Якщо Клієнт подає заяву у електронному вигляді, то вона має бути скріплена електронним підписом/електронним цифровим підписом, іншим аналогом власноручного підпису

(печатки) в порядку, визначеному чинним законодавством України. При відмові від будь-якого Тарифу чи Послуги, розмір винагороди Банку за обслуговування (річне, місячне обслуговування тощо) Тарифів залишається незмінним. Не пізніше ніж з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору, Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти по Кредиту, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за процентною ставкою, відповідною Заявою - договором та Тарифами.

- 2.8. Клієнт має право придбати та скористатись будь-якою послугою, якщо вона передбачена Тарифами Банку (як послуга, що може надаватися поза Тарифами) та за наявності можливості у Банку надавати відповідну послугу. Послуги надаються Банком після здійснення оплати, передбаченої Тарифами Банку.
- 2.9. Клієнт може обрати Послугу на власний розсуд з урахуванням необхідності користування запропонованими послугами Банку. При цьому, в разі обрання Послуги, що не передбачає підключення до послуги «SMS-банкінг», або якщо послуга передбачає підключення до послуги «SMS-банкінг» з інформуванням лише про зарахування коштів Сторони розуміють такі дії Клієнта як відмову від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Картки і ризик збитків від здійснення операцій, при такій відмові Клієнта, несе Клієнт.
- 2.10. Клієнт за власною ініціативою з переліку послуг може обрати послугу/послуги з укладення договору/ів страхування, що пропонуються Банком від імені, в інтересах та за дорученням страховика. Сторони усвідомлюють, що всі істотні умови договору/ів страхування, зокрема, розмір страхової суми, розміри страхових виплат, розміри страхових платежів (премій), строки і порядок їх сплати, страхові тарифи, інші умови договору/ів страхування визначаються страховиком. Типові форми договорів страхування погоджуються страховиком та можуть бути поєднані із Заявою - договором. Банк жодним чином не впливає на встановлення будь-яких умов договору/ів страхування; всі спори, пов'язані з виконанням умов договору/ів страхування, вирішуються між Клієнтом і страховиком. Обрання Клієнтом зазначеної/них в цьому пункті Договору послуги/послуг не є обов'язковою умовою надання послуг за цим Договором, при цьому Клієнт самостійно обирає страховика з переліку тих, що відповідають встановленим критеріям (вимогам) Банку до страховиків, та співпрацюють з Банком за відповідною спільною програмою, та які мають з Банком договірні правовідносини.

### **3. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА СТОРІН**

#### **3.1. Клієнт має право:**

- 3.1.1. Вимагати від Банку своєчасного та повного проведення Платіжних операцій за Картковим рахунком та надання інших передбачених Договором послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору.
- 3.1.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Карткових рахунках та/ або інших рахунках, відкритих відповідно до цього Договору, за умов дотримання вимог законодавства України та цього Договору. Операції за Картковими рахунками та/ або іншими рахунками, відкритими відповідно до цього Договору, можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та/або цим Договором.
- 3.1.3. Звертатись до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських послуг, визначених Договором, з питань інформування про діючі програми лояльності, а також з приводу отримання додаткових та/або супутніх послуг.
- 3.1.4. Звертатися до Банку із заявою про Перевипуск, Зупинення (блокування) дії Картки

із занесенням в Стоп-список.

- 3.1.5. Ініціювати закриття Карткового рахунку та/ або інших рахунків, відкритих відповідно до цього Договору, шляхом звернення до відділення Банку, в якому було відкрито рахунок, та подання письмової заяви про закриття рахунку за встановленою Банком формою. В день подання заяви про закриття рахунку Клієнт повертає у Банк усі Картки/додаткові картки, емітовані до Карткового рахунку, а також сплачує Заборгованість за Договором (за наявності). При цьому, зазначене право Клієнта ініціювати закриття Карткового рахунку не застосовується у випадках, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.
- 3.1.6. У випадку виявлення Клієнтом бажання обрати послугу/послуги з укладення договору/ів страхування від імені, в інтересах та за дорученням страховика (послуги страхового посередництва), що надається Банком Клієнт має право на свій розсуд обрати страхову компанію з переліку тих, які відповідають вимогам Банку та розміщені на Сайті Банку.
- 3.1.7. Вносити Банку пропозиції щодо підвищення якості обслуговування Клієнтів.
- 3.1.8. Повідомляти або змінювати контактні дані, визначені Банком, в тому числі основну або додаткову адресу електронної пошти з використанням каналів системи дистанційного обслуговування, визначених Банком.
- 3.1.9. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів через канали системи дистанційного обслуговування.
- 3.1.10. Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або законодавством України.

### **3.2. Банк має право:**

- 3.2.1. Використовувати кошти Клієнта на Картковому рахунку та інших рахунках, відкритих відповідно до цього Договору, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з Договором.
- 3.2.2. Встановлювати Незнижувальний залишок грошових коштів на Картковому рахунку або іншому рахунку, відкритому відповідно до цього Договору, в сумі, визначеній умовами Тарифів Банку.
- 3.2.3. Одержувати від Клієнта винагороду за надані послуги в розмірі, що визначена Тарифами, в тому числі, шляхом здійснення договірного списання відповідно до умов Договору з метою здійснення Клієнтом розрахунку з Банком за цим Договором. Право на договірне списання коштів з рахунку Клієнта реалізується Банком за зобов'язаннями Клієнта, строк виконання яких настав, і в розмірі, що дорівнює сумі зобов'язань за цим Договором в порядку, що визначений в цьому Договорі. Договірне списання здійснюється на підставі цього Договору без будь-якого погодження/розпорядження зі сторони Клієнта. При договірному списанні на підставі цього Договору Банк одночасно виступатиме і одержувачем коштів, і Банком одержувача.
- 3.2.4. Самостійно (без отримання від Клієнта платіжних інструментів) списувати з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в Банку в національній та іноземній валюті, кошти для погашення кредиту (в тому числі процентів, штрафних санкцій, комісії тощо) та/або суму вартості послуг по обслуговуванню відкритих рахунків відповідно до встановлених Тарифів та в порядку, визначеному цим Договором.
- 3.2.5. Вносити зміни до Договору, в тому числі до Тарифів в порядку, передбаченому п.2.3. Розділу I цього Договору.
- 3.2.6. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для:
- ідентифікація його особи, мети та характеру ділових відносин та розміру доходів /соціального стану, додаткової інформації щодо Клієнта, ділових відносин з ним;
  - здійснення заходів щодо належної перевірки/ актуалізації даних про Клієнта;
  - вжиття Банком заходів для з'ясування джерел коштів Клієнта, пов'язаних із фінансовими операціями, та обґрунтованих фінансових можливостей для

- здійснення таких фінансових операцій;
- аналізу його фінансових операцій, встановлення факту належності Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, а також надання інших документів/відомостей, уключаючи встановлення джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - проходження процедури верифікації Клієнта у відповідності до внутрішніх положень Банку при здійсненні Клієнтом операцій за Картковим рахунком;
  - виконання вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на виконання вимог FATCA/CRS;
  - виконання вимог законодавства в сфері санкцій, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, зокрема, документи та інформацію щодо Клієнта та/ або Довіреної особи/Представника.
- 3.2.7. Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити Щоденні ліміти/ Щомісячні ліміти по Картці, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Картки та/або її реквізитів за визначений період, а також змінювати їх із розміщенням на Сайті Банку (без додаткового повідомлення Клієнта).
- 3.2.8. Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати в односторонньому порядку Договір у порядку та на умовах, визначених Договором, та самостійно закрити Картковий рахунок та/ або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, у наступних випадках:
- немає операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;
  - ведення Клієнтом підозрілої діяльності, зокрема, але не обмежуючись, проведення через Банк, операцій, розцінених Банком як такі, що призводять або можуть призвести до порушення норм законодавства (з урахуванням принципу екстратериторіальності) та/або міжнародних санкцій/ санкцій РНБО (Ради національної безпеки і оборони України), в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Залишок коштів з таких рахунків Клієнта повертаються користувачу в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку України з питань фінансового моніторингу;
  - настання чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, розцінених Банком як таких, що мають або можуть мати негативний вплив на Банк, у тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку та/або втрати Банком комерційного інтересу щодо подальшої співпраці з Клієнтом;
  - Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції;
  - наявності підстав, передбачених [Податковим кодексом України](#). Залишок коштів із Карткового та/або поточного/платіжного рахунку повертається Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;
  - в інших випадках, визначених чинним законодавством України.
- 3.2.9. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, CRS, Загальним стандартом звітності CRS та іншими

міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами Договору.

- 3.2.10. Відмовити Клієнту у відкритті Карткового рахунку і випуску Картки, продовженні строку її дії, випуску додаткової Картки, наданні Овердрафту без обґрунтування причин такого рішення, якщо це суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.
- 3.2.11. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у цілому або у визначеній Банком частці у разі невиконання Клієнтом та/або Довіреною особою Клієнта своїх зобов'язань у випадках та порядку передбаченому Договором або при невиконанні Клієнтом інших зобов'язань перед Банком за іншими договорами.
- 3.2.12. Контактувати з Клієнтами, використовуючи доступні канали системи дистанційного обслуговування, зокрема (але не виключно) сервіс «SMS-банкінг», поштова розсилка, повідомлення електронною поштою, SMS-повідомлення, розміщуючи інформацію та/або повідомлення на Сайті Банку тощо.
- 3.2.13. Відмовити у наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:
  - така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку;
  - Банком за результатами моніторингу ділових відносин з Клієнтом буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, та/ або діяльність Клієнта є підозрілими у відповідності із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
  - документи, необхідні для надання послуги/проведення операції відсутні або оформлені неналежним чином або містять недостовірні відомості, або якщо операція чи діяльність Клієнта не відповідають законодавству України та/або умовам цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, протягом 7 (семи) календарних днів з дати направлення Клієнту відповідного повідомлення Банком.
- 3.2.14. Використовувати всі законні способи для погашення наявної у Клієнта Заборгованості за Договором, в тому числі у разі виникнення простроченої Заборгованості за Договором.
- 3.2.15. Під час здійснення своєї діяльності вживати всіх заходів для дотримання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS, враховуючи, що Банк є фінансовим агентом (підзвітною фінансовою установою) відповідно до Податкового кодексу України, а також зареєстрований, зокрема, на сайті Служби внутрішніх доходів США (U.S. IRS) зі статусом «Іноземна фінансова установа, що звітує по Моделі 1» (Reporting Model 1 FFI). Для виконання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS Банк має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати положення цього пункту Договору, включаючи в тому числі, але не виключно, такі процедури:
  - проведення ідентифікації Клієнтів з метою виявлення податкових резидентів США

- (тобто клієнтів, які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США) та/або податкових резидентів інших держав (юрисдикцій);
- вжиття заходів належної комплексної перевірки з метою встановлення статусу податкового резиденства Клієнта відповідно до вимог Податкового кодексу України, FATCA/CRS/Загального стандарту звітності CRS та визначення держав (територій), резидентом яких є Клієнт для цілей FATCA/CRS;
  - отримання від Клієнтів заповнених належним чином документів самостійної оцінки, форми яких визначені чинним законодавством та/або внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Банку (далі – FATCA/CRS - ідентифікація);
  - надання в порядку та строки, визначені чинним законодавством, звітності про підзвітні рахунки до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
  - розкриття інформації про результати FATCA/CRS-ідентифікації у випадках, передбачених чинним законодавством.
- 3.2.16. Банк також має інші права, передбачені цим Договором та/або законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та/або законодавством України.
- 3.2.17. У випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та його фінансові операції містять індикатори підозрілості, встановлені Національним банком України та внутрішніми документами Банку, встановити обмеження в наданні Клієнту банківських продуктів/послуг, включаючи блокування платіжних карток, призупинення надання послуг через канали системи дистанційного обслуговування. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр.
- 3.2.18. Надавати Клієнтам довідки, листи, виписки та інші документи, в тому числі і в електронному вигляді, підписані шляхом аналогу власноручного підпису уповноважених представників Банку та відтиску печатки Банку. Такі електронні документи мають юридичну силу оригіналу.
- 3.2.19. Здійснювати контроль за фінансовим станом та платоспроможністю Клієнта.
- 3.2.20. Протягом періоду дії воєнного стану не укладати договори, не пролонгувати/продовжувати дію раніше укладених договорів з резидентами Російської Федерації та Республіки Білорусь;
- 3.2.21. На розкриття іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

#### **4. ЗАГАЛЬНІ ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

##### **4.1. Клієнт зобов'язаний:**

- 4.1.1. На першу вимогу Банку відвідати Банк, за місцем де була оформлена Заява – Договір, та/або надати достовірні документи та відомості, необхідні з метою:
- здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта, виявлення фактів належності клієнтів до політично значущих осіб, членів їх сімей та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, і моніторингу ділових відносин / фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, мети та підстави здійснення фінансових операцій, відповідності фінансових операцій Клієнта наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик / актуалізації інформації щодо Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та/або інформацію і документи на

- виконання вимог FATCA/CRS та для цілей Загального стандарту звітності CRS;
- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);
  - здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Карткового рахунку або іншого рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до законодавства України.

У разі ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику, або якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, або в разі подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману, або якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим, 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.

- 4.1.2. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (ідентифікаційні дані, місця проживання/перебування, контактні дані, номер мобільного телефону, електронної пошти, зазначені Клієнтом у відповідній Заяві на приєднання до Договору тощо), у порядку й обсягах, передбачених законодавством України та Договором. Інформація та/або документи підлягають наданню невідкладно, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку, а інформація про зміну/блокування/тимчасової недоступності адреси електронної пошти та Номера мобільного телефону – не пізніше дня такої зміни/блокування/тимчасової недоступності, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація вважається дійсною.
- 4.1.3. При проведенні операцій за рахунком, в тому числі з використанням Картки та/або її реквізитів, дотримуватись вимог цього Договору та діючого законодавства України. При здійсненні ідентифікації/ верифікації Клієнт повинен додержуватися встановлених законодавством вимог, а також внутрішніх положень Банку.
- 4.1.4. Своєчасно та повністю відшкодувати Банку сплачені ним кошти:
- МПС по операціях з використанням Картки Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
  - іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/ інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в платіжних пристроях, точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки/ операцій проведених по ній.
- 4.1.5. Ознайомити всіх Довірених осіб Клієнта з умовами Договору. Своєчасно ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів, на офіційному Сайті Банку) щодо змін умов Договору та інформувати Довірених осіб про такі зміни.
- 4.1.6. Своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку вартість послуг, які надані Банком за Договором та інші платежі, відповідно до умов Договору та встановлених Тарифів.
- 4.1.7. Сплачувати Заборгованість по Договору, проценти за користування кредитними коштами, оплачувати комісії та неустойку, а також виконувати зобов'язання з повернення кредиту, в тому числі простроченої заборгованості, на умовах, в строки та в розмірі, що передбачені цим Договором.
- 4.1.8. Надавати відомості про доходи у відповідь на запит Банку в строк не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання запиту.
- 4.1.9. В день подання заяви про закриття рахунку повернути у Банк усі Картки/додаткові картки, емітовані до Карткового рахунку, а також сплатити заборгованість за Договором

(за наявності).

4.1.10. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу інсайдера/пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу, а також до укладення правочину повідомляти, якщо щодо вчинення такого правочину є заінтересованість у Клієнта (Клієнт є заінтересованою у вчиненні правочину особою). Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст. 107 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у зв'язку з цим витрати (в тому числі, але не виключно, штрафи).

4.1.11. На виконання умов Угоди між урядом України та Урядом Сполучених штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), Клієнт (представники Клієнта) зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи про власний статус податкового резидентства, зокрема шляхом зазначення в Опитувальнику клієнта – фізичної особи, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8, W9.

Клієнт (представники Клієнта) зобов'язані протягом 10 робочих днів інформувати Банк про зміну відповідного статусу.

Клієнт зобов'язаний надати протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку щодо виникнення у Банка обґрунтованих підозр, що рахунок Клієнта належить до підзвітних (фізична особа є зазначеною американською особою - громадянином/резидентом США), визначених відповідно в Угоді FATCA та Податковому кодексі, надати запитувану інформацію та/або документи для підтвердження або спростування таких підозр.

У випадках, визначених Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт зобов'язаний надавати Банку документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), податковим резидентом якої є Клієнт та іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39<sup>3</sup>.1.3 пункту 39<sup>3</sup>.1 статті 39<sup>3</sup> Податкового кодексу України.

4.1.12. Клієнт також має інші обов'язки передбачені цим Договором та/або законодавством України, а також обов'язки, що кореспондують правам Банку, які визначені цим Договором та/або законодавством України.

4.1.13. Клієнт шляхом укладення цього Договору надає наступні запевнення та гарантії:

- 1) Клієнт є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях за цим Договором, а також усвідомлює значення своїх дій, якими може свідомо керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, тяжкої обставини;
- 2) укладення цього Договору не призведе до порушення будь-якого положення законодавства України, що має відношення до Клієнта;
- 3) цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами Клієнта, а також відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору;
- 4) перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з умовами обслуговування, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України, в тому числі зі змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162, ознайомлений, вимоги якої є для Клієнта

- обов'язковими, та Клієнту відомо, що Картковий рахунок або інший рахунок, відкритий відповідно до цього Договору, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- 5) надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому законодавством України, на день укладення Договору є чинними та достовірними;
  - 6) Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, статусу, у тому числі для здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA/CRS-ідентифікації;
  - 7) Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору;
  - 8) Клієнт гарантує повернення заборгованості по кредиту всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.
- 4.1.14. Клієнт підтверджує, що всі запевнення та гарантії, наведені в цьому Договорі, є дійсними на день укладення цього Договору та мають бути дійсними протягом всього строку його дії. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації тягне за собою відповідальність Клієнта згідно з законодавством України;
- 4.1.15. Повідомляти Банк про помилкове зарахування на рахунки Клієнта коштів, що йому не належать, протягом 2 (двох) робочих днів від дня коли він дізнався про таке помилкове зарахування, та надати платіжну інструкцію на списання з його рахунку помилково зарахованих коштів.
- 4.1.16. У випадках, визначених цим Договором, достроково повернути всю заборгованість за цим Договором, а саме: повернути всю суму кредиту, сплатити всі нараховані проценти, комісії, штрафні санкції (за наявності), а також сплатити всі інші платежі, передбачені цим Договором та Тарифами, у випадках, строках та в порядку, передбачених Заявою – договором. Невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим пунктом, є підставою для здійснення Банком договірною списання суми заборгованості Клієнта за цим Договором та/або примусового стягнення суми заборгованості за цим Договором.
- 4.1.17. Письмово повідомляти Банк про виникнення у Клієнта обставин, що можуть вплинути або впливають на його платоспроможність та виконання зобов'язань за цим Договором.
- 4.1.18. Самостійно відслідковувати та ознайомлюватись зі змінами Договору, в тому числі Тарифами, оприлюднених Банком в порядку, обумовленому цим Договором, шляхом відвідування офіційного сайту Банку не рідше, ніж кожні 7-10 календарних днів.
- 4.1.19. Не розголошувати інформацію, що стала відомою Клієнту за цим Договором, крім випадків, коли надання такої інформації Клієнта зобов'язує чинне законодавство України.
- 4.1.20. Не використовувати поточний чи Картковий рахунок для здійснення підприємницької діяльності та/або зайняття незалежною професійною діяльністю.
- 4.1.21. Клієнт також має інші обов'язки, що передбачені положеннями цього Договору та визначені в чинному законодавстві України, в тому числі обов'язки, що кореспондуються з правами Банку за цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 4.2. Банк зобов'язаний:**
- 4.2.1. Здійснювати обслуговування Клієнта на умовах, передбачених цим Договором, Правилами МПС та законодавством України.
  - 4.2.2. Забезпечити здійснення операцій з використанням Карток та їх реквізитів протягом строку їх дії, надавати інші послуги в порядку та на умовах даного Договору, в т. ч.

- користування послугами Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», сервісом «SMS- банкінг».
- 4.2.3. Забезпечити збереження та нерозголошення банківської таємниці за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених законодавством України. За безпідставне розголошення Банком банківської таємниці Банк несе відповідальність, визначену чинним законодавством України.
- 4.2.4. Розглядати претензії, отримані від Клієнта у письмовому вигляді відповідно до законодавства України і внутрішніх процедур Банку.
- 4.2.5. Забезпечити консультацію та прийом усних звернень за телефонами Контактного центру Банку у разі виникнення питань з обслуговування рахунку та користування Карткою.
- 4.2.6. Зупинити проведення фінансової операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України. У разі такого зупинення видаткових фінансових операцій, прибуткові фінансові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.
- 4.2.7. 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 разі:
- 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 Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банк в оману;
  - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- 4.2.8. Заморозити негайно без попереднього повідомлення Клієнта активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням у порядку, передбаченому законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі замороження активів клієнта Банк проводить прибуткові фінансові операції і негайно без попереднього повідомлення Клієнта, заморожує активи, отримані в результаті проведення прибуткової фінансової операції.
- 4.2.9. Розморозити активи, пов'язані із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, у випадках та порядку, передбаченому законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.2.10. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що рахунок Клієнта належить до підзвітних (фізична особа є зазначеною американською особою - громадянином/резидентом США або громадянином/резидентом іншої країни, ніж Україна чи США), визначених відповідно в Угоді FATCA, Загальному стандарті звітності CRS та Податковому кодексі, Банк зобов'язаний надіслати на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку, є підставою для відмови в

подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з ним. Крім того, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності такого рахунка, він зобов'язаний відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним.

- 4.2.11. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів власнику такого рахунка та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.
- 4.2.12. Надавати за зверненням Клієнта довідки, виписки за його рахунками згідно з Договором та Тарифами.
- 4.2.13. На вимогу Клієнта надавати йому Договір чи витяг з Договору, засвідчений уповноваженою особою Банку.
- 4.2.14. Належним чином та своєчасно виконувати інші обов'язки, що визначені цим Договором та нормами чинного законодавства України.

## **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням умов Договору, за виключенням моральної шкоди, що не підлягає відшкодуванню у разі порушення зобов'язань Сторонами цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта (ненадання належних документів, надання документів з недостовірними відомостями тощо) Банк має право вимагати, а Клієнт в такому випадку зобов'язаний відшкодувати Банку завдані збитки (шкоду) у повному обсязі та/або сплачені Банком штрафи (в разі їх застосування до Банку). За порушення Сторонами зобов'язань за цим Договором, відшкодування моральної шкоди не встановлено.

5.2. Банк не несе відповідальності:

- за суперечки між Клієнтом і Торговцем/Банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з невідповідною якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Клієнту відповідним Торговцем/Банком;
- за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Клієнту в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців;
- у випадку, якщо порушення Банком Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС й інші ситуації, які сталися не з вини Банку);
- за те, що направлена за вказаними у Заяві - договорі або через канали системи дистанційного обслуговування контактними реквізитами інформація може стати відомою третім особам;
- в разі затримки в розрахунках, за помилки при переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій/ розпоряджень (в платіжних інструкціях) Клієнтів та/або банків-кореспондентів;
- за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;
- за шкоду, заподіяну Клієнтам у зв'язку з виконанням працівниками Банку службових обов'язків під час проведення фінансового моніторингу, якщо вони діяли у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового

- знищення";
- за неотримання/несвоєчасне отримання/не доставку SMS-повідомлень, що надсилаються Держателю Картки відповідно до цього Договору, в тому числі у разі виїзду Держателя Картки за межі території України, знаходження на непідконтрольній Україні території/тимчасово окупованій території України, технічних несправностей засобів телефонного зв'язку Держателя Картки, операторів мобільного (сотového) зв'язку.
- 5.3. Розподіл відповідальності Сторін у випадку здійснення несанкціонованої Держателем Картки транзакції врегульований п. 3.5 Розділу II Договору. В інших випадках Клієнт несе відповідальність, передбачену умовами цього Договору та законодавством України, за невиконання, неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором.
- 5.4. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду) та/або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку).
- 5.5. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних та документів, поданих до Банку.
- 5.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Карткових рахунків або інших рахунків, відкритих відповідно до цього Договору, грошових коштів та операцій за Картковими рахунками або іншими рахунками, відкритими відповідно до цього Договору, якщо такі наслідки пов'язані в тому числі із виконанням вимог FATCA та податкового законодавства США з боку Служби внутрішніх доходів США (U.S. IRS), вимог CRS/Загального стандарту звітності CRS, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.
- 5.7. Будь-які спори та суперечки, що виникають між Сторонами вирішуються шляхом проведення взаємних переговорів. У випадку недосягнення Сторонами згоди за результатами проведення переговорів, спори передаються на розгляд відповідного суду України в порядку, передбаченому законодавством України.
- 5.8. Сторони дійшли згоди, про те, що відповідно до ст. 259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають із Договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у три роки.
- 5.9. У випадках, встановлених законодавством України та/або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, спори між Сторонами, одна з яких не є резидентом України, вирішуються на території України із застосуванням законодавства України, якщо відповідно до законодавства України та/або міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, не передбачено обов'язкове застосування права іноземної держави.
- 5.10. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок дії форс-мажорних обставин.
- 5.11. Банк докладає максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і Клієнтів, а також конфлікту інтересів Клієнтів Банку. Управління конфліктами інтересів в Банку здійснюється у відповідності до вимог законодавства України, угод (договорів), укладених між Банком і Клієнтом.
- 5.12. Механізм захисту прав споживачів фінансових послуг виначаються відповідними нормативно-правовими актами, в тому числі Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». У разі неможливості врегулювання спору із захисту прав Клієнта,

як споживача фінансових послуг, Клієнт має право звернутися до Національного банку України (перелік контактних даних розміщено в розділі «Захист прав споживачів», «Звернення громадян на офіційній сторінці Національного банку України: <http://bank.gov.ua/>») або до органів судової влади у порядку, що визначений чинним законодавством.

- 5.13. З метою врегулювання спірних питань між Сторонами, а також для оперативного вирішення питань та отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутись до Банку будь-яким зручним йому способом, а саме:
- електронним листом за адресою, що зазначена на Офіційному сайті Банку;
  - листом на адресу місцезнаходження Банку за реквізитами, що зазначені в цьому Договорі;
  - на відділення Банку;
  - за телефоном служби підтримки Банку: 0 800 50 70 80; +38 (044) 294 75 85;
  - іншим способом.
- 5.14. Банк надає відповіді на звернення Клієнтів у порядку та строки, що визначені в Законі України «Про звернення громадян».
- 5.15. Банк інформує Клієнта про те, що в разі невиконання ним своїх зобов'язань за Договором, з Клієнта можуть стягуватися Банком визначені законодавством України та Договором санкції та заборгованість за Договором в порядку примусового її стягнення.
- 5.16. **Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків за Договором передбачений відповідними частинами Договору щодо відповідної послуги, зокрема (але не виключно) наступними:**
- 5.16.1. У разі порушення Клієнтом умов обслуговування Карткових рахунків, порядок дій Банку визначений у *Додатку 4*.
- 5.16.2. У разі порушення Клієнтом умов надання Овердрафту, порядок дій Банку визначений у *Додатку 4*.
- 5.16.3. У разі порушення Клієнтом умов користування індивідуальним банківським сейфом, порядок дій Банку визначений у *Додатку 4*.
- 5.16.4. У разі порушення Клієнтом умов розміщення Вкладів, порядок дій Банку визначений у *Додатку 4*.

## **6. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)**

- 6.1. Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, війною, воєнними діями, воєнними або збройними конфліктами та їх наслідками, воєнними маневрами, актами органів державної влади, впровадженням карантину, санітарно-гігієнічних, санітарно-протиепідемічних правил, правил і норм, встановлених з метою запобігання епідемічним та іншим інфекційним хворобам.
- 6.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 2 (двох) календарних днів у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 6.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п. 7.2 Розділу I Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилається на такі обставини як на підстави звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.
- 6.4. Звільнення зобов'язаної сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї сторони

від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.

- 6.5. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.
- 6.6. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

## **7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 7.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.
- 7.2. Укладенням Договору Сторони підтверджують, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).
- 7.3. Надання коштів для погашення заборгованості за цим Договором повинно бути виконано Клієнтом без будь-яких заліків чи виставлення зустрічних вимог таким чином, щоб Банк отримав належну йому суму коштів у повному обсязі, без вирахування з неї будь-яких податків, мит, комісій чи інших утримань.
- 7.4. Приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що він: а) у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме: зі змістом ст. 190 та ст. 222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»; б) до моменту укладення цього Договору ознайомлений Банком з інформацією про фінансові (банківські) послуги за цим Договором, умови їх надання, механізмом захисту прав споживачів та порядком урегулювання спірних питань, що виникають в процесі надання фінансових послуг, а також іншою інформацією згідно ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий.
- 7.5. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до законодавства України. Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених

законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до законодавства України.

- 7.6. Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України, в тому числі надавати інформацію до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», що ведеться Національним банком України.
- 7.7. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта.
- 7.8. Укладенням цього Договору Клієнт у письмовому вигляді, шляхом підписання Заяви - Договору, дає безумовну згоду Банку:
  - 7.8.1. На збирання, обробку, розкриття, поширення, розповсюдження, передачу в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, в тому числі наданої Клієнтом в зв'язку з укладанням та в процесі виконання цього Договору (в тому числі інформації, вказаної в Заяві – договорі та/ або в Анкеті Клієнта):
    - 7.8.1.1. банкам та іншим суб'єктам господарювання;
    - 7.8.1.2. акціонерам Банку; суб'єктам господарювання, в яких прямо або опосередковано істотну участь має, як власник істотної участі в Банку;
    - 7.8.1.3. рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингвання Банку;
    - 7.8.1.4. будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за цим Договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Банка за цим Договором;
    - 7.8.1.5. страховикам, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховиком від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк;
    - 7.8.1.6. органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог законодавства України, цього Договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Банком роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для виплат заробітної плати та інших платежів;
    - 7.8.1.7. до Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», що ведеться Національним банком України, яка може оброблятися з метою сприяння фінансовій стабільності, здійснення банківського нагляду та забезпечення банками оцінки кредитного ризику для захисту інтересів вкладників та інших кредиторів банків у межах реалізації державної політики з питань національної безпеки України в економічній сфері;
    - 7.8.1.8. у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;
    - 7.8.1.9. приватним особам та юридичним особам / організаціям (в тому числі іноземним

- суб'єктам відносин), а також органам виконавчої влади, що здійснюють виплати пенсій, грошової допомоги та інших соціальних виплат для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до законодавства України, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон, а також іншим особам у зв'язку із укладанням/виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;
- 7.8.1.10. будь-яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення;
- 7.8.1.11. МПС та/або членам МПС з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами;
- 7.8.1.12. особам, що приймають участь у переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесінг переказів;
- 7.8.1.13. з метою виконання Банком вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог FATCA/CRS;
- 7.8.1.14. операторам, провайдером телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку для їх обробки з метою перевірки параметрів Клієнта як користувача послуг рухомого (мобільного) зв'язку та надання Банку відповідних відомостей про Клієнта;
- 7.8.1.15. у випадках вчинення правочину щодо вчинення якого є заінтересованість, виключно при необхідності виконання вимог ст. 107 Закону України «Про акціонерні товариства», шляхом оприлюднення істотних умов такого правочину в передбаченому законом порядку.
- 7.8.2. На надсилання Банком відомостей про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншої інформації, що пов'язана з Договором, а також комерційних пропозицій Банку та/або рекламних матеріалів, також інформації, що становить банківську таємницю, за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», SMS-повідомлень на номер мобільного телефону Клієнта, на електронну пошту, або поштою. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними в Заяві(ах) – договору (ах) (або в іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком) або через канали системи дистанційного обслуговування контактними реквізитами, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.
- 7.8.3. Здійснення Банком, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у відділеннях Банку, в інших місцях надання Банком послуг, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т.ч. операторів Контактного центру, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.
- 7.8.4. Відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання персональних даних Клієнта (вказаних в Заяві – договорі або в Анкеті Клієнта тощо), в тому числі для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, з метою надання/пропонування йому інших послуг, не

передбачених цим Договором, а також на обробку та використання персональних даних Клієнта страховиком з метою надання Клієнту страхових послуг. Сторони погоджуються, що Клієнт може відкликати свою згоду на обробку персональних даних Банком тільки в разі одночасного подання Заяви про закриття всіх наявних Карткових рахунків та інших, відкритих відповідно цього Договору рахунків, та відмови від усіх послуг за Договором при умові відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком. При чому Клієнт приєднується до Договору поінформований, що згідно з листом-роз'ясненням Міністерства юстиції України №5543-0-33-13/6.1 від 26.04.2013 відкликання згоди можливе лише стосовно майбутньої обробки персональних даних, але не тих даних, які вже були оброблені. Рішення та процеси, які були здійснені під час обробки персональних даних, не можуть бути анульованими. При відкликанні згоди на обробку персональних даних, персональні дані можуть зберігатися в Банку у документах, що включені до переліку, визначеному відповідно до законодавства, нормативно-правих актів НБУ, із відповідним строком.

- 7.8.5. Відповідно до ст. 14, 29 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання персональних даних Клієнта іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: відступлення Банком права вимоги за цим Договором; передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі; надання Банку колекторських та консалтингових послуг, в інших випадках.
- 7.8.6. На отримання від будь-яких операторів, провайдерів телекомунікацій, що надають послуги мобільного зв'язку та оброблюють дані, що пов'язані з наданням таких послуг, інформації про телекомунікаційні послуги, які надаються Клієнту та про його параметри як користувача послуг мобільного зв'язку, отримання від будь-яких бюро кредитних історій, в тому числі: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.11) та/або ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (03062, Україна, м. Київ, пр-т Берестейський, буд. 65, оф.306) та/або ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д) та використання інформації щодо його кредитної історії.
- 7.8.7. На збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, вказаних в п.7.8.6 цього Розділу Договору, інформації щодо Клієнта та кредитного правочину (цього Договору), в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування, в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
- 7.8.8. На збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію Клієнта, через інші бюро кредитних історій, які будуть співпрацювати з Банком у майбутньому. Сторони домовились, що у разі зміни назви та/або адреси будь-якого із зазначених у цьому Договорі бюро кредитних історій, або у разі співпраці Банку з будь-якими іншими бюро кредитних історій протягом строку дії цього Договору, Банк повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація для формування кредитної історії Клієнта, у місцях надання Банком послуг, на Сайті Банку, через канали системи дистанційного обслуговування. На розсуд Банку вищезазначене письмове повідомлення може бути направлено Банком на адресу Клієнта рекомендованим листом з описом вкладення.
- 7.8.9. На перевірку Банком у будь-який визначений Банком спосіб, з будь-яких доступних джерел/ баз даних, а також надання Банком з метою перевірки третім особам інформації, наданої Клієнтом у Заяві – договорі та/або в Анкеті Клієнта чи іншому документі, або ідентифікаційних даних, зокрема шляхом обміну/ передачі фото Клієнта (відцифрованого образу обличчя). Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в будь-який

момент часу з роботодавцем Клієнта, з іншими особами, пов'язаними з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації щодо Клієнта. Також Клієнт не заперечує проти надання роботодавцеві Клієнта, іншим особам, пов'язаним з Клієнтом сімейними, родинними, трудовими відносинами, інформації, вказаної в Заяві - договорі та/або в Анкеті Клієнта чи іншому документі.

7.8.10. На розкриття іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

7.9. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про свої права як суб'єкта кредитної історії та суб'єкта персональних даних, а також що всі запити до кредитних бюро, що здійсненні Банком з дати укладення цього Договору, були здійсненні за згодою Клієнта.

7.10. Будь-які повідомлення та (або) документи, які Клієнт зобов'язаний надавати Банку згідно умов цього Договору, повинні бути викладені в письмовій формі та будуть вважатись наданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом за адресою: площа Галицька 1, місто Київ, 01135, Україна, або доставлені Клієнтом особисто за місцезнаходженням Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в тому числі де Клієнтом оформлено Заяву - договір до цього Договору. Будь-які повідомлення та (або) документи, викладені в письмовій формі на паперовому носії, які надаються Банком Клієнту згідно умов цього Договору, надсилаються поштою за місцем проживання Клієнта або за адресом отримання кореспонденції (листування), вказаним у Заяві - договорі та/або в Анкеті Клієнта чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, або надається Клієнту особисто під час його звернення до Банку.

У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів поштою, такі документи та повідомлення будуть вважатись наданими Клієнту належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю або телеграмою за місцем проживання Клієнта, якщо в Заяві - договорі та/або в Анкеті Клієнта чи іншому документі, що оформлюється за формою, встановленою Банком, або надається Клієнту особисто під час його звернення до Банку, не зазначено іншої адреси для отримання кореспонденції (листування). Сторони погодились, що повідомлення та (або) документи вважаються отриманими Клієнтом після спливу 7-денного строку з моменту направлення Банком через відділення поштового зв'язку рекомендованого листа, листа з оголошеною цінністю або телеграми у відділенні поштового зв'язку/телеграфі (при цьому, Клієнт несе ризик неотримання таких листів та телеграм у строк, що перевищує 7 (сім) календарних днів), або шляхом направлення SMS-повідомлень, повідомлень в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online», на Сайті Банку або електронною поштою – в день та час їх направлення Банком, або шляхом особистого вручення - в день особистого вручення Клієнту, вказаний в повідомленнях та (або) документах.

Повідомлення, щодо яких відсутня обов'язкова письмова форма на паперовому носії, можуть надаватися Банком Клієнту в електронній формі каналами системи дистанційного обслуговування, зокрема (але не виключно) шляхом розміщення на Сайті Банку, направлення SMS-повідомлень, електронною поштою, за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», сервісу «SMS-банкінг». У разі надсилання Банком Клієнту будь-яких повідомлень та документів в електронній формі, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту з дати їх розміщення на Сайті Банку та/або з дати та часу направлення SMS-повідомлення, повідомлення за допомогою електронної пошти, розміщення інформації за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», сервісу «SMS-банкінг» з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.

- Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.
- 7.11. Для визначення розміру Заборгованості за Договором остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові дані і рахунки Банку. Сплата суми, що вимагається Банком до сплати за цим Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми із збереженням зобов'язань Банку по поверненню Клієнту надмірно перерахованих сум.
- 7.12. В разі, якщо з будь-яких причин будь-яке з положень цього Договору стане недійсним, недіючим, таким, що не має законних підстав, або незаконним, це не тягне за собою визнання недійсності будь-якого або всіх інших положень цього Договору. Відносини, які виникають під час та у зв'язку з укладанням цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються законодавством України.
- 7.13. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд). На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк повідомляє, а Клієнт, укладаючи цей Договір, підтверджує, що проінформований про розміщення на офіційній сторінці Фонду <https://www.fg.gov.ua/> інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом та про наступне:
- 7.13.1. Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» встановлюється граничний розмір відшкодування коштів, при цьому конкретний розмір встановлюється за рішенням Фонду;
- 7.13.2. При застосуванні положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та положень нормативно-правових актів Фонду, під вкладом слід розуміти термін, який вживається в значенні, що наведений в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 7.14. Укладенням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті та умови на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором Клієнту зрозумілі. Інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на Сайті Банку: <https://www.pinbank.ua/fond-garantuvannya-vkladiv-fo-2/> в розділі «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб».
- 7.15. Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (*Додаток 5*) до укладення Заяви – договору не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений між Банком і Клієнтом у цьому Договорі, а саме: шляхом розміщення актуальної версії довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на Сайті Банку для її перегляду та/або завантаження Клієнтом.
- 7.16. На вимогу Клієнта (Вкладника) під час укладення Договору йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового Вкладу (коштів), в якому зазначається наступна інформація: сума нарахованих процентів за весь строк розміщення Вкладу; сума податків і зборів, що утримуються з Вкладу за весь строк його розміщення Банком, як податковим агентом; сума інших комісійних винагород та витрат Клієнта, пов'язані з розміщенням та обслуговування Вкладу.

## 8. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, площа Галицька, буд.1.

Кореспондентський рахунок: UA 813000010000032009109801026 в Національному банку України.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 26410155  
Код банку: 300506  
Контактна інформація: 0 800 50 70 80, +38 (044) 294 75 85  
Власний веб-сайт: <https://www.pinbank.ua/>  
Ліцензія НБУ: №178 від 25.10.2011 року  
Свідоцтво учасника ФГВФО: №137 від 08.11.2012 року

### III. РОЗДІЛ. ПОСЛУГИ БАНКУ

#### 1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку

- 1.1. Банк відкриває Клієнту – фізичній особі поточний рахунок в національній валюті України/ доларах США/ Євро або мультивалютний рахунок в національній валюті України та/або доларах США та/або Євро (надалі – «Рахунок») для зберігання грошей Клієнта після підписання Клієнтом відповідної Заяви – договору і зобов'язується здійснювати обслуговування Клієнта за цим Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, умов даної Публічної пропозиції, а Клієнт зобов'язується своєчасно здійснювати оплату виконаних Банком платіжних операцій, здійснювати операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, умов даної Публічної пропозиції та відповідної Заяви – Договору. Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення належної перевірки Клієнта (представника Клієнта).
- 1.2. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта (його представника) не є обов'язковою під час відкриття рахунку, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства з питань фінансового моніторингу, за умови відсутності у Банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про Клієнта (представника Клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.
- 1.3. 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 даної Публічної пропозиції та відповідної Заяви – договору. Оплата Клієнтом послуг Банку здійснюється відповідно до діючих Тарифів Банку в порядку, передбаченому даною Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- 1.4. Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі платіжних інструментів, включаючи платіжні інструкції 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.
- 1.5. Клієнт надає платіжні інструкції до Банку на паперових носіях або у вигляді електронних платіжних інструкцій, використовуючи Систему дистанційного обслуговування «PINBank Online» для фізичних осіб (далі – СДО «PINbank Online»). Обслуговування Рахунку та здійснення платіжних операцій за Рахунком за електронними платіжними інструкціями та електронними платіжними засобами (ПК тощо) здійснюється Банком на підставі даної Публічної пропозиції та відповідної Заяви - договору.
- 1.6. Платіжні інструкції 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 документами Банку. Платіжні інструкції надані в Банк після операційного часу виконуються наступного операційного дня після дня їх надходження. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження.

- 1.7. 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.
- 1.8. Черговість списання та переказу грошей з Рахунку встановлюється чинним законодавством України та даною Публічною пропозицією.
- 1.9. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на Рахунку не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком обтяжувачем, за рішенням суду або у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 1.10. Банк списує грошові кошти Клієнта на підставі його платіжних інструкцій. 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 відповідною Заявою – договором між Клієнтом та Банком, а також цією Публічною пропозицією.
- 1.11. Банк має право змінювати Тарифи. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 1.12. Підписанням відповідного Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на день укладання відповідної Заяви – Договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що були доведені до відома Клієнта згідно з даною Публічною пропозицією.
- 1.13. 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 <https://www.pinbank.ua> та/або в доступному для клієнтів місці в Банку/Відділенні Банку відповідного оголошення.
- 1.14. 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 даної Публічної пропозиції.
- 1.15. Тарифи Банку є обов'язковими для Клієнта.
- 1.16. 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).
- 1.17. 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.
- 1.18. Оплата послуг Клієнтом здійснюється готівкою за платіжною інструкцією на переказ готівки або в безготівковому порядку шляхом перерахування з поточного рахунку за платіжною інструкцією.
- 1.19. Договірне списання Банком здійснюється в безготівковому порядку шляхом перерахування з поточного рахунку за платіжною інструкцією.
- 1.20. Сторони домовились, що у випадку несвоечасної оплати Клієнтом послуг Банку, оплата, включаючи пеню за несвоечасну 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

слідuje за днем, в який Клієнт зобов'язаний був оплатити послуги надані Банком згідно умов, визначених у Тарифах Банку. Оплата послуг Банку здійснюється у національній валюті України. У разі недостатності коштів на Рахунку Клієнта для оплати послуг Банку у гривнях, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку включається сума заборгованості за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань по оплаті послуг Банку, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі даної Публічної пропозиції, відповідної Заяви - договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

- 1.21. Банк здійснює платіжні операції Клієнта в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданих Клієнтом платіжної інструкції та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги (проведення операції), на підставі платіжних інструкцій та/або касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства України, нормативів Банку та умов даної Публічної пропозиції.
- 1.22. Банк відмовляє Клієнту у наданні платіжних послуг (проведенні операцій) та/або відмовляє у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій та/або касових документів, у випадках:
  - якщо на рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції та/або касового документу з урахуванням суми разової комісії за надання/виконання такої послуги/операції, яка сплачується Клієнтом одночасно з наданням Банком відповідної послуги;
  - якщо запитувані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення;
  - надані Клієнтом платіжні інструкції та/або касові документи заповнені з порушенням вимог чинного законодавства;
  - у проведенні підозрілих фінансових операцій;
  - у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 1.23. У разі купівлі Банком безготівкової іноземної валюти за розпорядженням Клієнта, Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування та інші обов'язкові платежі від імені та за рахунок Клієнта, якщо це передбачено чинним законодавством України.
- 1.24. Клієнт має право на власний розсуд розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та даною Публічною пропозицією, за винятком випадків, передбачених законодавством України та 1.9 даної Публічної пропозиції.
- 1.25. Клієнт має право поповнювати Рахунок готівкою та/або шляхом безготівкового перерахування коштів з власних вкладних/поточних/КР, відкритих у будь-якому банку.
- 1.26. Клієнт зобов'язаний проводити видаткові операції за Рахунком готівкою та/або по безготівковому перерахуванню у межах наявних коштів на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 1.27. Клієнт має право вимагати своєчасного та належного здійснення розрахунків, обумовлених даною Публічною пропозицією.

- 1.28. Клієнт має право вимагати своєчасного та належного здійснення Банком операцій та інших обумовлених Публічною пропозицією послуг.
- 1.29. Клієнт має право порушувати питання про закриття Рахунка з обов'язковим попереднім наданням відповідної заяви про це Банку згідно з даною Публічною пропозицією.
- 1.30. Клієнт має право 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.
- 1.31. Клієнт зобов'язується виконувати вимоги чинного законодавства України та даної Публічної пропозиції з питань здійснення платіжних і касових операцій та надання документів.
- 1.32. Клієнт зобов'язаний завчасно, письмово попередити Банк про зміну прізвища, ім'я та по-батькові та/або місця проживання або місця перебування та/або ідентифікаційних даних, що зазначені у відповідній Заяві – договорі. У випадку невиконання Клієнтом цього зобов'язання та відправлення Банком повідомлення на адресу, що зазначена у відповідній Заяві - 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, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта) а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі не пізніше, ніж через 10 (десяти) календарних днів з дати настання відповідних змін. Банк може вживати заходів щодо актуалізації даних про Клієнта шляхом використання дистанційних систем обслуговування, засобів електронної пошти із застосуванням КЕП/удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, кол-центру, інших каналів системи дистанційного обслуговування.
- 1.33. Клієнт зобов'язаний негайно письмово, а у разі неможливості будь-якими засобами зв'язку, повідомити Банк про відміну довіреності на право розпорядження Рахунком. У випадку невиконання Клієнтом цього зобов'язання Клієнт несе всі наслідки несвоєчасного повідомлення Банку.
- 1.34. Клієнт зобов'язаний 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 3 (трьох робочих днів) з дати надходження такого повідомлення.
- 1.35. Клієнт зобов'язаний про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком повідомити Банк не пізніше наступного дня після отримання виписки з Рахунку.
- 1.36. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісію за проведені платіжні операції згідно з діючими тарифами Банку в порядку, передбаченому даною Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- 1.37. Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три робочі дні) до бажаної дати припинення дії відповідної Заяви – договору за ініціативою Клієнта, повідомити Банк шляхом складання та подання до Банку відповідної заяви у двох примірниках, про намір припинити дію.
- 1.38. Клієнт зобов'язаний подавати до Банку платіжні інструкції та/або касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за умови наявності на рахунку Клієнта залишку коштів, достатнього для виконання поданої Клієнтом платіжної

інструкції та/або касового документу та одночасної сплати Банку комісії за надання такої послуги.

- 1.39. Банк має право 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.
- 1.40. Банк має право у разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, не приймати їх до виконання та негайно повідомляє Клієнта про це із зазначенням причин відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності).
- 1.41. Банк має право самостійно змінювати Тарифи Банку.
- 1.42. Банк виконує платіжні інструкції на примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законом та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 1.43. Банк отримує від Клієнта плату за відкриття Рахунку, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку.
- 1.44. Клієнт має право розірвати відповідну Заяву - договір та закрити Рахунок на підставах та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 1.45. Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні операцій у випадках, передбачених даною Публічною пропозицією 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 платіжної інструкції та/або касових документів та законності проведення операцій.
- 1.46. Банк має право в порядку договірної сплати здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у розмірі строкових або прострочених зобов'язань Клієнта перед Банком.
- 1.47. 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.
- 1.48. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 1.49. Банк зобов'язується належним чином виконувати умови даної Публічної пропозиції та вимоги законодавства України.
- 1.50. Банк зобов'язується відкрити Рахунок, зараховувати суми на Рахунок за електронними платіжними інструкціями в день їх отримання від розрахункової палати НБУ/ банків-кореспондентів по системі SWIFT, якщо під час здійснення контролю в реквізитах цих документів не виявлено розбіжностей або порушено режим рахунку, видавати готівку або перераховувати кошти виключно в межах наявних на початок операційного дня коштів на Рахунку, видавати, на вимогу Клієнта, випуску з Рахунку та реєстр документів згідно з яким кошти зараховані на Рахунок. Банк виконує розпорядження Клієнта про списання коштів з Рахунку, якщо таке розпорядження оформлено на бланку платіжної інструкції на паперовому носії і надано до Банку особисто Клієнтом або довіреною особою, права якої підтверджені належним чином.
- 1.51. Банк зобов'язується забезпечувати збереження банківської таємниці по Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 1.52. Банк зобов'язується надсилати у встановленому законодавством України порядку повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття/закриття Рахунку Клієнту, який зареєстрований самозайнятою особою.
- 1.53. 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.

- 1.54. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цією Публічною пропозицією та відповідною Заявою – договором Банк та Клієнт несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України, цією Публічною пропозицією та відповідною Заявою - договором.
- 1.55. 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 платіжної операції. Пеня сплачується у національній валюті. З метою визначення розміру пені для розрахунку суми простроченої платіжної операції у гривнях застосовується офіційний курс НБУ, що діяв у період такого прострочення.
- 1.56. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції 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.
- 1.57. Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання платіжних інструкцій та/або касових документів, оформлених та наданих Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ.
- 1.58. Відповідальність за обґрунтування примусового списання коштів з Рахунку покладається на стягувача, тобто особу, яка ініціює таке списання.
- 1.59. У разі виконання Банком помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача, Банк негайно після виявлення помилки переказує за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплачує пеню в розмірі 0,1 відсоток від суми простроченої платіжної операції за кожен день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 (десяти) відсотків суми платіжної операції.
- 1.60. За несвоєчасну оплату послуг Банку в порядку, передбаченому даною Публічною пропозицією та відповідною Заявою - 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.
- 1.61. Банк не несе відповідальності за помилковий переказ грошових коштів у випадку, коли помилка допущена Клієнтом в наданих(переданих) до Банку платіжних інструкціях на паперових носіях або у вигляді електронних платіжних інструкцій.
- 1.62. Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених частинами дев'ятою - тринадцятою статті 86 Закону України «Про платіжні послуги». У

разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченої платіжної операції за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

- 1.63. Банк здійснює сприяння платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією, шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг (банку), що обслуговує неналежного отримувача.

**1.64. Особливості відкриття та обслуговування поточного рахунку:**

- 1.64.1. Відповідна Заява - договір вступає в юридичну силу з моменту її підписання Сторонами та укладається на невизначений строк;
- 1.64.2. Внесення змін та доповнень до Заяви – договору, а також її розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами відповідної Заяви - договору, або укладенням Договору в новій редакції. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів;
- 1.64.3. Закриття Рахунку за ініціативою Клієнта проводиться за умови обов'язкового попереднього надання письмової заяви Банку про намір закрити Рахунок, що надається не пізніше трьох робочих днів до бажаної дати;
- 1.64.4. 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, у порядку, установленому внутрішніми документами Банку;
- 1.64.5. 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;
- 1.64.6. Клієнт розпоряджається Рахунком при пред'явленні документу в Банку, що посвідчує його особу;
- 1.64.7. 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 відповідної Заяви - договору. Довіреність, засвідчена відповідальним працівником Банку, може бути оформлена в електронній формі. Довіреність в електронній формі засвідчується шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису відповідального працівника Банку з позначкою часу. При реалізації довіреною особою права розпорядження Рахунком, така особа зобов'язана пред'явити документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.

**1.65. Порядок оформлення та надання Клієнтом заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та порядок їх відкликання:**

- 1.65.1. 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.
- 1.65.2. 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.

- 1.65.3. 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.
- 1.65.4. Заява про купівлю/ продаж іноземної валюти надається Клієнтом в Банк у двох примірниках у паперовому вигляді або Системою дистанційного обслуговування «PINBank Online» для фізичних осіб при наявності такої можливості у Банку на момент подання Заяви.
- 1.65.5. Вищезазначені Заяви подаються до Банку протягом операційного дня Банку.
- 1.65.6. Заяви виконується Банком до повного виконання виключно в межах залишку коштів на рахунку(ах), необхідного для її виконання та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформленого належним чином у відповідності до положень чинного законодавства України.
- 1.65.7. Банк повертає Клієнту без виконання Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.
- 1.65.8. 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.
- 1.65.9. Банк повертає Клієнту без виконання оформлені Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти у разі невиконання Клієнтом вимог, встановлених для купівлі/продажу іноземної валюти із зазначенням причин повернення без виконання.
- 1.65.10. 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.
- 1.65.11. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про купівлю іноземної валюти у повній сумі в паперовій формі листа про відкликання або за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINBank Online» для фізичних осіб при наявності такої можливості у Банку, та підписаного Клієнтом до моменту здійснення операції.
- 1.65.12. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про продаж іноземної валюти в повній сумі в паперовій формі листа про відкликання або за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINBank Online» для фізичних осіб при наявності такої можливості у Банку, та підписаного Клієнтом, до моменту здійснення операції.
- 1.65.13. Оплата послуг Банку здійснюється шляхом договірного списання коштів з рахунку. Клієнт доручає Банку самостійно списувати з його рахунку вартість наданих Банком згідно Заяви - договору послуг, відповідно до Тарифів Банку.
- 1.65.14. 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.
- 1.66. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою відкриття та обслуговування поточного рахунка:**
  - 1.66.1. Внесення Банком будь-яких змін до Заяви – договору здійснюється лише за згодою Клієнта (сторони Заяви – договору), якщо інше не встановлено Заявою - договором або законодавством України.
  - 1.66.2. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами Заяв – договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено Заявою – договором або Законом.

- 1.66.3. 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).

## **2. Умови обслуговування карткових рахунків**

### **2.1. Порядок відкриття, використання та обслуговування Карткових рахунків**

- 2.1.1. Банк відкриває Клієнту Картковий рахунок після здійснення його ідентифікації та верифікації а також інших заходів, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу. Повторна ідентифікація та верифікація Клієнта (його представника) не є обов'язковою під час відкриття рахунку, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства з питань фінансового моніторингу, за умови відсутності у Банку підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про Клієнта (представника Клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.
- 2.1.2. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Картковим рахунком та надає послуги відповідно до умов Договору, чинного законодавства, Правил МПС.
- 2.1.3. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на Картковому рахунку (за винятком випадків, передбачених законодавством України та Договором) за допомогою документів на переказ коштів з Карткового рахунку (платіжних інструкцій) або за допомогою Картки в порядку, встановленому чинним законодавством України, умов Договору, правилами МПС. Банк має право не приймати від Клієнта документи на переказ коштів з Карткового рахунку (платіжні інструкції), якщо вони не відповідають вимогам чинного законодавства України або порушують умови Договору.
- 2.1.4. Платіжна інструкція Клієнта (або інший документ), що надійшло до Банку протягом Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати в день його надходження. Платіжна інструкція Клієнта (або інший документ), що надійшло до Банку після закінчення Операційного часу, Банк зобов'язаний виконати не пізніше наступного операційного дня.
- 2.1.5. Клієнт може здійснювати поповнення Карткового рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать законодавству України та відповідають встановленому режиму рахунку, у валюті Карткового рахунку в готівковій та/або в безготівковій формах. Банк може додатково запросити підтвердні документи для підтвердження джерела походження коштів при зарахуванні готівкових коштів на Картковий рахунок Клієнтом - нерезидентом.
- 2.1.6. Банк має право дебетувати Картковий рахунок на суму операцій, здійснених за Картковим рахунком, з урахуванням винагород/комісій згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операцій за Картковим рахунком.
- 2.1.7. При зміні Клієнтом Пакета послуг на інший Пакет послуг, винагорода за користування новим Пакетом послуг буде нараховуватися з початку нового Розрахункового періоду.
- 2.1.8. У випадку впровадження Банком Незнижуваного залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати суму Незнижуваного залишку за Картковим рахунком у визначеному розмірі.
- 2.1.9. Клієнт має право здійснювати Платіжні операції за Картковим рахунком виключно в межах Платіжного ліміту.
- 2.1.10. Клієнту забороняється використовувати Картковий рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
- 2.1.11. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта, не нараховуються і не сплачуються, якщо інше не передбачено Договором, Тарифами та/або умовами Зарплатного проекту. У разі, якщо Договором, Тарифами та/або умовами Зарплатного проекту передбачено нарахування процентів (доходу) на

залишок коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта, Банк щоденно нараховує та сплачує Клієнту у перший робочий день місяця, натупного за звітним, проценти (дохід) на залишок коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта у розмірах, визначених Договором, Тарифами та/або умовами Зарплатного проекту та у валюті Карткового рахунку. Проценти (дохід) на залишок коштів, що знаходяться на Картковому рахунку Клієнта, нараховуються та виплачуються з урахуванням вимог законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.

- 2.1.12. Клієнт має право ініціювати зміну встановлених Банком лімітів за операціями з використанням Картки шляхом звернення до Контактного Центру Банка або подання письмової Заяви до відділення Банку, в якому відкрито Картковий рахунок. Клієнт має право тимчасово (до 00.00 годин поточного дня) збільшити або зменшити ліміти на проведення операцій зателефонувавши до Контактного Центру Банку. При цьому Клієнт повинен назвати номер Картки 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 та випуск Картки, а у разі необхідності, додаткові дані.

Клієнт має право відкривати доступ для користування Карткою за кордоном шляхом звернення до Контактного Центру або до відділення Банку, в якому відкрито Картковий рахунок, а також за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online».

Зміна лімітів за операціями з використанням Картки може призводити до збільшення фінансових ризиків Клієнта і в такому випадку Банк не несе відповідальності за наступні несанкціоновані транзакції здійснені з використанням Картки/ її реквізитів. Ліміти на проведення Клієнтами операцій з використанням Карток, емітованих АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

- 2.1.13. Клієнт повинен вчасно забезпечувати наявність коштів на Картковому рахунку для здійснення всіх необхідних платежів за Картковим рахунком, в тому числі і пов'язаних з виконанням умов даного Договору, оплати винагороди та/або для здійснення передбачених договорами договірних списань, в тому числі для списання комісії, включаючи відшкодування витрат Банку, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банків-кореспондентів.
- 2.1.14. Банк зобов'язаний надавати Клієнту виписки при зверненні Клієнта до відділення Банку, в якому відкритий Картковий рахунок, або в інший погоджений з Клієнтом спосіб. Винагорода за надання виписок Клієнту встановлюється Тарифами.
- 2.1.15. Клієнт зобов'язується не рідше одного разу на місяць одержувати у відділенні Банку виписку за Картковим рахунком, якщо інше не визначено у Заяві – договорі, ознайомлювати держателів додаткових карток з операціями по Карткам та контролювати рух коштів. Власник рахунку/ держатель додаткової картки зобов'язаний щомісячно перевіряти виписку за Картковим рахунком та контролювати санкціонованість проведення операцій, зберігати квитанції (чеки, сліпи тощо) і пред'являти їх Банку на його вимогу. В разі незгоди Клієнта з операціями відповідно до виписки за Картковим рахунком, Клієнт має письмово звернутися до Банку для оскарження будь-якої операції, що вказана у виписці за Картковим рахунком, протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дати одержання виписки, а у випадку порушення свого зобов'язання щодо отримання виписки за Картковим рахунком – не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем в якому було проведено операцію. Якщо Клієнт не звернувся протягом встановленого в Договорі строку для оскарження проведених операцій, Сторони визначають, що всі операції за Картковим рахунком, прийняті і погоджені Клієнтом без права в подальшому оскаржувати їх. Неотримання Клієнтом виписки за Картковим рахунком, не з вини Банку, позбавляє Клієнта права оскаржувати вказані операції поза межами строку, визначеного цим пунктом Договору. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт

- не звернувся до Банку за отриманням виписки, в тому числі щомісячної, за Картковим рахунком.
- 2.1.16. При ініціюванні закриття Карткового рахунку, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку усі Картки, випущені до цього Карткового рахунку. Клієнт зобов'язаний закрити Картковий рахунок у разі припинення дії Картки та у разі відмови Банку у Перевипуску Картки з додержанням порядку, передбаченого цим пунктом Договору. Закриття Карткового рахунку здійснюється з урахуванням необхідності додержання правил МПС, в тому числі забезпечення здійснення остаточних операцій по Картковому рахунку, повернення помилкових переказів тощо протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів.
- 2.1.17. Банк закриває Картковий рахунок за відсутності заборгованості перед Банком, а також обставин, визначених п. 2.1.16. Розділу III цієї Публічної пропозиції. Банк видає Клієнту готівкою через касу Банку або перераховує на визначений Клієнтом у платіжній інструкції (або іншому документі) рахунок всю суму залишку коштів на Картковому рахунку (в т.ч. суму Незнижувального залишку).
- 2.1.18. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк, у якому відкритий рахунок, про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, у строк, визначений Законом України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.
- 2.1.19. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, або у випадку наявності факту неналежного виконання Клієнтом або третіми особами, для яких Клієнт став поручителем по кредитним зобов'язанням по договорам, укладеним з Банком, та почати процедуру погашення простроченої заборгованості за цим Договором та іншими договорами, за якими Клієнт є боржником.
- 2.1.20. Банк має право призупинити здійснення операцій за Картковим рахунком за допомогою Картки, тобто Зупинити (блокувати) дію Картки, у будь-якому з перелічених нижче випадків:
- у разі виявлення неплатоспроможності (погіршення фінансового стану Клієнта або при наявності двох і більше несплачених обов'язкових платежів), або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС;
  - у разі порушення Клієнтом умов цього Договору, в тому числі несплати винагороди/комісії, процентів або Мінімального платежу за наданим Овердрафтом та/або Кредитною лінією;
  - у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Картковим рахунком та/або простроченої заборгованості за Овердрафтом в день виникнення;
  - у інших випадках несвоєчасного погашення заборгованості за Договором;
  - надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта не повертати кошти (в тому числі кредитні кошти за наданим Овердрафтом та/або Кредитною лінією, інші платежі по Договору), про загрозу завдання Банку збитків;
  - в інших випадках, передбачених цим Договором або законодавством України.
- 2.1.21. Сторони домовилися, що у разі несплати/неповної сплати Клієнтом заборгованості за Договором або іншої кредитної заборгованості у строки, передбачені цим Договором та іншими договорами, укладеними з Банком, Банк має право з метою здійснення договірної списання такої простроченої кредитної заборгованості призупинити видаткові операції за Картковим рахунком (за винятком випадків примусового списання, передбачених законодавством України) в межах суми такої заборгованості. Положення цього пункту Договору мають поновлювальний характер і можуть застосовуватися щоразу у випадку виникнення простроченої кредитної заборгованості Клієнта перед Банком протягом всього строку дії цього Договору.
- 2.1.22. З урахуванням п. 2.1.20, п.2.1.21. Розділу III цього Договору Клієнт погоджується з тим, що Банк має право Зупинити (блокувати) дію Картки або відмовити Клієнту в проведенні переказу коштів з Карткового рахунку і такі дії не можуть бути розтлумачені

Клієнтом як порушення Банком строків виконання платіжних інструкцій Клієнта (інших документів) та права безперешкодного розпорядження Картковим рахунком, в тому числі якщо грошових коштів на Картковому рахунку з урахуванням суми заборгованості за Договором недостатньо для виконання документу Клієнта на переказ коштів з Карткового рахунку.

- 2.1.23. Банк має право призупинити здійснення операцій за Картковим рахунком за допомогою Картки, в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online», а також Зупинити (блокувати) дію Картки при надходженні відомостей про смерть власника рахунку (надходженні до Банку запиту нотаріусу, копії свідоцтва про смерть або рішення суду про оголошення померлим тощо).
- 2.1.24. Банк має право поновити здійснення операцій за Картковим рахунком, якщо Клієнтом усунені обставини, що стали підставою для Зупинення (блокування) дії Картки. При здійсненні Зупинення (блокування) дії Картки з підстав надходження до Банку відомостей про смерть власника рахунку, що обумовлено п. 2.1.23. Розділу III цього Договору, Банк має право здійснити одну з наступних дій:
- поновити здійснення операцій за Картковим рахунком, якщо підтвердиться, що відомості про смерть власника рахунку не відповідають дійсності;
  - закрити Картковий рахунок на підставах та у порядку, визначеному законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 2.1.25. Клієнт може контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком користуючись послугою «SMS-банкінг», яка може бути включена до Пакету послуг або надаватися Банком поза Пакетом послуг в залежності від наповнення обраного Клієнтом Пакету послуг, з урахуванням того, що інформування про операції на будь-які суми без обмежень Клієнти можуть отримувати через сервіс доставки текстових повідомлень Viber, Push-повідомлень та Систему дистанційного обслуговування «PINbank Online», направлення SMS-повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM здійснюється Банком по операціям. Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за користування послугою «SMS-банкінг» в порядку та на умовах, передбачених в Заяві – договорі та Тарифах. Для користування послугою «SMS-банкінг» Клієнт може використовувати код(и), про які Банк інформує Клієнта шляхом розміщення інформації на Сайті Банку.
- 2.1.26. Клієнт має право відмовитися від користування послугою «SMS-банкінг», у разі якщо послуга «SMS-банкінг» входить до Пакету послуг, письмово повідомивши про це Банк, при цьому Сторони погоджуються що ризик збитків від здійснення операцій після відмови Клієнта від послуги «SMS-банкінг» несе Клієнт. У випадку відмови Клієнта від користування послугою «SMS-банкінг», надання її здійснюється до отримання письмового повідомлення (Заяви) від Клієнта про відмову.
- 2.1.27. При зміні Номера мобільного телефону Клієнта, в тому числі на який підключено послугу «SMS-банкінг», Клієнт має негайно звернутись до Банку особисто та заповнити відповідну Заяву, встановленого Банком зразка, або через канали системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку) з проведенням відповідної автентифікації. Не повідомлення Клієнтом Банку інформації про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту SMS-повідомлень про стан Карткового рахунку на Номер мобільного телефону Клієнта, що був повідомлений Клієнтом у Заяві - договорі або повідомлений через канали системи дистанційного обслуговування. Сторони погоджуються, що Клієнт може звернутися до Банку через канали системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку) для зміни Номеру мобільного телефону Клієнта і, після проведення автентифікації Банком може бути прийнято рішення про зміну номеру мобільного телефону. Якщо Клієнт не може пройти автентифікацію (з будь-яких причин), Банк не приймає звернення Клієнта до виконання та може запропонувати

Клієнту звернутися до відділення Банку для надання відповідної письмової Заяви, встановленого Банком зразка.

- 2.1.28. За наявності технічної можливості у Банку, Картковий рахунок за цим Договором може бути відкритий на ім'я малолітньої особи її законним представником у порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Договором. При цьому, у зв'язку з особливостями законодавства з питань розпорядження коштами та майном малолітніх осіб, до набуття малолітньою особою необхідного обсягу цивільної дієздатності, законний представник вважається Клієнтом в розумінні цього Договору.
- 2.1.29. При відкритті Карткового рахунку на ім'я малолітньої особи, в інтересах, на користь та від імені такої особи діє його законний представник. Обслуговування Карткового рахунку, відкритого на ім'я малолітньої до досягнення нею повноліття здійснюється з урахуванням вимог законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.
- 2.1.30. Незважаючи на інші умови цього Договору, законний представник малолітньої особи, відкриваючи на ім'я малолітньої особи Картковий рахунок погоджується та підтверджує розуміння того, що будь-які фінансові зобов'язання, що виникають та/або можуть виникнути у зв'язку з відкриттям та використанням Карткового рахунку та виконанням цього Договору, у тому числі, але не виключно, зобов'язання зі сплати комісій та винагород Банку, погашення Несанкціонованого овердрафту у разі його виникнення, покладаються на законного представника малолітньої особи до набуття нею необхідного обсягу цивільної дієздатності.
- 2.1.31. При досягненні малолітньою особою, на ім'я якої відкрито Картковий рахунок її законним представником, 14 років, повноваження законного представника щодо розпорядження Картковим рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи припиняються, а операції – зупиняються до проведення процедур ідентифікації та верифікації особи, на ім'я якої відкрито Картковий рахунок. Подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється на загальних умовах цього Договору.

## **2.2. Особливості обслуговування рахунків з використанням електронного платіжного засобу для виплати заробітної плати**

- 2.2.1. Рахунки для виплати заробітної плати відкриваються Клієнтам в рамках Зарплатних проектів. Банк на підставі передбачених законодавством документів, зокрема, листа з переліком працівників/студентів Організації, заяви Організації про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Клієнтам поточні рахунки, випускає та надає Клієнтам електронний платіжний засіб та ПІН.

Для відкриття рахунків для виплати заробітної плати, Організація подає до Банку також паперові примірники відповідних Заяв - договорів, підписаних працівниками/студентами Організації, та копії документів, які дають змогу Банку ідентифікувати осіб, на користь яких відкриваються рахунки в порядку та на умовах, визначених договором з Організацією.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення Клієнта до Банку (зокрема, для отримання грошей або Картки), пред'явлення ним документів, які дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати Клієнта. У разі відповідності копій документів їх оригіналам копії засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та працівника Організації, на користь якого відкрито рахунок.

Визначений порядок відкриття рахунків для виплати заробітної плати застосовується, якщо інший порядок не буде передбачено законодавством та/або внутрішніми положеннями Банку.

- 2.2.2. Клієнти, яким відкрито рахунок для виплати заробітної плати, в рамках Зарплатного проекту з визначеною Організацією обслуговуються за Тарифами, що визначені при підписанні Банком з Організацією договору в рамках обслуговування зарплатного проекту і з якими, власник рахунку для виплати заробітної плати ознайомлюється при

акцептуванні цього Договору.

- 2.2.3. Клієнт має право доручати Організації отримувати у Банку його Картку та ПІН до неї, в разі його надання у відповідному конверті, в т.ч. у разі її Перевипуску. Клієнт, підписанням Заяви - договору з метою відкриття рахунку для виплати заробітної плати, підтверджує надання повноважень Організації отримувати у Банку його Картку та ПІН до неї, в т.ч. у разі її Перевипуску. При наданні Клієнтом таких прав/ повноважень Організації, Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження конверту з ПІН та/або Картки, а також за будь-які списання грошових коштів з рахунку для виплати заробітної плати, якщо Картка та/або ПІН були передані Організації.
- 2.2.4. Клієнт, як власник рахунку, надає Банку право на передачу Організації номера Карткового рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат згідно законодавства України та прирівняних до зарплати виплат.
- 2.2.5. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією, з якою Банк уклав Договір в рамках обслуговування зарплатного проекту, на рахунок для виплати заробітної плати Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з рахунку для виплати заробітної плати на суми таких помилково зарахованих коштів, та повернути їх на рахунок Організації, з якого вони надійшли у разі надання до Банку зі сторони Організації належним чином оформленого листа щодо повернення коштів.
- 2.2.6. При обслуговуванні Клієнта в рамках Зарплатного проекту, Банк за ініціативою Клієнта, що виражена в обранні останнім послугу, може надавати такому Клієнту Овердрафт в гривні, на умовах, визначених Заявою – договором та цією Публічною пропозицією.
- 2.2.7. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Овердрафтом/Кредитною лінією/ Несанкціонованим овердрафтом та нарахованим процентам/ комісією у наступних випадках:
- у разі розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту, укладеного між Банком та Організацією, до дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту;
  - у разі припинення трудових відносин з Організацією.
- У зв'язку з цим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Картковий рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості.
- 2.2.8. Укладенням Договору Клієнт погоджується, що умови обслуговування рахунку для виплати заробітної плати змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється за загальними умовами/ Тарифами (не в рамках Зарплатних проектів) в обумовленому даним Договором порядку у разі:
- розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Організацією;
  - припинення трудових відносин Клієнта з Організацією;
  - у випадку відсутності зарахувань на рахунок для виплати заробітної плати від Організації протягом 90 (дев'яносто) календарних днів.
- Сторони домовились, що повідомлення Банку про припинення трудових відносин Організації з Клієнтом, здійснюється з погодження Клієнта і може відбуватися як в дату подання заяви про припинення трудових відносин або дату видачі відповідного наказу, так і в дату припинення трудових відносин.
- 2.2.9. Клієнт може відмовитись від обслуговування при зміні умов в порядку, передбаченому цим Договором.

### **3. Правила користування, умови випуску та обслуговування платіжних карток**

- 3.1. Банк випускає Клієнту Платіжну Картку та здійснює обслуговування Платіжної Картки відповідно до умов цього Договору, як засіб доступу до Карткового рахунку

(одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у Торговців тощо). Видача Картки відбувається виключно після оплати Клієнтом винагороди за видачу Картки згідно з Договором, Тарифами Банку. Типом електронного платіжного засобу, що видається Клієнту є Картка, якщо інше не зазначено у Заяві - договорі або в інших умовах Договору.

- 3.2. Клієнт при користуванні Платіжною Карткою повинен дотримуватись Правил користування платіжною карткою VISA International та MasterCard Worldwide, що наведенні у *Додатку 3*.
- 3.3. Банк видає Картку та ПІН, при цьому Держатель Картки ставить власний підпис на зворотній стороні Картки в присутності уповноваженого працівника Банку, якщо така зона проставлення підпису передбачена Карткою, а також розписується за отримання Картки та ПІН, в разі його надання у відповідному конверті. Видача Картки та ПІН може відбуватися в іншому порядку в разі емісії Картки в рамках Зарплатного проекту. Відсутність підпису на Картці або невідповідність підпису на Картці із підписом на супровідних операції документах, може бути підставою для відмови від проведення операції та/або вилучення Картки при проведенні операції у Торговця.
- 3.4. До одного Карткового рахунку може бути емітовано декілька Карток. У значенні операцій з використанням Картки у Договорі розуміються операції з використанням усіх Карток, що емітовані Банком до Карткового рахунку.
- 3.5. Держатель Картки зобов'язаний вжити всіх можливих заходів для запобігання Втрати/крадіжки Картки, надійно зберігати Картку та/ або портативний пристрій, Технічний засіб, на який Держателем Картки встановлено Мобільний платіжний додаток і не передавати Картку/ портативний пристрій/ Технічний засіб 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 Держателя картки до Контактного центру або відділення Банку), працівниками підрозділу безпеки Банку / НБУ / правоохоронних органів тощо, з урахуванням того, що Банк не здійснює вихідних дзвінків Клієнтам з номеру телефону для зв'язку з Контактним центром. Держатель Картки зобов'язаний не повідомляти третім особам ПІН, а також паролі та/ або кодові слова, автентифікаційні дані тощо, та зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов такі відомості не стали відомі третім особам, не записувати ПІН на Картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з Карткою, не зберігати ПІН разом із Карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом та негайно, у найкоротший строк протягом дня з моменту настання події, інформувати Банк про:
  - втрату/крадіжку Картки/її реквізитів або інших випадках можливого несанкціонованого використання Картки та/або її реквізитів;
  - несанкціоновані Держателем Картки Платіжні операції;
  - про можливе 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, та вчинити невідкладні дії для Зупинення (блокування) дії Картки і блокування Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online».Сторони погоджуються, що недотримання Держателем Картки 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.
- 3.6. Картки надаються Клієнту та/або його Довіреній особі у тимчасове користування на

умовах Договору. Право власності на Картку залишається у Банку. По закінченню терміну дії Карток, при їх пошкодженні або у випадку розірвання Договору та закриття Карткового рахунку, Держатель Карток зобов'язаний негайно повернути Картки у Банк, крім втрачених та викрадених Карток. Картки, що вибули з розпорядження Клієнта (внаслідок Втрати/ крадіжки Картки, при користуванні банкоматом або платіжним терміналом/ пристроєм тощо), незалежно від причини вибуття Картки з розпорядження Клієнта, не підлягають поверненню Клієнту Банком, вони підлягають утилізації відповідно до внутрішніх процедур Банку при їх надходженні (поверненні) до Банку.

- 3.7. Термін дії Картки вказано на лицьовій стороні у форматі ММ/РР (ММ - дві цифри порядкового номеру місяця, РР - дві останні цифри року). Термін дії Картки починає перебіг з дня емісії (випуску/ Перевипуску) Картки і припиняється в останній день місяця, зазначеного на лицьовій стороні Картки. Припинення дії Картки також відбувається при її анулюванні та у випадку виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами МПС. Забороняється використання Картки та її реквізитів після припинення строку її дії. Банк повідомляє Держателя Картки про закінчення терміну дії його Картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку її дії будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, через канали системи дистанційного обслуговування тощо, з інформуванням Держателя Картки про те, що він має право закрити Картковий рахунок у випадку відсутності інших діючих Карток до цього Карткового рахунку або продовжувати користуватися послугами Банку з використання Картки, в разі її Перевипуску, зі сплатою винагороди відповідно до Договору, діючих Тарифів.
- 3.8. Власник рахунку може ініціювати емісію додаткових карток для здійснення операцій за Картковим рахунком як на своє ім'я, так і на ім'я Довіреної особи, шляхом оформлення в обслуговуючому відділенні Банку заяви, за встановленою Банком формою, або через канали системи дистанційного обслуговування.
- 3.9. При цьому, Сторони розуміють, що належним підтвердженням надання власником рахунку Довірений особі права здійснення операцій за Картковим рахунком із використанням додаткової картки та на отримання додаткової картки є як відповідна заява власника рахунку, за встановленою Банком формою, так і довіреність, видана власником рахунку на ім'я Довіреної особи з правом розпорядження Картковим рахунком і отримання Картки (додаткової картки), засвідчена в установленому законодавством порядку, без необхідності надання власником рахунку/Довіреною особою додаткових підтверджень права Довіреної особи на отримання додаткової картки. Емісія (випуск) додаткової картки до Карткового рахунку Клієнта здійснюється виключно за відповідним рішенням Банку. Видача додаткових карток відбувається виключно після оплати винагороди Банку, якщо така передбачена Договором, Тарифами. Відповідальність перед Банком за використання додаткових карток, у відповідності до встановлених умов та вимог законодавства, несе власник рахунку. Власник рахунку також приймає на себе всі ризики, що можуть виникнути при використанні додаткових карток Довіреними особами.
- 3.10. Банк має право передати Картку, емітовану на ім'я Клієнта, представнику Клієнта за довіреністю, що посвідчена в установленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої Картки, виданої представнику за довіреністю.
- 3.11. Власник рахунку може ініціювати емісію додаткової картки своїй малолітній (від 8 років) та/ або неповнолітній итині, усиновленій дитині або підопічному. При цьому всі операції, здійснені малолітньою та/ або неповнолітньою особою за допомогою додаткової картки вважаються здійсненими за згодою власника рахунку (батьків, усиновлювача або піклувальника) та із дотриманням вимог ст. 31, 32 Цивільного кодексу України.

- 3.12. Для Перевипуску Картки до закінчення її терміну дії, в тому числі при пошкодженні Картки, Клієнт може ініціювати емісію Картки на умовах, що передбачені Договором, подавши до відділення Банку, в якому обслуговується Картковий рахунок, письмову заяву або звернувшись до Банку через канали системи дистанційного обслуговування. Банк здійснює Перевипуск Картки після сплати Клієнтом винагороди згідно Договору, Тарифів.
- 3.13. Перевипуск Карток (за винятком Перевипуску Картки у зв'язку з її пошкодженням, за умови її повернення в Банк) здійснюється лише за рішенням Банку за умови дотримання Клієнтом умов цього Договору та наявності коштів на Картковому рахунку для оплати послуг Банку згідно Договору, Тарифів. Банк має право на свій розсуд здійснити Перевипуск Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, в тому числі не очікуючи терміну закінчення її дії, і при цьому, Клієнт не звільняється від оплати винагороди за надані послуги згідно Договору, Тарифів. У випадку не здійснення Банком Перевипуску Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії, Клієнт може ініціювати емісію Картки згідно умов, передбачених п. 3.7. Розділу III цього Договору.
- 3.14. Банк має право відмовити у видачі, Перевипуску Картки без пояснення причин. Банк має право відмовити у видачі, Перевипуску Картки у відповідності до законодавства України та правил МПС, а також у разі нестійкого фінансового стану або наявності інших обставин, які можуть вплинути на платоспроможність Клієнта.
- 3.15. Банк не несе відповідальність за невчасне отримання перевипущеної Картки у Банку. Замовлені, але не отримані Картки, у тому числі перевипущені, зберігаються у Банку не більше 3 (трьох) місяців, після чого можуть бути знищені, анульовані та/або їх дію Зупинено (блоковано), без повернення Клієнту винагороди за її емісію (Перевипуск).
- 3.16. Картки миттєвого випуску Перевипуску не підлягають.
- 3.17. Банк має право вилучити або Зупинити (блокувати) дію Картки, а також обмежити використання зареєстрованих в Мобільному платіжному додатку Карток, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання Картки або її реквізитів або при виникненні у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання Картки або її реквізитів.
- 3.18. Банк має право анулювати Картку та/або Зупинити (блокувати) дію Картки за заявою Клієнта/ Держателя Картки, в тому числі у разі Втрати/ крадіжки Картки, а також в інших випадках, передбачених законодавством, правилами МПС, Договором.
- 3.19. Держатель Картки має право ініціювати Зупинення (блокування) дії Карток, емітованих до Карткового рахунку шляхом звернення до відділення Банку особисто або способами, вказаними у п. 3.18. Розділу III Договору.
- 3.20. У випадку Втрати/крадіжки Картки/її реквізитів або інших випадках можливого несанкціонованого використання Картки та/або її реквізитів (в тому числі будь-якої інформації щодо Картки або портативного пристрою/ Технічного засобу із встановленим Мобільним платіжним додатком в якому зареєстровано Картку), проведення несанкціонованих Держателем Картки операцій за Картковим рахунком, Держатель Картки зобов'язаний негайно, а саме в найкоротший строк протягом дня, в який здійснювалися (відбувалися) відповідні дії (події), здійснити Зупинення (блокування) дії Картки шляхом:  
а) звернення до Контактного центру (працює цілодобово, номери телефонів вказані в терміні «Контактний центр» та на Сайті Банку).
- 3.21. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, ініційовані за допомогою Картки або здійсненні за допомогою Мобільного платіжного додатку, до Зупинення (блокування) дії Картки або обмеження використання зареєстрованих в Мобільному платіжному додатку Карток, а також у разі розблокування дії Картки Клієнтом. Сторони погодились, що в разі підключення Клієнта до послуги «SMS-банкінг», несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Держателем Картки операцій за

Картковим рахунком вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS про здійснення такої операції на Номер мобільного телефону Клієнта.

- 3.22. Зупинення (блокування) дії Картки або обмеження використання зареєстрованих в Системі дистанційного обслуговування Мобільному платіжному додатку Карток може відбуватися за усним зверненням Держателя Картки до Контактного центру за умови проведення успішної автентифікації Держателя Картки. Якщо Держатель Картки не може пройти автентифікацію (з будь-яких причин), Банк не здійснює Зупинення (блокування) дії Картки та може запропонувати Держателю Картки здійснити інші способи Зупинення (блокування) дії Картки, вказані в п. 3.18 Розділу III Договору, або звернутися до відділення Банку для Зупинення (блокування) її дії та подання Клієнтом заяви про оскарження несанкціонованої транзакції.
- 3.23. Факт отримання Банком заяви від Клієнта на оскарження транзакції не позбавляє його права звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.
- 3.24. Банк має право відновити дію Картки (активувати Картку), дію якої було Зупинено (блоковано) з ініціативи Банку, або поновити можливість використання зареєстрованих в Системі Мобільному платіжному додатку Карток у разі усунення обставин, що стали підставою для такого Зупинення (блокування) або обмеження. Відновлення дії Картки (активування Картки), якщо Зупинення (блокування) дії Картки ініційовано Держателем Картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя Картки, крім випадків Зупинення (блокування) дії Картки через Систему дистанційного обслуговування «PINbank Online» та інших випадків, визначених у внутрішніх документах Банку.
- 3.25. Витрати, пов'язані із здійсненням Зупинення (блокування) дії Картки а також по відновленню дії Картки (активуванню Картки) несе Клієнт.
- 3.26. Укладаючи Договір, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами Зупинення (блокування) дії Картки встановленими умовами Договору, визнає їх як здійснені з його згоди.
- 3.27. Для забезпечення під час користування Карткою безпеки, Держателю Картки необхідно дотримуватися умов Договору а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, так і розміщених на Сайті Банку, на банкоматі (на моніторі банкомату) тощо.

В тому числі Держатель Картки 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), Держатель Картки зобов'язаний не відходячи від банкомату зателефонувати до Контактного центру і виконувати вказівки оператора;
- здійснювати платежі в мережі Інтернет з використанням реквізитів Картки виключно за допомогою портативних пристроїв або Технічних засобів, на яких встановлене ліцензійне програмне забезпечення, в тому числі операційна система, антивірусне програмне забезпечення та міжмережевий екран (Brandmauer, Firewall), слідкувати за своєчасним оновленням програмного забезпечення, антивірусних баз та проводити періодичне сканування власного технічного засобу, який використовується для здійснення Платіжних операцій, на наявність шкідливого програмного забезпечення. При цьому, Держатель Картки приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням технічного засобу вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, внаслідок яких 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: <https://www.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 Держателем Картки операцій за Картковим рахунком здійснити Зупинення (блокування) дії Картки в порядку і строк, встановлені п. 3.20 Розділу III Договору.

Сторони погоджуються, що недотримання Держателем Картки 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.

### **3.28. Особливості використання Мобільних платіжних додатків.**

- 3.28.1. Для здійснення операцій за Картковим рахунком з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC) або в мережі Інтернет може застосовуватись Мобільний платіжний додаток, для чого Держатель Картки повинен здійснити реєстрацію Картки шляхом внесення реквізитів Картки до Мобільного платіжного додатку відповідно до правил використання відповідного Мобільного платіжного додатку.
- 3.28.2. Держатель Картки, укладаючи цей Договір підтверджує своє розуміння того, що проведення операцій за Картковим рахунком з використанням Мобільного платіжного додатку допускається Банком лише за умови використання ліцензійних програмних засобів та Мобільних платіжних додатків, а також типу Карток прямо визначених Банком на Сайті Банку, шляхом перевірки відбитку пальця, введення паролю (графічного або числового) та іншим шляхом, передбаченим відповідним портативним пристроєм або Технічним засобом, і в такому випадку всі операції, здійснені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом.
- 3.28.3. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені в Мобільних платіжних додатках, що не пропонуються Банком, за коректність роботи портативного пристрою та Технічного засобу Держателя Картки, 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 портативним пристроєм та /або Технічним засобом Клієнта. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечується відповідно до умов використання відповідного Мобільного платіжного додатку. При необхідності передачі даних, визначених у п. 6.1.8. Розділу I Договору, третім особам в процесі реєстрації (з метою реєстрації) Картки в Мобільному платіжному додатку, Банк розцінює дії Держателя Картки по реєстрації Картки в Мобільному платіжному додатку наданням безумовної згоди на таку передачу.
- 3.28.4. Зупинення (блокування) дії Картки або анулювання Картки Банком, призводить до відповідного зупинення (блокування) дії або анулювання відповідних Карток, зареєстрованих Держателем Картки у Мобільному платіжному додатку.
- 3.28.5. Клієнт/ Держатель Картки зобов'язується використовувати Картки відповідно до встановлених чинним законодавством правил та правил МПС, а також умов Договору.
- 3.28.6. Для отримання консультацій щодо використання Картки, а також при необхідності Зупинення (блокування) дії Картки або при виникненні нештатних ситуацій, Клієнт/

Держатель Картки може скористатися наступними контактними телефонами Контактного центру: **0 800 50 70 80, +38 (044) 294 75 85** для дзвінків по Україні та з-за кордону за тарифами відповідного оператора), а також безпосередньо звернутися у відділення Банку, в якому було відкрито Картковий рахунок та видано Картку.

#### **4. Порядок здійснення розрахунків за допомогою платіжних карток**

- 4.1. При настанні строків виконання розпоряджень Клієнта за цим Договором Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно списувати з поточного Карткового рахунку, що визначений у відповідному Заяві – договорі, грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання розпоряджень Клієнта або його Довіrenих осіб. У випадку обрання Клієнтом послуги/послуг з укладення договору/ів страхування від імені, в інтересах та за дорученням страховика (послуги страхового посередництва) та укладення договору/ів страхування (крім випадку укладення договорів страхування, вказаних в п. 2.6.2.4 Розділу II цього Договору), Клієнт цим безвідклично та беззаперечно доручає Банку при настанні строків/термінів оплати страхових платежів (премій) згідно умов договору/ів страхування за рахунок власних коштів Клієнта на Картковому рахунку, самостійно, на підставі належним чином оформлених платіжних інструкцій, списувати з Карткового рахунку Клієнта грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань Клієнта за договором/ми страхування.
- 4.2. Розрахунки проводяться в готівковій та безготівковій формах відповідно до законодавства України та правил відповідної МПС, в тому числі з урахуванням наступного:
- 4.3. При здійсненні видаткової Платіжної операції з використанням Картки та/або її реквізитів на Картковому рахунку на строк до 30 календарних днів блокуються: сума видаткової Платіжної операції у розмірі відповідно до інформації, отриманої Банком від МПС/іншого учасника МПС та сума комісії Банку, безпосередньо пов'язаної з видатковою Платіжною операцією, у розмірі відповідно до Тарифів (за наявності). Платіжний ліміт на Картковому рахунку зменшується на суму блокування.
- 4.4. Списання суми видаткової Платіжної операції та суми комісії Банку, безпосередньо пов'язаної з видатковою Платіжною операцією, з Карткового рахунку Клієнта здійснюється після отримання Банком від МПС/іншого учасника МПС інформації про необхідність списання суми видаткової Платіжної операції та інформації про суму до списання за такою видатковою Платіжною операцією. Враховуючи особливості функціонування МПС, сума видаткової Платіжної операції, заблокована на Картковому рахунку, може відрізнятись від суми видаткової Платіжної операції, списаної з Карткового рахунку (в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці (п. 4.14 Розділу III цього Договору); використанням технології МПС DCC (п. 4.19.10 Розділу III цього Договору), а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за Платіжною операцією.
- 4.5. В разі неотримання Банком від МПС/іншого учасника МПС інформації про необхідність списання коштів з Карткового рахунку за відповідною видатковою Платіжною операцією, на здійснення якої кошти на Картковому рахунку були заблоковані, протягом 30 календарних днів з дати ініціювання проведення видаткової Платіжної операції, кошти на Картковому рахунку розблоковуються. Якщо 30-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, кошти розблоковуються наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем робочого дня. Проведення Платіжної операції не може бути скасоване окрім випадків, встановлених діючим законодавством України. Сума коштів, заблокована на Картковому рахунку за видатковою Платіжною операцією, не може бути розблокована достроково / до моменту отримання Банком інформації від МПС/іншого учасника МПС про необхідність списання коштів з

- Карткового рахунку за відповідною видаткової Платіжною операцією або про розблокування коштів.
- 4.6. При здійсненні Платіжних операцій з використанням Картки та/або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення Платіжної операції з використанням Картки та/або її реквізитів, Клієнт зобов'язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на Номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом.
- 4.7. З метою запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту за операціями:
- 4.7.1. видачі готівки, які здійснені не через банкомати, платіжні термінали, інші платіжні пристрої Банку, на Картковому рахунку блокується сума в розмірі комісії відповідно до Тарифів. Якщо такий банкомат, платіжний термінал, інший платіжний пристрій належить банку-партнеру, Банк проводить розблокування надлишково заблокованої суми в розмірі комісії у день надходження суми відшкодування до списання, крім суми в розмірі комісії, яка передбачена Тарифами;
- 4.7.2. у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, на Картковому рахунку додатково блокується сума у розмірі що визначається Банком на власний розсуд. Інформацію про суму грошових коштів, що додатково була заблокована Банком згідно умов цього пункту можна дізнатися у відділеннях Банку або у Контактному центрі Банку.
- Сума операції і суми коштів, вказані у п.п. 4.7.1, 4.7.2 цього пункту Договору, можуть бути заблоковані на 30 днів з дати здійснення операції до моменту проведення міжбанківських розрахунків. У такому разі, Платіжний ліміт за Картковим рахунком зменшується.
- 4.8. Банком, при визначенні дати виникнення Несанкціонованого овердрафту, приймається до уваги, що переказ може виконуватися в строк до трьох операційних днів, якщо інший строк не передбачено законом, в тому числі при здійсненні операцій у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку.
- 4.9. Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі до 10-го числа місяця, що слідує за місяцем, в якому виникла заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом. Процентна ставка за користування коштами Несанкціонованого овердрафту зазначається в Тарифах Банку та розраховується виходячи з методу «факт/факт», який застосовується в Банку при нарахуванні процентів. Заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом та проценти за користування коштами Несанкціонованого овердрафту погашаються за рахунок коштів, що надійшли на Картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена до 10-го числа місяця, що слідує за місяцем, в якому виникла заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом, вважається простроченою заборгованістю. При непогашенні Клієнтом у встановлений строк заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування коштами Несанкціонованого овердрафту, Банк набуває право, а Клієнт цим безвідклично доручає Банку самостійно, на підставі належним чином оформлених Банком платіжних інструкцій, списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для погашення простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також з будь-яких рахунків Клієнта, які буде відкрито йому в Банку після укладення цього Договору.
- 4.10. При здійсненні операцій через банкомати, платіжні термінали/ пристрої тощо може вимагатися введення ПІН. У випадку трьох спроб набору неправильного ПІН, Картка вилучається та її дія призупиняється.
- 4.11. Оплата товарів (робіт, послуг), отримання готівкових коштів за допомогою Картки

здійснюються на умовах і в порядку, що діє у Торговця або в банку, що приймає Картку. У разі відмови від придбання та/або повернення товару (відмови від здійснення робіт чи надання послуги), що оплачені за допомогою Картки, Клієнт не має права вимагати від Торговця повернення коштів готівкою, а може вимагати відшкодування суми операції шляхом безготівкового переказу коштів на Картковий рахунок.

- 4.12. Клієнт при здійсненні Платіжної операції з використанням Картки повинен підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписавши цей документ, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Карткового рахунку. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права. Торговець не має права вимагати від Держателя Картки підписання квитанції (чека, сліпа тощо), якщо ним вже введено ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами МПС.
- 4.13. Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки: у разі закінчення терміну дії Картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо; у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами; у разі відсутності підпису на Картці або невідповідності між підписом на Картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції, у разі неправильного введення ПІН або при отриманні негативного коду авторизації. Також Торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Картки якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації та верифікації, у передбачених законодавством випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків Картку.
- 4.14. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції. При здійсненні операції в іноземній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті, здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату обробки фінансової операції. При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в національній валюті здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату обробки фінансової операції. При здійсненні операції в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку списання коштів з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, здійснюється за курсом МПС на дату обробки МПС фінансової операції. При здійсненні операції зняття готівкових коштів в національній валюті з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку з Карткового рахунку, який відкрито в іноземній валюті, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за курсом купівлі Банком відповідної іноземної валюти за гривні, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на день здійснення такої операції. При здійсненні операції купівлі товарів, робіт або послуг з використанням Картки або її реквізитів у мережі платіжних терміналів або інших платіжних пристроїв Банку у валюті, яка відрізняється

від валюти Карткового рахунку, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за офіційним курсом НБУ на день здійснення такої операції. При здійсненні операцій із внесення коштів на Картковий рахунок у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового рахунку, зарахування коштів на Картковий рахунок здійснюється за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів або інших платіжних пристроїв Банку, на дату обробки фінансової операції. При ініціюванні операції, яка здійснюється із застосуванням відповідного курсу, визначеного у цьому пункті Договору, Клієнт погоджується з тим, що дата здійснення операції може відрізнитися від дати списання коштів з Карткового рахунку (дати обробки МПС фінансової операції), тому може виникати курсова різниця, яка підлягає погашенню (відшкодуванню) в повному обсязі Клієнтом як погоджена відповідно до цього пункту Договору.

4.15. Оплата винагород/комісій:

4.15.1. Зобов'язання по сплаті щомісячної винагороди/ комісії за обслуговування Пакету послуг вперше виникають у Розрахунковому періоді, в якому було оформлено і надано Клієнту відповідний Пакет послуг. Розмір щомісячної винагороди/ комісії за обслуговування Пакету послуг визначається Договором, Тарифами.

4.15.2. Щомісячна/щорічна винагорода/ комісія за обслуговування обраного Пакету послуг нараховується/ розраховується Банком за день до настання розрахункового дня та сплачується в національній валюті України, за виключенням Пакетів послуг, щодо яких Тарифами Банку встановлено окремий порядок нарахування/ розрахунку щомісячної/ щорічної винагороди/ комісії. Комісія, нарахована/розрахована Банком на початку Розрахункового періоду, повинна бути сплачена у найближчий розрахунковий день Клієнтом, а право Банку на здійснення договірною списання такої винагороди/ комісії виникає у Банку з моменту її нарахування Банком. Якщо щомісячна винагорода/ комісія не сплачена Клієнтом у найближчий розрахунковий період повністю, така заборгованість визнається простроченою.

4.16. Оплата винагород/ комісій може бути здійснена:

- через касу Банку шляхом внесення готівки;
- з будь-якого рахунку Клієнта шляхом оформленої належним чином платіжної інструкції (розпорядження про списання коштів у довільній формі, встановленій Банком);
- шляхом договірною списання рахунку на умовах цього Договору.

4.17. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Картковий рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.

4.18. Зарахування коштів на відкриті в Банку Карткові рахунки здійснюється:

4.18.1. В день внесення готівкових коштів через касу Банку;

4.18.2. На наступний робочий день після внесення готівкових коштів через касу партнерів Банку, банкомат, програмно-технічний комплекс самообслуговування Банку (ПТКС) (на даний час послуга тимчасово недоступна) або безготівковий переказ з інших рахунків, відкритих в Банку, якщо операція проведена до 18:00 поточного дня;

4.18.3. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня проведення операції внесення готівкових коштів через касу, програмно-технічний комплекс самообслуговування іншого банку, фінансової установи або безготівковий переказ з рахунку, відкритого в іншому банку, в тому числі через сторонні системи дистанційного обслуговування. В окремих

- випадках, визначених законодавством, Банк має право затримати суму переказу для уточнення реквізитів отримувача переказу на строк до 4 (чотирьох) робочих днів.
- 4.18.4. Клієнт доручає Банку продати на міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту, придбану згідно з цим Договором, якщо після дня її зарахування на Картковий рахунок або на будь-який інший поточний рахунок, відкритий Клієнту в Банку, вказана іноземна валюта не буде перерахована за призначенням протягом строку, встановленого законодавством України.
- 4.19. Клієнт зобов'язаний повертати Банку помилково зараховані на Картковий рахунок і отримані Клієнтом кошти в триденний строк з моменту отримання коштів або відповідної вимоги Банка. Клієнт доручає Банку здійснити списання за помилковим та/або неналежним переказом з урахуванням наступного:
- 4.19.1. Клієнт надає право Банку зараховувати/списувати з Карткових рахунків суми помилково списаних/зарахованих коштів (списаних/ зарахованих коштів з вини Банку або Клієнта з рахунку/ на рахунок неналежного платника та/або неналежного отримувача) в національній валюті, в тому числі, але не виключно, суми коштів на підставі рішення суду, яке набрало законної сили та підтверджує факт здійснення переказу неналежним суб'єктом переказу або при надходженні від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.
- 4.19.2. Клієнт доручає Банку самостійно списувати кошти в день отримання відповідного повідомлення від банку- кореспондента, списувати з Карткового рахунку Клієнта суми за помилковими переказами в іноземній валюті або якщо переказ був ініційований без законних підстав в разі списання суми такого переказу з кореспондентського рахунку Банку і надходження підтвердження від банку-кореспондента про помилковість даного переказу з наданням Клієнтові документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з Карткового рахунку Клієнта має дорівнювати сумі списання з кореспондентського рахунку Банку і не перевищувати суму помилкового переказу в іноземній валюті, зараховану раніше на Картковий рахунок Клієнта.
- 4.19.3. Клієнт доручає Банку самостійно в день виявлення факту зарахування на Картковий рахунок Клієнта помилкового переказу в іноземній валюті, в тому числі помилкового переказу виконаного з вини Банку, списувати з рахунку Клієнта суми такого помилкового переказу з наданням Клієнту документів, підтверджуючих виконання Банком такого списання і помилковість даного переказу. При цьому сума списання з рахунку Клієнта має дорівнювати сумі помилкового переказу в іноземній валюті, зарахованій раніше на Картковий рахунок Клієнта.
- 4.19.4. Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк набуває право, при настанні строків виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором, настанні строків виконання будь-яких інших грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за іншими договорами (а на підставі відповідної заяви Клієнта – і достроково), здійснювати договірне списання грошових коштів в межах Платіжного ліміту, в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань Клієнта з рахунку/ів Клієнта, відкритих відповідно до цього Договору або інших договорів, укладених з Банком, а також відкритих в Банку рахунків Клієнта в майбутньому, з урахуванням наступного:
- 4.19.4.1. Здійснення договірного списання є правом Банку, а не обов'язком.
- 4.19.4.2. Договірне списання здійснюється в порядку, передбаченому цією частиною Договору, якщо інший порядок здійснення договірного списання не встановлений умовами Договору.
- 4.19.4.3. Клієнт доручає Банку самостійно списувати кошти для відшкодування Банку витрат, понесених у зв'язку зі сплатою комісії банку-кореспондента.
- 4.19.4.4. Право Банку на здійснення договірного списання виникає в тому числі за зобов'язаннями Клієнта-працівника Банку щодо повернення надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт. Право на списання з рахунку Клієнта-

- працівника Банку сум надміру використаних коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, Банк може реалізувати протягом 5 (п'яти) операційних днів, з дня, у якому Клієнт-працівник Банку завершив таке відрядження або завершив дії, на виконання яких він отримав кошти під звіт, при умові наявності звіту про використання коштів, отриманих на відрядження та/або під звіт, а також за умови, що Клієнт-працівник Банку до цього часу самостійно не повернув надміру витрачені кошти Банку.
- 4.19.4.5. Банк самостійно обирає черговість здійснення договірної списання за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення договірної списання.
- 4.19.4.6. Якщо при настанні строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта, здійснення оплати за якими передбачено шляхом договірної списання Банком, Банк з тих чи інших причин не скористається правом договірної списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань та не звільняє Клієнта від обов'язку здійснити всі належні платежі за зобов'язаннями перед Банком.
- 4.19.4.7. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної списання отримати будь-які з коштів, визначені цим Договором (зокрема, через відсутність коштів на Картковому рахунку), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від Банку.
- 4.19.4.8. У випадку недостатності коштів для виконання договірної списання в повному обсязі Сторони погоджуються, що договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного операційного дня проводить перевірку стану Карткового рахунку Клієнта, та, за умови наявності коштів на ньому, здійснює платіж/платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості. Списання заборгованості по сплаті щорічної комісії частково не допускається, тільки в повному обсязі за наявності достатньої суми коштів на Картковому рахунку.
- 4.19.4.9. У випадку якщо рахунки Клієнта, з яких Клієнт надав право Банку здійснювати договірне списання, відкриті у валюті, відмінній від валюти зобов'язань, здійснення оплати яких передбачено шляхом договірної списання Банком, Банк має право на здійснення договірної списання коштів Клієнта у іншій валюті ніж валюта зобов'язання.
- 4.19.4.10. У випадку відсутності або недостатності на Картковому рахунку коштів у валюті, необхідній для виконання відповідних зобов'язань за цим Договором або за будь-яким іншим договором, укладеним між Сторонами, Клієнт цим надає Банку розпорядження (далі – «Розпорядження») здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта торгівлю іноземною валютою в порядку та на умовах, передбачених цим пунктом Договору, з метою придбання (отримання) коштів у валюті зобов'язань Клієнта за Договором. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу/ купівлі / обміну іноземної валюти за Розпорядженням Клієнта, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно чинних в Банку Тарифів), платежі передбачені законодавством України (в тому числі інші податки та/або збори) покладаються на Клієнта.
- 4.19.5. Клієнт доручає Банку здійснювати: продаж іноземної валюти, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту, купівлю іноземної валюти за гривні за курсом Банка, встановленим на день здійснення відповідної операції, за рахунок коштів, що зберігаються на будь-яких рахунках Клієнта в Банку на момент виконання Розпорядження, за рахунок коштів грошового покриття; списання з будь-яких рахунків Клієнта в Банку коштів у сумі, необхідній для належного виконання Банком Розпорядження. Банк має право самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою на виконання Розпорядження, виходячи з ситуації, що реально склалася на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку. Сума коштів, за рахунок яких Банк має виконати Розпорядження і які Банк може списати з рахунків Клієнта в Банку, розраховується Банком самостійно при здійсненні кожної окремої операції на підставі розміру зобов'язань Клієнта перед Банком,

розрахованого на день здійснення відповідної операції, та курсу Банку, встановленого на день здійснення відповідної операції.

Кошти, одержані в результаті виконання Розпорядження, підлягають зарахуванню на розсуд Банку: на будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку; на користь Банку на рахунок, самостійно визначений Банком, з метою виконання відповідних зобов'язань Клієнта.

Розпорядження виконується Банком у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором. Строк виконання Розпорядження Банк визначає на свій розсуд.

Клієнт сплачує комісійну винагороду за здійснення торгівлі іноземною валютою на виконання Розпорядження згідно Тарифів Банка, умов Договору. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти грошового покриття, кошти, які на момент виконання Банком Розпорядження знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, на сплату комісійної винагороди Банка, якщо Клієнт не сплатив комісійну винагороду згідно умов Договору.

В разі неможливості виконання Банком Розпорядження залишок коштів у гривнях має бути перерахований Банком на Картковий рахунок, відкритий Клієнту в Банку.

Клієнт доручає Банку направляти на сплату збору на обов'язкове державне пенсійне страхування або інших зборів (якщо сплата таких зборів передбачена законодавством України, чинним на день здійснення операції) кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, які на момент виконання Банком Розпорядження знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, в розмірі, передбаченому законодавством України, чинним на день здійснення операції, та доручає Банку переказувати до спеціального фонду державного бюджету вказану суму збору.

4.19.6. У випадку надання Клієнтом заяви про оскарження проведених операцій, які передбачають списання коштів з рахунку - мінімальний строк розгляду заяви та повернення Клієнту списаних з рахунку коштів (за умови задоволення заяви) складає 45 календарних днів, а якщо опротестування таких операцій здійснюється згідно з правилами МПС - 90 календарних днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Карткового рахунку Клієнта, Банк нараховує на суму спірної операції всі належні до сплати платежі (проценти, комісії тощо), які мають бути сплачені Клієнтом в порядку та на умовах цього Договору. Подання Клієнтом заяви про опротестування Клієнтом операції по списанню коштів з рахунку не звільняє Клієнта від обов'язків за цим Договором, в тому числі від обов'язку сплати суми Мінімального платежу, зазначеного у відповідній виписці згідно з умовами Договору.

4.19.7. У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів, Банк має право зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу.

4.19.8. При надходженні заяви від Клієнта про оскарження несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до правил МПС та з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк не компенсує/ не повертає Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок операцій, які оскаржуються Клієнтом, якщо:

- а) операція ініційована до моменту Зупинення (блокування) дії Картки або після розблокування Картки Держателем Картки, та/або
- б) Держателем Картки не виконано/ порушено правила користування Карткою, умови цього Договору, положення законодавства України, в тому числі, але не виключно, мають місце дії чи бездіяльність Держателя Картки, наслідком яких може бути несанкціоноване використання Картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає

змогу ініціювати Платіжні операції, в тому числі, але не виключно, Держателем Картки не дотримано обов'язків, встановлених п.п. 3.4, 3.19, 3.25 Розділу III Договору. Сторони погоджуються, що обов'язок доведення належного виконання/дотримання Держателем Картки обов'язків Держателя Картки, встановлених цим Договором, покладається на Держателя Картки, та/або

в) операція здійснена з використанням технології 3-D Secure або її аналогу, яка передбачає введення оригінального числового пароля (п.4.6 Розділу III Договору), та/або

г) Клієнтом не підключено/відключено технологію 3-D Secure або її аналог по Картці, операція по якій оскаржується. Сторони дійшли згоди, що в розумінні «Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів», затвердженого постановою Правління НБУ №164 від 29.07.2022, та цього Договору електронною ідентифікацією Картки і Держателя Картки є введення коректних реквізитів Картки, необхідних для здійснення Платіжної операції.

4.19.9. Враховуючи, що Банк є учасником МПС та емітентом Картки, здійснює оброблення операцій з використанням Картки/її реквізитів та фіксування інформації щодо операцій з використанням Картки/її реквізитів в програмному забезпеченні Банку, Сторони дійшли до згоди, що надана Банком Клієнту / контролюючим органам / до суду інформація з програмного забезпечення Банку стосовно операцій з використанням Картки/її реквізитів (як на паперовому, так і на електронному носії/електронним шляхом) є доказом, що підтверджує:

- час, суму, валюту операції (в т.ч. час, суму, валюту блокування та списання коштів з Карткового рахунку за видатковою Платіжною операцією), курси купівлі-продажу валют, які використовуються для перерахунку суми операції;
- факт застосування / не застосування технологій МПС DCC (Dynamic Currency Conversion, з англ. – «динамічна конвертація валют»), 3-D Secure або її аналогу при здійсненні операції, факт не підключення / відключення Клієнтом технології 3-D Secure по Картці;
- час Зупинення (блокування)/розблокування дії Картки та іншу інформацію щодо Платіжних операцій, здійснених з використанням Картки/її реквізитів.

4.19.10. При проведенні Клієнтом операцій з використанням Картки, емітованої до Карткового рахунку в національній валюті України, з оплати товарів/послуг, в тому числі на сайтах в мережі Інтернет, з видачі готівкових коштів в іноземній валюті через банкомати (інші пристрої), оброблення яких здійснюється еквайринговими установами – нерезидентами України (в тому числі, але не виключно, при проведенні операцій з використанням Картки за межами України), Торговець/еквайрингова установа, використовуючи технологію МПС DCC, може здійснити перерахунок або запропонувати Клієнту здійснити перерахунок коштів з іноземної валюти у національну валюту України вартості товару/послуги, суми готівкових коштів (до видачі/ виданих через банкомат) і відобразити Клієнту орієнтовну вартість товару/послуги, орієнтовну суму готівкових коштів (до видачі/виданих через банкомат) в національній валюті України на платіжному терміналі/ банкоматі/ іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеках, сліпах тощо), роздрукованому платіжним терміналом, банкоматом/ іншим платіжним пристроєм /на сайті в мережі Інтернет, на якому здійснюється продаж товарів/послуг з використанням Картки, або повідомити Клієнта про орієнтовну вартість товару/послуги в національній валюті України іншим способом (наприклад, шляхом направлення повідомлень на електронну пошту або з використанням додатків, встановлених на мобільний телефон, тощо).

Клієнт погоджується з тим, що:

а) Банк не впливає на застосування або незастосування Торговцем/еквайринговою установою технології МПС DCC та на порядок розрахунку в національній валюті України орієнтовної вартості товару/послуги, орієнтовної суми готівкових коштів (до видачі/

виданих через банкомат), які повідомляються Клієнту Торговцем/еквайринговою установою;

б) орієнтовна вартість товару/послуги, орієнтовна сума готівкових коштів (до видачі/видана через банкомат), відображена в національній валюті України на платіжному терміналі/банкоматі/ іншому платіжному пристрої/ на квитанціях (чеку, сліпах тощо) платіжного терміналу/банкомата/ іншого платіжного пристрою/ на сайті в мережі Інтернет або повідомлена Клієнту іншим шляхом, відрізняється від сум коштів, які будуть заблоковані та списані Банком з Карткового рахунку Клієнта. Блокування та списання коштів з Карткового рахунку Клієнта здійснюється Банком відповідно до інформації про суму операції, отриманої Банком від МПС у валюті, яка використовується МПС при розрахунках з Банком (долар США або євро), перерахованої за курсом, встановленим Банком по операціях, здійснених з використанням Картки поза мережею платіжних терміналів, банкоматів та інших платіжних пристроїв Банку, на дату блокування/списання коштів відповідно;

в) Банк не несе відповідальності за виникнення і не здійснює відшкодування різниці між орієнтовною сумою операції, відображеною Клієнту на сайті/платіжному терміналі/банкоматі/ іншому платіжному пристрої, на чеку платіжного терміналу/банкомата/ іншого платіжного пристрою, або повідомленою Клієнту Торговцем/еквайринговою установою іншим способом, та сумою грошових коштів фактично заблокованих/списаних з Карткового рахунку Клієнта в національній валюті.

## **5. Надання овердрафту по рахунку з використанням електронного платіжного засобу**

- 5.1. Банк надає Клієнту (надалі - Позичальнику) кредит на умовах Овердрафту в розмірі, що зазначається в Заяві – договорі. Кредитування Позичальника на умовах Овердрафту здійснюється через Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу. Ліміт овердрафту встановлюється Банком протягом 30 календарних днів, перебіг яких починається з дня укладення та підписання Сторонами Заяви - договору.
- 5.2. Строк кредитування овердрафту по рахунку з використанням електронного платіжного засобу складає 12 місяців. Датою остаточного повернення всіх отриманих в межах Ліміту овердрафту сум кредиту визначено в Заяві – договорі. При настанні дати остаточного повернення кредиту Ліміт овердрафту скасовується та заборгованість переноситься на відповідні рахунки обліку кредитної заборгованості фізичних осіб (строкової або простроченої).
- 5.3. Кредит надається на споживчі цілі.
- 5.4. За користування кредитом на умовах Овердрафту встановлюється Процентна ставка у розмірі що визначена Заявою - договором. Тип процентної ставки за користування Кредитом – фіксована.  
За користування несанкціонованим овердрафтом Позичальник додатково сплачує процентну ставку у розмірі, що визначена Заявою – договором. Тип додаткової процентної ставки за користування несанкціонованим овердрафтом – фіксований.
- 5.5. Кредит надається Банком Позичальнику шляхом встановлення Ліміту овердрафту на його Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу. Сплата комісійних винагород за надання платіжних послуг, послуг з обслуговування поточного рахунку здійснюється згідно діючих Тарифів Банку.
- 5.6. Кредит погашається при надходженні коштів на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу. У випадку погашення заборгованості за отриманим кредитом або її частини до настання дати остаточного повернення кредиту, Позичальник має право отримувати кредит в межах Ліміту овердрафту та на умовах, передбачених цією Публічною пропозицією.

- 5.7. Орієнтовна реальна річна процентна ставка за користування Кредитом на умовах Овердрафту на дату укладення та Орієнтовна загальна вартість Кредиту на умовах Овердрафту на дату укладення зазначається в Заяві – договорі.
- 5.8. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється на суму фактичного щоденного залишку заборгованості за отриманими коштами. При розрахунку процентів використовується метод «факт/факт», виходячи із фактичної кількості днів у місяці та у році.
- 5.9. Нарахування процентів здійснюється за період з дати надання Кредиту по день нарахування процентів у поточному місяці включно, та надалі за період з дня, наступного за днем нарахування процентів в місяці, що передує поточному, по день нарахування процентів в поточному місяці, а при погашенні Кредиту - по день, що передує дню погашення Кредиту. При нарахуванні процентів за користування Кредитом на умовах Овердрафту враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. У випадку прострочення Позичальником зобов'язань по погашенню одержаного ним Кредиту, проценти за користування Кредитом на умовах Овердрафту продовжують нараховуватися відповідно до п.5.8 Розділу III цього Договору. У разі виникнення у Позичальника Несанкціонованого овердрафту Банк щоденно нараховує проценти на суму на несанкціонованих зобов'язань Позичальника за методом «факт/факт», тобто з розрахунку фактичної кількості днів користування Несанкціонованим овердрафтом за ставкою, розмір якої визначається Заявою - Договором. Проценти нараховуються з дати виникнення Несанкціонованого овердрафту по дату погашення Несанкціонованого овердрафту (дата погашення не враховується).
- 5.10. Сплата процентів за користування Овердрафтом здійснюється шляхом дебетування Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу за рахунок грошових надходжень на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу або внесення готівки щомісячно – до 10-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому виникла заборгованість за Овердрафтом.
- 5.11. В разі дострокового закриття Ліміту овердрафту проценти сплачуються одночасно з погашенням Кредиту. Сплата процентів за користування Овердрафтом здійснюється шляхом дебетування Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу за рахунок грошових надходжень на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу щомісячно, починаючи з дня нарахування процентів, вказаного в Заяві - договорі.
- 5.12. У випадку, якщо Банком застосована до Позичальника неустойка у вигляді пені, остання підлягає обчисленню в період з дати виникнення обставин, що є підставою для застосування пені, до дати припинення цих обставин включно, та сплачується Позичальником на рахунок, номер якого повідомляється Банком Позичальнику.
- 5.13. Скасування Ліміту овердрафту здійснюється при настанні строку, зазначеного в Заяві – договорі, погашення Кредиту здійснюється Позичальником шляхом внесення готівки або шляхом безготівкових перерахувань на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу.
- 5.14. У разі припинення Банком кредитування на умовах Овердрафту відповідно до п. 5.24.4 Розділу III цього Договору поновлення кредитування можливе після повного погашення заборгованості перед Банком за цим Договором та усунення обставин, які призвели до припинення кредитування, на підставі письмового звернення Позичальника за узгодженням з Банком.
- 5.15. З метою забезпечення належного та своєчасного виконання зобов'язань Позичальник доручає Банку згідно із вимогами Закону України «Про платіжні послуги» здійснювати договірне списання коштів у національній валюті з Поточного рахунку з

використанням електронного платіжного засобу (або з будь-яких інших поточних рахунків Позичальника, відкритих у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» або тих, що будуть відкриті у майбутньому), що становлять суму Кредиту, процентів за користування ним, процентів, нарахованих відповідно до ст. 625 ЦК України, комісійних винагород за видачу коштів та інших видів обслуговування згідно з тарифами Банку відповідно до цього Договору, сум Несанкціонованого овердрафту, неустойки та збитків, а також інших грошових зобов'язань Позичальника перед Банком, передбачених цим Договором, за умови настання терміну погашення суми заборгованості за цим Договором, та/або у випадках, коли виникає в Банку право вимагати дострокового погашення Кредиту та щоразу при надходженні коштів на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу, та списані кошти спрямовувати на погашення заборгованості за цим Договором та/або у випадках, коли виникає в Банку право вимагати дострокового погашення Кредиту та щоразу при надходженні коштів на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу (або будь-які інші поточні рахунки Позичальника, відкриті у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»), та списані кошти спрямовувати на погашення заборгованості за цим Договором. У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу Позичальника для виконання зобов'язань Позичальника за цим Договором Позичальник доручає Банку відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» здійснити договірне списання коштів з поточних рахунків Клієнта в іноземній валюті в сумі еквівалентній сумі заборгованості Позичальника за Кредитом, процентами за користування ним, процентами, нарахованими відповідно до ст. 625 ЦК України, пені, штрафу, збитків, комісійної винагороди Банку, за умови настання строків виконання вказаних грошових зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору та/або у випадках, коли виникає право Банку вимагати від Позичальника дострокового погашення Кредиту та списати комісійну винагороду за тарифами Банку за здійснення операції продажу іноземної валюти по курсу Банку на день списання, та здійснити продаж іноземної валюти по курсу Банку на день здійснення операції. Кошти отримані в результаті здійснення операції з продажу іноземної валюти, за мінусом комісійної винагороди за здійснення операції, яку Позичальник доручає утримати Банку з коштів, отриманих від продажу, зарахувати на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу з подальшим спрямуванням зазначених коштів на погашення заборгованості за Кредитом, нарахованими процентами за користування Кредитом на умовах Овердрафту, процентами, нарахованими відповідно до ст. 625 ЦК України, пенею, штрафами, комісійною винагородою Банку, Несанкціонованим овердрафтом на відповідні рахунки обліку такої заборгованості.

При надходженні від Позичальника коштів у рахунок погашення заборгованості за цією Заявою - договором, погашення заборгованості Позичальника здійснюється у наступній черговості:

**у першу чергу** – прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

**у другу чергу** – сума кредиту та проценти за користування кредитом;

**у третю чергу** – неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

Задоволення вимог кожної наступної черги здійснюється після повної сплати Позичальником суми заборгованості за попередньою чергою.

При надходженні коштів в рахунок виконання Позичальником зобов'язань за цією Заявою - договором з зазначенням в розрахунковому документі призначення платежу, що не відповідає черговості погашення заборгованості, визначеній цим пунктом, Банк

має право направляти такі кошти на погашення заборгованості згідно з черговістю, визначеною цим пунктом.

- 5.16. Орієнтовна загальна вартість Кредиту включає суму Кредиту, зазначену в п. 5.1. Розділу III цього Договору, Процентну ставку в розмірі, зазначеному в п. 5.4. Розділу III цього Договору, а також комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги Банку (за наявності), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб, зазначені в цьому пункті, які є обов'язковими для укладання цього Договору. Сторони домовились, що Банк не надає Позичальнику інформацію про порядок повернення Кредиту та сплати процентів за користування Кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення у вигляді графіку платежів, визначену ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування». Проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та/або супутні послуги Банку, інші витрати Позичальника на додаткові та/або супутні послуги, які підлягають сплаті на користь кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб згідно з вимогами законодавства України та/або умовами цього Договору включаються до загальних витрат за Кредитом відповідно до ст. 8 Закону України «Про споживче кредитування» і визначені в Додатку до Заяви – договору, що є невід'ємною частиною Договору.
- 5.17. Цей кредит забезпечується неустойкою, розмір якої передбачено п. 5.27.3 Розділу III цього цього Договору.
- 5.18. Сторони встановлюють, що зобов'язання Банку з надання Кредиту за цим Договором не є безвідкличним. Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку відмовитися від надання кредиту.
- 5.19. Позичальник надає Банку згоду на розкриття Банком третім особам інформації щодо діяльності та фінансового стану Позичальника, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Позичальника та є банківською таємницею та умов цього Договору в обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку та стягнення заборгованості, а також в обсязі, необхідному для відступлення майнових прав за цим Договором на користь інших осіб. Розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до цього пункту Договору, може бути здійснено на користь будь-яких осіб, в тому числі, але не виключно, правоохоронних органів, а також юридичних та/або фізичних осіб, що надаватимуть послуги Банку, пов'язані з поверненням простроченої заборгованості за цим Договором, а також шляхом оприлюднення інформації на офіційному веб-сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>. Позичальник також надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, на запит будь-яких державних органів/приватних виконавців. Також Позичальник надає згоду Банку на розкриття банківської таємниці/персональних даних у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління.

#### **5.20. Банк зобов'язується:**

- 5.20.1. З урахуванням умов, встановлених положеннями цього Договору, надати Кредит шляхом дебетування Поточного рахунку Позичальника в межах встановленого Ліміту овердрафту для здійснення операцій з оплати товарів, послуг або отримання готівки згідно з тарифами Банку;
- 5.20.2. Дотримуватись вимог чинного законодавства в процесі здійснення кредитування Позичальника;
- 5.20.3. Забезпечувати Позичальника консультаційними послугами з усіх питань, що стосуються кредитування, яке здійснюється згідно з цим Договором;

5.20.4. За вимогою Позичальника, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляти йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Овердрафту, повернутої Банку, надавати виписку з рахунку/рахунків щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за цим Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі.

Надання інформації, зазначеної в абзаці першому цього пункту, частіше одного разу на місяць здійснюється Банком за умови оплати Позичальником вартості послуг Банку щодо надання відповідної інформації за цим Договором, визначеної діючими тарифами Банку на момент надання даної послуги за наявності такої послуги у Банку.

#### **5.21. Позичальник зобов'язується:**

- 5.21.1. Використовувати Кредит в межах встановленого Ліміту овердрафту;
- 5.21.2. Своєчасно погашати Овердрафт (та його частину) та проценти за його використання, а також інші платежі, передбачені цим Договором. У випадку прострочення Позичальником сплати перелічених платежів останній зобов'язаний спрямовувати призначені для цього кошти на рахунки простроченої заборгованості відповідно за Кредитом, процентами та неустойкою, номери яких повідомляються Банком Позичальнику негайно після відкриття кожного з них;
- 5.21.3. До повного погашення Кредиту та/або сплати процентів за користування ним та/або сплати штрафних санкцій та/або інших грошових зобов'язань за цим Договором не закривати жодного з поточних рахунків, відкритих в Банку;
- 5.21.4. Надавати представникам Банку на першу вимогу у строк не більше 3 (трьох) робочих днів з моменту пред'явлення вимоги інформацію щодо своєї платоспроможності, фінансового стану, інше;
- 5.21.5. Письмово сповіщати Банк про отримання кредитів в інших банківських установах або інших надавачів фінансових послуг до моменту повного виконання прийнятих на себе зобов'язань згідно з умовами цього Договору в 5 денний строк з моменту укладення кредитного договору з іншою фінансовою установою.
- 5.21.6. Дотримуватись вимог чинного законодавства при користуванні Кредитом, наданим Банком.
- 5.21.7. Письмово повідомляти Банк з наданням підтверджуючих документів про зміну місця проживання (місця перебування), зміни паспортних даних, місця роботи, а також факти розлучення, шлюбу, народження дітей та настання інших обставин, які можуть негативно вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором протягом 10 (десяти) днів з моменту настання вказаних обставин.
- 5.21.8. Якщо Банк у випадках, передбачених п. 5.24.4. Розділу III цього Договору вимагає дострокового погашення Кредиту, здійснити повернення заборгованості за цим Договором протягом строку, зазначеного у вимозі.
- 5.21.9. У разі розірвання Позичальником договору про надання додаткових та/або супутніх послуг (в разі наявності), який є обов'язковим для укладення Кредитного договору, Позичальник зобов'язується укласти протягом 15 календарних днів новий договір про надання таких самих послуг з особою, що відповідає вимогам Банку.

#### **5.22. Банк має право:**

- 5.22.1. Здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу та інших рахунків, що належать Позичальнику, для погашення наявної заборгованості за цим Договором відповідно до вимог чинного законодавства та при настанні випадків, передбачених цим Договором.
- 5.22.2. У випадку порушення Позичальником встановлених термінів погашення Кредиту та процентів здійснювати облік простроченої заборгованості за окремими рахунками. За погодженням з Позичальником проводити реструктуризацію зобов'язань за Договором. У разі накладання арешту на грошові кошти Позичальника по Поточному

рахунку та/або зупинення операцій по такому рахунку, та/або здійснення примусового стягнення коштів з цього рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк має право перенести існуючу заборгованість за Овердрафтом з Поточного рахунку на окремі рахунки для обліку поточної/простроченої заборгованості по кредитним операціям, нарахованим процентам, які відкриваються в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», в день перенесення залишку такої заборгованості, про що Банк повідомляє Позичальника.

5.22.3. Розкривати інформацію про Позичальника, яка становить банківську таємницю, в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України та п. 5.21. Розділу III цього Договору.

5.22.4. Припинити подальше надання Кредиту в межах дії цього Договору, заблокувати електронний платіжний засіб та вимагати від Позичальника (незалежно від настання дати остаточного повернення Кредиту) достроково погасити у повному обсязі заборгованість за Кредитом та/або процентами за користування Кредитом на умовах Овердрафту та/або суму штрафних санкцій, передбачених цим Договором, у випадках, які визнаються істотними порушеннями умов цього Договору та можуть негативно вплинути на стан кредитної заборгованості Позичальника, а саме, якщо:

- Позичальник затримав сплату частини Кредиту та /або процентів за користування Кредитом на умовах Овердрафту щонайменше на один календарний місяць відповідно до умов цього Договору;
- або у разі несплати Позичальником більше однієї виплати, яка перевищує 5% суми Кредиту;
- або у випадку перевищення сумою заборгованості суми Кредиту більш як на 10%;
- або внесено відомості до відповідного реєстру про кримінальне правопорушення відносно Позичальника;
- або Позичальника залучено до розгляду відповідних майнових судових спорів;
- або отримано заяву від Позичальника на закриття Поточного рахунку або інших рахунків, відкритих в Банку;
- або накладено арешт на грошові кошти Позичальника по Поточному рахунку з використанням електронного платіжного засобу та/або здійснення примусового стягнення коштів з Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу відповідно до вимог чинного законодавства України;
- або грошові надходження на Поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу за останні два місяці відсутні;
- або подано позов про визнання недійсним цього Договору;
- або припинена дія цього Договору;
- або погіршився фінансово – майновий стан Позичальника;
- або при настанні обставин, що знаходяться поза волею Банку (форс-мажор);
- або щодо Позичальника подано заяву/відкрито провадження у справі про неплатоспроможність;
- або наявності інших обставин, які можуть негативно вплинути на плато - та кредитоспроможність Позичальника, зокрема невиконання Позичальником п. 5.23.4, 5.23.5 та 5.23.7 Розділу III цього Договору;
- Позичальником порушено та/або не виконано, не своєчасно виконано інші зобов'язання за цим Договором, та/або у разі настання випадків, передбачених цим Договором.

Виконання Позичальником вимоги Банку щодо дострокового повернення суми Кредиту, належних до сплати процентів за користування Кредитом на умовах Овердрафту та інших платежів відповідно до умов цього Договору повинно бути проведено Позичальником протягом тридцяти календарних днів з дня направлення Банком повідомлення про вимогу дострокової сплати суми заборгованості за цим Договором. Якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Договору, що

спричинили направлення Банком вимоги про дострокове повернення заборгованості за Договором, вимога Банку втрачає чинність.

- 5.22.5. Без отримання попередньої згоди відступити право вимоги за цим Договором з наступним повідомленням Позичальника про таке відступлення та про особу нового Кредитора у порядку та строк, що зазначені в Заяві – договорі.
- 5.22.6. На підставі п. 5.28.2. Розділу III цього Договору отримувати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію щодо кредитної історії Позичальника. У випадку зміни тарифів за обслуговування Поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу відповідно до цього Договору та направлення повідомлення Позичальником про незгоду з новими тарифами та за відсутності заборгованості Позичальника за цим Договором, Банк припиняє подальшу видачу кредитних коштів та цей Договір припиняє свою дію в порядку, передбаченому пунктом 5.28.1 Розділу III цього Договору.
- 5.23. Банк має право вимагати повністю повернути суму Кредиту в будь-який час із визначенням строку попередження Позичальника про таку вимогу, а саме протягом - 30 (тридцяти) днів з дня направлення відповідного повідомлення (вимоги).

#### **5.24. Позичальник має право:**

- 5.24.1. Отримувати від Банку консультаційну допомогу з усіх питань, що стосуються кредитування, здійснюваного згідно з цим Договором та іншу інформацію, визначену п. 5.22.4 Розділу III цього Договору.
- 5.24.2. Користуватися кредитними коштами в межах встановленого Ліміту овердрафту на умовах, передбачених цим Договором.
- 5.24.3. Здійснити переведення боргу за цим Договором на іншу особу лише за попередньою письмовою згодою Банку.
- 5.24.4. Відповідно до ст.13. Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» звертатися до Бюро кредитних історій, з яким Банком укладено договір з приводу надання та отримання інформації про кредитну історію, для ознайомлення з інформацією, що міститься безпосередньо у його кредитній історії.
- 5.24.5. В будь – який час повністю або частково достроково повернути Кредит у тому числі шляхом збільшення суми Обов'язкового мінімального платежу, та сплатити проценти за користування кредитом за період фактичного користування Овердрафтом.
- 5.24.6. Протягом чотирнадцяти календарних днів з дня укладення цього Договору відмовитися від цього Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») до закінчення строку, встановленого цим пунктом. Протягом семи календарних днів з дати подання Банком письмового повідомлення про відмову від Договору Позичальник зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором.

#### **5.25. Відповідальність сторін**

- 5.25.1. За невиконання або неналежне виконання прийнятих згідно з умовами цього Договору зобов'язань винна Сторона сплачує іншій Стороні неустойку, передбачену цим Договором, а також відшкодовує збитки, понесені іншою Стороною. При цьому збитки відшкодовуються винною Стороною понад неустойку, передбачену даним Договором.
- 5.25.2. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили, зокрема, повені, пожежі, землетрусу, іншого стихійного лиха або

військових дій, блокади, масових заворушень, терористичного акту, неплатоспроможності банків-кореспондентів Банку, також інших обставин, які виникли після підписання цього Договору та в результаті дій (подій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Банку (далі - "форсмажор"). Позичальник не має права вимагати від Банку відшкодування йому понесених ним збитків внаслідок невиконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором через настання для Банку форс-мажору.

- 5.25.3. За несвоєчасну сплату сум Кредиту та/або процентів за користування Кредитом Позичальник сплачує Банку пеню, яка нараховується на суму простроченого платежу за кожний день його прострочення, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період прострочення, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.
- 5.25.4. У випадку прострочення Позичальником виконання зобов'язання по поверненню Банку суми боргу за цим Договором він зобов'язаний відповідно до ст. 625 ЦК України сплатити суму заборгованості з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення платежу.
- 5.25.5. Будь-які протиріччя, що можуть виникнути між Сторонами при виконанні умов цього Договору, вирішуються шляхом переговорів між ними, а у випадку недосягнення згоди – у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України. При цьому строк позовної давності, протягом якого Банк має право звернутися до суду за захистом своїх прав, встановлюється тривалістю у 3 роки.
- 5.25.6. У разі втрати електронного платіжного засобу, або несанкціонованого використання електронного платіжного засобу третіми особами та неповідомлення про це Банк, Позичальник не звільняється від виконання своїх зобов'язань за цим Договором.
- 5.25.7. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України. Розкриття банківської таємниці Банк має право здійснювати лише у порядку та у випадках, передбачених цим Договором та чинним законодавством. За порушення порядку розкриття банківської таємниці Банк несе відповідальність, встановлену законодавством України.

## **5.26. Інші умови**

- 5.26.1. Цей Договір набирає чинності з дати його підписання Сторонами та діє до повного повернення Позичальником Кредиту, процентів за користування ним та повного виконання Позичальником будь-яких інших грошових зобов'язань за цим Договором.
- 5.26.2. Позичальник надає згоду Банку на:
- отримання останнім від третіх осіб інформації про його фінансовий стан відповідно до ст. 10 Закону України «Про споживче кредитування»;
  - отримання, зберігання, використання, поширення та передачу через Бюро кредитних історій інформацію про його кредитну історію відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
  - передачу Банком до Кредитного реєстру Національного банку України інформації про кредитну операцію, стан виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором тощо, у розмірі, порядку та обсязі, визначеному ст. 67<sup>1</sup> Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
  - отримання Банком відомостей (витягу) з Державного реєстру актів цивільного стану громадян.
- 5.26.3. До укладення цього Договору Позичальник стверджує, що умови кредитування, закріплені цим Договором, були попередньо йому повідомлені Банком в письмовій формі відповідно до Закону України «Про споживче кредитування», а також підтверджує ознайомлення з інформацією про істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту (без застави), передбаченої Додатком 1 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших

- фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 141, на веб-сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>. Підписання Позичальником цього Договору є свідченням про його згоду на прийняття всіх умов Договору в процесі здійснення Банком його кредитування.
- 5.26.4. Всі повідомлення (вимоги між Сторонами здійснюються у письмовій формі. Направлення повідомлень, вимог за цим Договором, судових повісток, ухвал судів, інших процесуальних документів при розгляді спорів за цим Договором надсилаються сторонам шляхом направлення рекомендованих листів поштою, кур'єрською службою за адресами, вказаними в статті 7 цього Договору або вручення Сторонам особисто під підпис. Повідомлення, вимоги, в тому числі зазначені в пунктах 5.3 та 5.24.4 Розділу III цього Договору, направлені поштою або кур'єрською службою, вважаються врученими (отриманими) Позичальником/Банком після спливу п'яти календарних днів з дня їх вручення до установи поштового зв'язку або кур'єрської служби для направлення Позичальнику/Банку.
- 5.26.5. Всі зміни та доповнення до цього Договору вносяться за згодою Сторін у письмовій формі. Позичальник має право ініціювати дострокове розірвання цього Договору виключно після повного погашення Позичальником суми Кредиту, процентів за користування Кредитом на умовах Овердрафту, сплати штрафних санкцій, що передбачені розділом 6 цього Договору та виконання інших грошових зобов'язань, що передбачені цим Договором. Дострокове розірвання цього Договору здійснюється шляхом підписання сторонами договору про розірвання. Банк має право вимагати дострокового розірвання цього Договору у випадках, передбачених законодавством України та п. 5.24.4 Розділу III цього Договору. Однак, Банк не позбавлений можливості вимагати дострокового погашення Кредиту від Позичальника у випадках, передбачених п.5.24.4 Розділу III цього Договору та чинним законодавством без пред'явлення вимоги про розірвання цього Договору.
- 5.26.6. Позичальник, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку право та свою письмову згоду на доступ до його Персональних даних третіх осіб та використання, поширення (передачу) третім особам Персональних даних та/або іншу інформацію, яка стала відомою Банку в процесі встановлення правовідносин з Позичальником, у випадках, передбачених цим Договором. Згода Позичальника на обробку Персональних даних не вимагає здійснення повідомлення про передачу Персональних даних третім особам згідно ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Строк зберігання Персональних даних визначається чинним законодавством. Позичальник підтверджує, що йому повідомлені та зрозумілі всі права як суб'єкта персональних даних, визначені ст.8. зазначеного Закону.
- 5.26.7. Позичальник надав згоду Банку на отримання від Банку у будь-який доступний спосіб (шляхом надсилання Позичальнику СМС - повідомлень, листів, здійснення телефонного дзвінка з Контактного центру Банку, тощо) інформації щодо діючих і нових банківських послуг та умов їх отримання, рекламних акцій, які проводяться Банком, тощо.
- 5.26.8. Питання, не передбачені цим Договором, регулюються чинним законодавством України.
- 5.26.9. Шляхом підписання цього Кредитного договору Позичальник підтверджує, що він перед укладенням цього Договору отримав від Банку інформацію, яка надається споживачу до укладення договору про споживчий кредит, визначену ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування» з урахуванням Додатку 1 до цього Закону та його підпис, зокрема на цьому Договорі є письмовим підтвердженням ознайомлення та отримання інформації, передбаченої вимогами ст. 9 Закону України «Про споживче кредитування» з урахуванням Додатку 1 до цього закону та ст. 12 Закону України «Про

фінансові послуги та фінансові компанії» та ознайомлення з інформацією про істотні характеристики послуги з надання споживчого кредиту (без застави), передбаченої Додатком 1 до Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019 № 141, на веб-сайті Банку.

5.27. В разі припинення трудових правовідносин між Позичальником та Організацією до зазначеного вище строку, що вказаний в Заяві – договорі – день припинення трудових правовідносин (незалежно від причин такого припинення), в залежності від того, яка з останніх двох подій виникла першою.

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

- 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 Заяві - договорі, встановлюються відсотки за простроченим овердрафтом у розмірі згідно зазначеного у в Заяві - договорі.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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).
- Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено договором або Законом.
- Банк на виконання вимог ст. 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність» подає до Кредитного реєстру Національного банку України інформацію про здійснені ним щодо клієнта боржника кредитні операції, що зазначені у частині першій статті 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність», якщо сума заборгованості (за основною сумою та відсотками) за такими кредитними операціями дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті). Банк подає до Кредитного реєстру інформацію в складі та обсязі, що передбачені ст. 67 Закону України «Про банки і банківську діяльність», у визначеному Національним банком України порядку.

**6. Умови надання доступу та обслуговування в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб**

## **6.1. Правила та порядок здійснення обслуговування**

- 6.1.1. Банк, за умови наявності технічної можливості, може надавати Клієнту послуги по користуванню Системою дистанційного обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб (далі – «PINbank Online») для ініціювання операцій Клієнтом на підставі дистанційних розпоряджень з використанням електронних платіжних інструкцій, підтвердження фактів складання/ ознайомлення/ підписання електронних повідомлень/ правочинів та здійснення платіжних операцій, а також для обміну іншою інформацією у вигляді електронних документів.
- 6.1.2. Надання послуг по користуванню «PINbank Online» можливо виключно у випадку наявності у Клієнта діючої та активної будь-якої платіжної картки АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» крім корпоративної карти.
- 6.1.3. Обслуговування Клієнта у «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 платіжних інструкцій, а також для обміну іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень.
- 6.1.4. Користування послугами «PINbank Online» не скасовує можливості використання паперових платіжних інструкцій, що надаються у встановленому законодавством України порядку та на умовах цього Договору. Клієнт зобов'язаний сплатити винагороду за користування «PINbank Online» в порядку та на умовах, передбачених Тарифами.
- 6.1.5. Використання Клієнтом «PINbank Online» в жодному разі не позбавляє його можливості здійснити відповідну банківську операцію будь-яким іншим чином, передбаченим законодавством, цим Договором та Договором відповідного банківського продукту. Клієнт, у разі використання «PINbank Online», заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.
- 6.1.6. Клієнт здійснює доступ до «PINbank Online» в мережі Інтернет, через сторінку «PINbank Online», розміщену на сайті <https://www.pinbank.ua/> або завантаживши мобільний додаток відповідно до операційної системи обраного портативного пристрою за посиланнями, опублікованими на Сайті Банку.
- 6.1.7. Доступ до мережі Інтернет, а також до інших технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу на сторінку «PINbank Online», не є предметом цього Договору, і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний кошт.
- 6.1.8. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до «PINbank Online» та /або некоректну роботу «PINbank Online» у випадку використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають положенням цього Договору.
- 6.1.9. Клієнт за допомогою «PINbank Online» ініціює, а Банк виконує банківські операції відповідно до положень цього Договору, з якими Клієнт ознайомлюється перед здійсненням доступу до «PINbank Online». Перед ініціюванням будь-якої операції через «PINbank Online», Клієнт погоджується, що ініціювання ним будь-якої операції через «PINbank Online» є достатнім підтвердженням того, що Клієнт ознайомився з чинним на відповідний момент Договором, його положення йому зрозумілі, він погоджується з ними (приймає їх) та підтверджує свою згоду з ними та свою готовність і бажання використовувати «PINbank Online».
- 6.1.10. Для надання Клієнту доступу до «PINbank Online», Банк використовує Номер мобільного телефону Клієнта, зазначений у встановленому Договором порядку, та за допомогою SMS-повідомлення або електронного повідомлення у Viber направляє Пароль для Першого входу до «PINbank Online», який має бути змінений Клієнтом на Постійний пароль (далі - Пароль) до «PINbank Online».

- 6.1.11. Клієнт використовує параметри автентифікації в «PINbank Online» з урахуванням наступного:
- 6.1.12. Логін (або Ім'я Клієнта, який користується «PINbank Online») – є умовним позначенням Клієнта, що використовується разом з Паролем / Паролем для першого входу для автентифікації Клієнта при здійсненні ним доступу до «PINbank Online». Логін може бути змінений Клієнтом виключено під час реєстрації в системі. В подальшому його зміна не можлива.
- 6.1.13. Пароль – секретна інформація, що первісно (Паролем для першого входу ) надана Банком у тексті SMS-повідомлення або у електронному повідомленні у Viber відповідно, відома виключно Клієнту, і що разом з Логіном використовується для автентифікації Клієнта при здійсненні ним доступу до «PINbank Online». Пароль може бути змінений Клієнтом з використанням «PINbank Online» невизначену кількість разів. Новий Пароль має відповідати встановленим Правилами вимогам. Безпосередньо перед зміною Пароля Клієнт має ознайомитись з рекомендаціями Банку щодо вибору паролів.
- 6.1.14. Банк надає Клієнту доступ до «PINbank Online» виключно у разі здійснення успішної автентифікації Клієнта. Автентифікація Клієнта вважається успішною виключно у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Пароля (або Пароля для першого входу).
- 6.1.15. Логін, Пароль (Пароль для першого входу) та Код підтвердження Клієнта є інформацією з обмеженим доступом. Клієнт не має права передавати Логін, Пароль (Пароль для першого входу) та Код підтвердження іншим особам та використовувати «PINbank Online» для інших цілей, ніж це передбачено цим Договором.
- 6.1.16. Для ініціювання банківських операцій в «PINbank Online» Клієнт може використовувати Код підтвердження або здійснити дію на підтвердження бажання Клієнта, щоб його дія набула аналога підпису, наприклад, шляхом натискання «Підтверджую»/ «Далі», і такий спосіб волевиявлення Клієнта Сторони дійшли згоди вважати аналогом власноручного підпису для цілей, визначених цим пунктом Договору. При цьому:
- 6.1.16.1. відповідно до ст. 207 Цивільного кодексу України Сторони дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Коду підтвердження - аналога власноручного підпису:
- при укладанні в подальшому між Сторонами угод за допомогою «PINbank Online» та/або
  - при ініціюванні, підтвердженні, тощо за допомогою «PINbank Online» Клієнтом можливої банківської операції за рахунком Клієнта, відкритому в Банку;
- 6.1.16.2. сторони дійшли згоди, що всі операції, угоди, документи/ініціативи, підписані/засвідчені в електронному вигляді Кодом підтвердження - аналогом власноручного підпису, вважаються підписаними Клієнтом. Код підтвердження - аналог власноручного підпису не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що не має статусу кваліфікованого електронного підпису;
- 6.1.16.3. всі банківські операції, угоди, інші документи/ініціативи, здійснені в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму;
- 6.1.16.4. ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Коду підтвердження - аналога власноручного підпису несе виключно Клієнт;
- 6.1.16.5. будь-яку особу, яка використала Код підтвердження - аналог власноручного підпису Клієнта, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Будь-яка банківська операція, угода тощо не може бути відмінена, розірвана, визнана недійсною, відкликана тощо, якщо вона була здійснена з використанням Коду підтвердження - аналога власноручного підпису;
- 6.1.16.6. строк дії Коду підтвердження, наданого SMS-повідомленням або у електронному повідомленні у Viber, визначається за обліком часу «PINbank Online». Сторони дійшли згоди, що облік часу «PINbank Online» може не збігатися з обліком часу за часовим

поясом «Київ (GMT + 2 години)» не більш, ніж на 10 секунд в будь-який момент. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом та обліку часу за часовим поясом «Київ (GMT + 2 години)» або за будь-які можливі перепони, які не дозволять Клієнту своєчасно використати Коду підтвердження, наданий SMS-повідомленням або у електронному повідомленні у Viber.

- 6.1.17. Будь-який новий Пароль та/або Код підтвердження, наданий Клієнту Банком або змінений Клієнтом відповідно до умов Договору, визнаються відповідно, як Пароль та Код підтвердження. Попередні Паролі та/або Коди підтвердження визнаються недійсними (неправильними).
- 6.1.18. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб використання Логіна, Паролю та/або Коду підтвердження - аналога власноручного підпису. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Пароль та/або Коду підтвердження - аналога власноручного підпису в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом, зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами Логіну, Паролю та/або Коду підтвердження тощо.
- 6.1.19. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння мобільним телефоном (відповідної SIM- карти), Номер якого визначений у встановленому Договором порядку, а також ризик технічного перехоплення інформації направленої на Номер мобільного телефону Клієнта, в тому числі, але не виключно, у зв'язку з невикористанням персонального номеру абонента, який відповідно до Закону України «Про телекомунікації» присвоюється зареєстрованому абоненту за його заявою і може використовуватися цим абонентом (що запобігає використанню персонального номеру абонента третіми особами).
- 6.1.20. При зміні Номеру мобільного телефону Клієнт зобов'язаний надати до Банку відповідну письмову заяву про зміну Номеру мобільного телефону Клієнта.
- 6.1.21. Відповідно до цього Договору Клієнт за допомогою «PINbank Online» може здійснювати наступні операції:
- отримувати інформацію по власних Рахунках (поточні, вкладні), по кредитах, отриманих в Банку;
  - здійснювати перекази коштів між рахунками Клієнта в межах Банку;
  - здійснювати перекази коштів в національній валюті в межах та за межі Банку;
  - отримувати інформаційні послуги;
  - здійснювати операції з банківськими платіжними картками, емітованими Банком;
  - здійснювати оплату комунальних та інших платежів.
- 6.1.22. Функціональні можливості «PINbank Online» можуть бути збільшені/зменшені, що відображаються у Інструкції по використанню «PINbank Online».
- 6.1.23. Операції, що здійснюються Клієнтом у «PINbank Online» оформляються у вигляді відповідного Електронної платіжної інструкції, підтвердженої Кодом підтвердження – аналогом власноручного підпису шляхом його введення у відповідне поле «PINbank Online», для підтвердження здійснення операцій/дії.
- 6.1.24. Електронні платіжні інструкції, що сформовані у «PINbank Online», прирівнюються до платіжних інструкцій на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій, в порядку, визначеному цим Договором для відповідного виду рахунків/операцій, за умови їх відповідності чинному законодавству України, цьому Договору та Договору відповідного банківського продукту. При цьому, електронні платіжні інструкції, оформлені з порушенням вимог нормативно-правових актів України, цього Договору, а також вимог Договору відповідного банківського продукту, не приймаються Банком до виконання.

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

## **6.2. Умови взаємодії**

- 6.2.1. Клієнт за власним бажанням тимчасово може заблокувати доступ до «PINbank Online» та скасувати це блокування. При цьому, плата за блокування/розблокування доступу до «PINbank Online» здійснюється Клієнтом у відповідності до чинних Тарифів з обслуговування для фізичних осіб Банку.
- 6.2.2. Клієнт з використанням «PINbank Online» вправі розпоряджатись коштами на власних рахунках у Банку, що відкриті на момент надання Банком доступу до «PINbank Online», а також на рахунках, що будуть відкриті у Банку протягом періоду користування Клієнтом «PINbank Online».
- 6.2.3. Клієнт має право вимагати від Банку своєчасного проведення електронних платіжних інструкцій, переданих до Банку з використанням «PINbank Online», якщо ці платіжні інструкції оформлені належним чином і передані у відповідності до цього Договору та вимог Договору відповідного банківського продукту.
- 6.2.4. Клієнт зобов'язується заповнювати електронні платіжні інструкції в «PINbank Online» згідно вимог діючого законодавства та внутрішніх положень Банку.
- 6.2.5. Клієнт має право ознайомитися та дотримуватись положень цього Договору, що розміщені на офіційному сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>, для подальшого дотримання їх.
- 6.2.6. Клієнт зобов'язується оплачувати послуги з надання доступу до «PINbank Online» (якщо це передбачено Тарифами), а також оплачувати банківські послуги, надані за допомогою «PINbank Online», відповідно до Тарифів Банку. Зареєструвавшись у «PINbank Online», у разі здійснення успішної автентифікації Клієнта, 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 «PINbank Online» та за здійснення Клієнтом за допомогою «PINbank Online» операцій, в розмірі та строки, визначені Тарифами. При цьому, здійснення будь-якої операції у «PINbank Online», а також доступ до «PINbank Online», здійснюється за умови достатності на Рахунках Клієнта коштів для сплати відповідної комісії Банку.
- 6.2.7. Клієнт відшкодовує у повному обсязі понесені Банком збитки, які стали наслідком протиправних дій/бездіяльності Клієнта.
- 6.2.8. Клієнт підтверджує, що до підписання Заяви – договору до Публічної пропозиції, Банк надав Клієнту всю інформацію, яку відповідно до вимог чинного законодавства України він зобов'язаний надавати Клієнтам до укладення з ними публічних договорів на дистанційне обслуговування, в тому числі й всю іншу вичерпну інформацію, необхідну для повного і правильного розуміння Клієнтом умов використання «PINbank Online».
- 6.2.9. Клієнт підтверджує, що до підписання Заяви – договору до цієї Публічної пропозиції, він уважно ознайомився з умовами отримання банківських послуг та порядком використання «PINbank Online», вартістю і порядком оплати, повністю зрозумів її зміст і погоджується зі всіма її умовами та не потребує будь-яких додаткових роз'яснень.
- 6.2.10. Клієнт згодний з тим, що надані банківські послуги, з використанням «PINbank Online», підлягають оплаті ним за Тарифами, що встановлені Банком на дату надання таких послуг.
- 6.2.11. Клієнт підтверджує, що інформація, яка йому надана Банком є повною та вичерпною.
- 6.2.12. Клієнт погоджується з тим, що використання ним «PINbank Online» буде можливим після вчинення Клієнтом усіх дій, визначених цим Договором.
- 6.2.13. Клієнт, підписанням Заяви – договору до цієї Публічної пропозиції зобов'язується виконувати визначені в ньому умови, враховуючи положення всіх його додатків.
- 6.2.14. Клієнт надає згоду Банку на обробку та використання його персональних даних без

обмежень з метою надання банківських та інших фінансових послуг Клієнту, передбачених цим Договором, а також з метою:

- здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування банківських послуг та/або третіми особами з якими Банк перебуває в договірних відносинах;
- надання третіми особами послуг Банку щодо виконання останнім своїх функцій та/або використання укладених Банком із третіми особами договорів, у т.ч. відступлення права вимоги;
- захисту Банком своїх законних прав та інтересів, у т.ч. передача даних фінансовим установам (включаючи, але не виключно, страховим та факторинговим компаніям);
- здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими договорами між Банком та Клієнтом.

- 6.2.15. Клієнт надає згоду на передачу персональних даних підписанта з правом їх обробки та використання третіми особами, залученим Банком на договірній основі до процесу обслуговування вищевказаної Заяви – договору а повернення заборгованості Клієнта перед Банком за даним Договором з використанням «PINbank Online», а також з вищевизначеною в п.6.2.14 метою та у відповідності до чинного законодавства України. Обсяг персональних даних, які оброблятимуться у базі персональних даних Банку, визначається Банком відповідно до вимог законодавства України.
- 6.2.16. Згода на обробку персональних даних надається Клієнтом Банку на строк, який є необхідним, враховуючи мету обробки персональних даних, передбаченою даною згодою, однак у будь-якому випадку до моменту припинення Банку та/або його правонаступників.
- 6.2.17. Надаючи свою згоду Клієнт підтверджує, що він повідомлений про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних Банком персональних даних Клієнта, про включення персональних даних до бази персональних даних Банку, про його права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються персональні дані та засвідчує, що склад та зміст персональних даних відповідає вищевизначеній меті обробки персональних даних.
- 6.2.18. Усі надані Клієнтом підтвердження та запевнення є безумовними та безвідкличними.
- 6.2.19. Банк відмовляє у наданні доступу до «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.
- 6.2.20. Банк здійснює списання з рахунків Клієнта вартості послуг згідно з даним Договором та Договором відповідного банківського продукту, Тарифами на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб Банку, що діють на день надання Банком відповідної послуги в порядку, передбаченим цим Договором та відповідним договором банківського продукту.
- 6.2.21. Банк блокує доступ Клієнта до «PINbank Online» у випадках, передбачених цим 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 «PINbank Online»;
  - несплати Клієнтом за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
  - на підставі заяви/запиту Клієнта про відмову від доступу до «PINbank Online» - закриття Клієнтом усіх поточних/поточних з використанням платіжної картки, депозитних/кредитних рахунків у Банку;
  - не здійснення входу Клієнтом в «PINbank Online» впродовж останніх 12-ти місяців поспіль.
- 6.2.22. Банк здійснює тимчасову зупинку роботи «PINbank Online» для проведення

профілактичних робіт, при цьому такі дії не потребують попереднього повідомлення/попередження Клієнта.

- 6.2.23. Банк має право запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою поліпшення функціонування «PINbank Online».
- 6.2.24. Банк вистежує, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний 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.
- 6.2.25. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 6.2.26. Банк здійснює програмне обслуговування і супроводження «PINbank Online».
- 6.2.27. Банк не проводить списання коштів з рахунку Клієнта, якщо електронна платіжна інструкція, передана Клієнтом, не відповідає встановленому порядку оформлення таких платіжних інструкцій, зокрема не підтверджений Кодом підтвердження.
- 6.2.28. За телефонним дзвінком Клієнта у Банк після проходження процедури ідентифікації, до письмового повідомлення з боку Клієнта, Банк тимчасово блокує роботу Клієнта у «PINbank Online».
- 6.2.29. Банк веде протоколи обміну інформацією та документами у відповідності з прийнятою в Банку технологією і вимогами інструкцій та методичних матеріалів.
- 6.2.30. Банк забезпечує збереження банківської таємниці у відповідності з діючим законодавством України.

### **6.3.Зобов'язання та відповідальність Банку та Клієнта:**

- 6.3.1. Розглядати документи, виготовлені з використанням Коду підтвердження – аналогу власноручного підпису, як такі, що мають рівну юридичну силу з документами на папері, що підписані посадовими особами Банку та Клієнтом та засвідчені печаткою Банку.
- 6.3.2. Про кожну виявлену спробу несанкціонованого втручання у систему «PINbank Online» негайно інформувати один одного всіма можливими засобами.
- 6.3.3. Клієнт несе відповідальність за забезпечення захисту власного обладнання, в тому числі того, з якого здійснюється доступ до «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.
- 6.3.4. 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 платіжні інструкції були складені правильно та засвідчені Кодом підтвердження – аналогом власноручного підпису;
  - за навмисне або необережне розголошення Клієнтом Паролу, Логіну доступу до «PINbank Online» та Коду підтвердження – аналогу власноручного підпису;
  - 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.
- 6.3.5. Клієнт несе всю відповідальність за достовірність і точність оформлення всіх

документів, які передані в Банк під час дії відповідного Договору, з використанням «PINbank Online».

- 6.3.6. У разі виникнення конфліктних ситуацій між Клієнтом та Банком при використанні «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 «PINbank Online», представляти в письмовому вигляді свої оцінки, докази та висновки на запит зацікавленої Сторони, яка є учасником Договору.
- 6.3.7. Спори, які не були вирішені шляхом переговорів із застосуванням «Положення про порядок проведення технічної експертизи при виникненні спірних ситуацій», вирішуються в судовому порядку, передбаченому законодавством України.

#### **6.4. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування та обслуговування «PINbank Online» для фізичних осіб**

- 6.4.1. Банк не несе відповідальність за будь-яку шкоду, що виникла у зв'язку з компрометацією Пароллю, Логіну доступу до «PINbank Online» та Коду підтвердження – аналогу власноручного підпису, заподіяну будь-якій юридичній чи фізичній особі;
- 6.4.2. Банк не несе відповідальність за збої в обміні інформацією, що виникли в результаті несправності ліній зв'язку, відключення та перебої в мережах живлення, несправності апаратних і програмних засобів Клієнта.
- 6.4.3. 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).
- 6.4.4. Банк не має права вносити зміни до укладених з клієнтами Заяв – договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено Законом.
- 6.4.5. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про несанкціонований доступ або зміну інформації в «PINbank Online».
- 6.4.6. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про виявлені фішингові вебсайти або отримані відомості подібного змісту.

### **7. Умови користування індивідуальним банківським сейфом**

#### **7.1. Порядок користування та розрахунків**

- 7.1.1. Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф та ключ від нього на визначених відповідною Заявою – договором оренди індивідуального банківського сейфу (далі – ІБС умовах, а Клієнт зобов'язується належним чином, відповідно до умов відповідної Заяви – договору та цієї Публічної пропозиції здійснювати оплату за надані послуги. Вартість послуг встановлюється відповідно до Тарифів.
- 7.1.2. При укладанні Заяви – 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 передає 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.
- 7.1.3. Відповідальний працівник в присутності Клієнта поміщає Дублікат ключа до конверта. Конверт опечатується паперовими наліпками по лініям склеювання. Відповідальний працівник надає опечатаний конверт з Дублікатом 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 дублікатом ключа від ІБС працівнику Банку на відповідальне зберігання до грошового сховища.

- 7.1.4. Клієнт підтверджує своє право на відвідування та відкриття сейфу наявністю ключа та має обов'язково пред'явити паспорт відповідальному працівнику Банку.
- 7.1.5. Перший замок сейфу розблоковує відповідальний працівник Банку. Потім Клієнт своїм ключем відмикає сейф в присутності відповідального працівника Банку.
- 7.1.6. 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.
- 7.1.7. 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.
- 7.1.8. В день закінчення дії/розірвання відповідної Заяви – 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).
- 7.1.9. 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 в розмірі гарантійного внеску.
- 7.1.10. Після виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком, передбачених п. 7.1.9. Розділу III даної Публічної пропозиції, 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.7.1.14. Розділу III даної Публічної пропозиції.
- 7.1.11. Працівники Банку не мають права без присутності Клієнта відкривати сейф, за виключенням випадків, передбачених даною Публічною пропозицією, відповідною Заявою - договором та чинним законодавством України.
- 7.1.12. Додаткові послуги при використанні ІБС оплачуються згідно Тарифів Банку.
- 7.1.13. Гарантійний внесок повертається Клієнту в день повернення ним непошкодженого ключа від ІБС, в сумі, яка була внесена в день підписання відповідної Заяви – договору, за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта за відповідною Заявою - договором.
- 7.1.14. Якщо протягом дії відповідної Заяви – 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.

## **7.2. Права та обов'язки сторін**

- 7.2.1. Клієнт має право користуватись сейфом згідно з умовами цієї Публічної пропозиції та відповідної Заяви – договору.
- 7.2.2. Клієнт має право за згодою Банку продовжити строк оренди сейфу.
- 7.2.3. Клієнт має право надавати користування сейфом третій особі на підставі належним чином оформленої довіреності, яка повинна бути завірена нотаріально чи складена і завірена у Банку.
- 7.2.4. Клієнт має право за власною ініціативою достроково розірвати відповідну Заяву – договір. В цьому випадку залишок суми, внесеної Клієнтом за оренду ІБС, не

- повертається, а гарантований внесок повертається Клієнту в повному обсязі згідно п.7.1.13. цього розділу.
- 7.2.5. Клієнт зобов'язаний дотримуватися встановленого порядку користування ІБС згідно Правил користування індивідуальним банківським сейфом для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку (*Додаток 2*).
- 7.2.6. В день закінчення строку оренди, Клієнт зобов'язаний звільнити ІБС та повернути ключі від сейфу.
- 7.2.7. Клієнт зобов'язаний забезпечити збереження ключа від сейфу, а у випадку його втрати чи пошкодження відшкодувати Банку в повному обсязі всі пов'язані з цим витрати.
- 7.2.8. Банк має право у випадку невиконання, неналежного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за відповідною Заявою - 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 відповідну Заяву – 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 відповідної Заяви - 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.
- 7.2.9. Банк має право відмовити Клієнту в доступі до сейфу у будь-якому з наступних випадків:
- прострочення строку оренди ІБС;
  - неспівпадання ключа від сейфу з самим сейфом;
  - неможливості ідентифікації та верифікації особи, яка має право на користування сейфом;
  - при наявності відповідного рішення судових органів
- 7.2.10. Для вирішення будь-яких питань щодо виконання відповідної Заяви - договору Банк має право створювати комісії, проводити службові розслідування, звертатися до правоохоронних органів.
- 7.2.11. Банк допускає Клієнта до користування сейфом тільки за умови наявності ідентифікаційного документу, та при відсутності заборгованості по відповідній Заяві - договорі.
- 7.2.12. Банк має право 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 відповідній Заяві - 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 індивідуальним банківським сейфом, що може нанести матеріальні збитки Банку;
  - в) коли непередбачені відповідною Заявою - договором обставини можуть нанести збитки цінностям Клієнта (стихійні явища, пожежі, тощо);
  - г) в інших випадках передбачених умовами відповідної Заявою - договором 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 відповідній Заяві - договорі.
- 7.2.13. Банк має право відмовити Клієнту в продовженні строку оренди, а також в укладенні нової Заяви - договору у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за відповідною Заявою - договором.
- 7.2.14. Банк має право у разі втрати Клієнтом ключа від сейфу використовувати гарантійний внесок для компенсації витрат Банку, пов'язаних із заміною замка сейфу.
- 7.2.15. 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.
- 7.2.16. Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 7.2.17. Банк зобов'язаний на умовах відповідної Заяви - договору надати Клієнту у користування сейф та забезпечити його належну охорону та недоторканість.
- 7.2.18. Банк зобов'язаний забезпечити неможливість доступу третіх осіб до сейфу без присутності Клієнта, за виключенням випадків, передбачених відповідною Заявою – договором, даною Публічною пропозицією та чинним законодавством України.
- 7.2.19. Банк зобов'язаний забезпечити Клієнту можливість користування наданим в оренду сейфом в часи роботи відповідного відділення Банку на умовах та в порядку, встановленому відповідною Заявою - договором, а також згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 7.2.20. Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації, яка є банківською таємницею, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

### **7.3. Відповідальність сторін**

- 7.3.1. За порушення термінів звільнення індивідуального сейфу Клієнт сплачує Банку неустойку в розмірі 0,5 % від суми гарантійного внеску, за кожний день прострочення, що розраховується з наступного дня після закінчення строку дії Заяви-договору оренди ІБС до дня виконання ним своїх зобов'язань згідно умов Заяви-договору оренди ІБС, 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.
- 7.3.2. У випадку несвоєчасного повернення ключа від індивідуального сейфу, прострочення звільнення ІБС, а також при втраті або пошкодженні ключа(ів) від сейфу, Клієнт сплачує штраф в розмірі гарантійного внеску, передбаченому Заявою - договором оренди ІБС, та відшкодовує Банку витрати, пов'язані з відкриттям сейфу та заміною/ремонтom замка, шляхом внесення відповідної суми в касу Банку.
- 7.3.3. 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).
- 7.3.4. Банк гарантує, що доступ до сейфу та відкриття сейфу може здійснювати лише Клієнт (його спадкоємець/ці), за виключенням випадків, передбачених відповідною Заявою - договором, даною Публічною пропозицією та чинним законодавством України.
- 7.3.5. При втраті/ пошкодженні ключа(ів) або пошкодженні замка від сейфу Клієнт сплачує штраф Банку згідно Заяви – договору оренди ІБС.

### **7.4. До речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких заборонено, відносяться:**

- 7.4.1. зброя, боєприпаси та вибухові матеріали, спеціальні матеріали і устаткування для їх виготовлення;
- 7.4.2. наркотичні речовини;

- 7.4.3. військова техніка, запасні частини, комплектуючі вироби, прибори та устаткування до військової техніки;
- 7.4.4. отруйні, токсичні, легкозаймисті речовини, радіоактивні речовини, матеріали та вироби з них, стиснуті гази, інфекційні матеріали та рідини, речовини що мають різкий запах, в тому числі в аерозольних упаковках;
- 7.4.5. предмети, які створюють сильне електричне та магнітне поле;
- 7.4.6. швидкопсувні матеріали та речовини, у тому числі продукти харчування;
- 7.4.7. рослини, тварини;
- 7.4.8. матеріали, речовини та предмети що здатні здійснити шкідливий вплив на організм людини;
- 7.4.9. майно, що протиправно набуто або вилучене у власника або право власності на яке оскаржується (з'ясовується) у судовому порядку;
- 7.4.10. шифрувальна техніка та нормативно-технічна документація на її виробництво та використання;
- 7.4.11. будь-які інші предмети, що вилучені з цивільного обігу відповідно до чинного законодавства України, а також заборонених до зберігання відповідно до чинного законодавства України.

7.5. Сторони дійшли згоди, що Банк забезпечує цілісність та охорону Сейфу та сейфового сховища, крім випадків настання обставин непереборної сили (пожежа, повінь, неправомірні дії третіх осіб, бойові дії тощо).

7.6. Банк не несе відповідальності за вміст Сейфу (Майно) та не зобов'язаний страхувати вміст Сейфу. Клієнт може застрахувати вміст Сейфу окремо та за рахунок власних коштів.

**7.7. Право користуватися Сейфом припиняється в останній день терміну користування Сейфом.** Клієнт зобов'язаний протягом робочого часу Банку не пізніше останнього дня терміну користування Сейфом звільнити Сейф та повернути Банку ключ(і) від Сейфу. У разі якщо останній день користування Сейфом припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний звільнити Сейф та повернути ключ(і) від нього не пізніше першого робочого дня, наступного за вихідним або святковим днем. Якщо Клієнт не з'явиться для отримання Майна в останній день терміну користування Сейфом, Сторони погодились, що винагорода Банку, передбачена Тарифами за користування Сейфом продовжує нараховуватись у розмірі, передбаченому Тарифами за кожен день зберігання Майна після закінчення терміну користування Сейфом без оформлення поновлення терміну. Доступ до Сейфу надається Клієнту після сплати Заборгованості перед Банком.

### **7.8. Особливості оренди ІБС:**

7.8.1. У випадку надання Клієнту декількох сейфів у користування, відповідна Заява – договір укладається окремо на кожний ІБС;

7.8.2. 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 відповідної Заяви - договору про внесення змін та доповнень.

7.8.3. 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 відповідної Заяви – договору, спадкоємці зобов'язані відшкодувати вартість оренди індивідуального сейфу, сплатити штрафи та пені та виконати інші зобов'язання, що виникають на підставі відповідної Заяви – договору.

- 7.8.4. 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.
- 7.8.5. Відповідна Заява - договір припиняє свою дію після підписання Банком та Клієнтом документу, що свідчить про відсутність невиконаних зобов'язань за Заявою - договором. Таким документом є Акт про відсутність взаємних вимог, який складається в двох оригінальних примірниках та підписується Сторонами.
- 7.8.6. Суборенда за відповідною Заявою - договором заборонена.
- 7.8.7. По питанням, не врегульованим цією Публічною пропозицією та відповідною Заявою – договором, сторони керуються вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними актами щодо передачу в користування ІБС.

### **7.9. Попередження та можливі наслідки для Клієнта при користуванні послугою оренди індивідуального банківського сейфу**

- 7.9.1. 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.
- 7.9.2. Можливі наслідки. За порушення термінів звільнення індивідуального сейфу Клієнт сплачує Банку неустойку 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.
- 7.9.3. 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 Заяви – договору оренди ІБС та відшкодовує Банку витрати, пов'язані з відкриттям сейфу та заміною замка.
- 7.9.4. 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.
- 7.9.5. 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).
- 7.9.6. Банк не вносить зміни до укладених з клієнтами Заявами - договорами в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено цією Публічною пропозицією або Законом.

## **8. Розміщення вкладів**

- 8.1. Банк, може надавати Клієнту послугу розміщення Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок, вказаний у Заяві - договорі, з урахуванням Умов (параметрів) розміщення вкладу (депозиту) *(Додаток 1)*.
- 8.2. У разі підписання Банком та Клієнтом Заяви, Банк зобов'язується прийняти від Клієнта грошові кошти (Вклад), нараховувати проценти за користування Вкладом, вчасно повернути Вклад, а також виплатити проценти, нараховані на суму Вкладу. Розміщення Клієнтом в Банку Вкладів може здійснюватися на визначений Заявою - договором строк (Строкові вклади) або на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Клієнта (Вклади на вимогу).
- 8.3. В день підписання Банком та Клієнтом Заяви - договору, Банк відкриває Клієнту

рахунок для розміщення Вкладу (Вкладний рахунок), реквізити якого вказуються у Заяві - договорі.

- 8.4. Банк відкриває Клієнту вкладний (депозитний) рахунок за умови пред'явлення Клієнтом документів, що посвідчують особу. Банк може відмовити Клієнту у відкритті вкладного (депозитного) рахунку у випадках, передбачених законодавством України. Відкриття нового рахунку Клієнту, який уже має рахунок у Банку, що вже здійснював його ідентифікацію та верифікацію, може здійснюватись на підставі поданих Клієнтом за допомогою засобів дистанційної комунікації документів в електронній формі.
- 8.5. Вкладний (депозитний) рахунок призначається виключно для здійснення операцій щодо зарахування, обліку, повернення сум Вкладу (депозиту) та процентів на Вклад (депозит), а також операцій, пов'язаних із реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до Договору застави. Будь-які інші не передбачені Заявою - договором операції, у тому числі платіжні операції та операції, пов'язані із відступленням Клієнтом на користь іншої(их) особи (осіб) права вимоги за Вкладом не здійснюються за Вкладним (депозитним) рахунком та Банк відмовляє в прийнятті документів на їх виконання.
- 8.6. Операції за Вкладом (депозитом) проводяться за умови явки Клієнта до Банку та пред'явлення Клієнтом ідентифікаційного документу та реєстраційного номеру облікової картки платника (а довіреною особою Клієнта – також довіреності), крім випадку проведення Клієнтом операцій з використання Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online».
- 8.7. **Валюта, сума, строк розміщення Вкладу (депозиту) та процентна ставка на Вклад (депозит)** визначаються у Заяві – договорі. При розміщенні Вкладу Заява – договір може бути оформлена як при зверненні до відділення Банку, інших місць надання послуг Банком, так і через канали системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку) в електронній формі. Оформлена в письмовій (електронній) формі Заява – договір та виконана Банком платіжна інструкція Клієнта на розміщення коштів на депозитному рахунку Клієнта, відповідно до Заяви - договору, є належним підтвердженням додержання Сторонами письмової форми договору банківського вкладу (депозиту).
- 8.8. **Днем розміщення Вкладу** є день зарахування грошових коштів у визначеній в Заяві – Договорі сумі Вкладу на депозитний рахунок.
- 8.9. Вклад розміщується на депозитному рахунку з урахуванням наступного:**
- 8.9.1. Вклад розміщується шляхом розміщення готівкових коштів або переказу суми Вкладу з рахунку Клієнта (за наявності відкритого поточного рахунку у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»), для чого Клієнт безвідклично доручає Банку здійснити договірне списання грошових коштів з відкритого в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» поточного рахунку з метою їх переказу на власний депозитний рахунок у строк внесення суми Вкладу або початкового внеску, визначений Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*). Договірне списання відповідно до цього пункту Договору здійснюється за умови, що сума коштів на поточному рахунку не менша (дорівнює або більше) суми Вкладу. Якщо на поточному рахунку відсутні кошти у зазначеній у Заяві – Договорі сумі Вкладу, договірне списання не здійснюється. Якщо на момент закінчення останнього дня строку для здійснення договірного списання, визначеного Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*), зарахування суми Вкладу на депозитний рахунок не здійснено, Клієнт доручає Банку закрити депозитний рахунок (не пізніше наступного дня після закінчення зазначеного строку для здійснення договірного списання);
- 8.9.2. розміщення Вкладу не може здійснюватися за рахунок коштів Кредитного ліміту;
- 8.9.3. розміщення Вкладу не може здійснюватися шляхом зарахування коштів, які надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи.
- 8.9.4. Клієнт та Банк погоджуються, що прийняття/повернення Банком внесених/знятих Клієнтом грошових коштів та внесення змін до Заяви – договору, щодо зміни суми Вкладу

порівняно із сумою Вкладу, що визначена Заявою – договором внаслідок поповнення/повернення Клієнтом суми Вкладу (його частини), може підтверджуватися:

- наданням Банком Клієнту Виписки по Вкладному (депозитному) рахунку у випадку, якщо внесення Клієнтом додаткових внесків/повернення Вкладу (його частини) здійснено у безготівковому порядку/у порядку Договірною списання, або
- наданням Банком Клієнту квитанції та Виписки по Вкладному (депозитному) рахунку у випадку, якщо внесення Клієнтом додаткових внесків здійснено готівкою через касу Банку. При цьому надання вказаної Виписки та/або квитанції, у тому числі із використанням Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», вважається додержанням письмової форми договору про внесення змін та доповнень до Заяви - договору стосовно зміни розміру суми Вкладу в розумінні статті 1059 Цивільного кодексу України.

8.10. Якщо відповідно до умов розміщення Вкладу (депозиту), сплата Банком процентів за користування Вкладом або повернення Вкладу здійснюється шляхом безготівкового перерахування Банком коштів на Поточний рахунок Клієнта в Банку, Клієнт одночасно з підписанням Заяви - договору має надати Заяву – договір на відкриття Поточного рахунку (якщо Клієнт не має відкритого в Банку Поточного рахунку).

8.11. Підписання Заяви - договору може здійснюватися Сторонами в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online» в електронній формі, за наявності та доступності Клієнту відповідного функціоналу цієї Системи. Електронна Заява – договір вважається підписаною, набуває юридичної сили та створює для Сторін юридичні наслідки за умови її підписання Сторонами. Перед підписанням Заяви – договору в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online» Клієнт ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Довідка). Доказами ознайомлення та підписання Клієнтом Довідки є проставлення Клієнтом відмітки у відповідному чекбоксі в Системі дистанційного обслуговування «PINbank Online». Без ознайомлення Клієнта із Довідкою, підписання Заяви є неможливим. Довідка направляється Банком на електронну адресу Клієнта разом із електронною копією Електронної Заяви – договору.

8.12. Сума Вкладу може змінюватись з урахуванням наступного:

8.12.1. якщо Умовами (параметрами) Вкладів (депозитів) (*Додаток 1*) та/або Заявою – договором передбачено можливість поповнення суми Вкладу (депозиту) та/або максимальна сума Вкладу, то сума Вкладу (депозиту) протягом всього строку розміщення Вкладу не може перевищувати максимальну суму Вкладу (депозиту), при цьому поповнення Вкладу (депозиту) здійснюється шляхом переказу Клієнтом суми поповнення на рахунок Клієнта, зазначений у Заяві – договорі, з урахуванням обмежень (мінімальна/ максимальна сума поповнення), передбачених Умовами (параметрами) Вкладів (депозитів) (*Додаток 1*);

8.12.2. якщо Заявою – договором передбачено дострокове повернення частини Вкладу (депозиту), то сума Вкладу протягом всього строку Вкладу може бути зменшена з урахуванням обмежень, передбачених Умовами (параметрами) Вкладів (депозитів) (*Додаток 1*);

8.13. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в обслуговуючому відділенні Банку розрахунковий документ або електронний розрахунковий документ при розміщенні Вкладу за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PINbank Online», що підтверджує переказ (внесення) грошових коштів на депозитний рахунок на умовах, визначених у Заяві – договорі.

8.14. **Проценти на суму Вкладу** нараховуються:

- із розрахунку фактичної кількості днів у місяці та умовно 360 днів у році – за вкладами (депозитами) в іноземних валютах;
- із розрахунку фактичної кількості днів у місяці та році – за вкладами (депозитами) в національній валюті,

за процентною ставкою, зазначеною у Заяві – договорі та/або в Умовах (параметрах) розміщення Вкладів (*Додаток 1*). При продовженні строку розміщення Вкладу або при достроковому поверненні Вкладу, якщо такі умови передбачені у Заяві – договорі та/або Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*), проценти на суму Вкладу нараховуються з урахуванням особливостей визначення розміру процентної ставки відповідно до діючих Умов (параметрів) Вкладів (депозитів) (*Додаток 1*), що є чинними на дату такого продовження або дострокового повернення Вкладу.

Банк нараховує проценти за Вкладом (депозитом) у відповідній валюті Вкладу на суму Вкладу (депозиту) щодня, починаючи від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів, до дня, який передує поверненню грошових коштів або списанню з вкладного (депозитного) рахунку вкладника з інших підстав, передбачених законодавством України.

- 8.15. Проценти нараховуються та виплачуються Банком з урахуванням вимог законодавства України щодо оподаткування доходів фізичних осіб.
- 8.16. Проценти на суму Вкладу виплачуються Банком з періодичністю, визначеною в Заяві – договорі та/або Умовами (параметрами) Вкладів (депозитів) (*Додаток 1*), а також при поверненні Вкладу по закінченню строку його розміщення. Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*) та/або Заявою – договором може бути передбачена виплата процентів шляхом приєднання їх розміру до суми Вкладу (шляхом капіталізації). В такому випадку нараховані та невиплачені проценти за Вкладом щоразу, у день виплати процентів та/або при автоматичному продовженні строку розміщення Вкладу перераховуються на депозитний рахунок, вказаний в Заяві - договорі, та збільшують суму Вкладу, на яку нараховуються проценти, з урахуванням особливостей, зазначених у *Додатку 1* цієї Публічної пропозиції.
- 8.17. Зі спливом строку Вкладу Банк повертає Клієнту Вклад разом із нарахованими та несплаченими процентами за Вкладом на рахунок, що вказаний в Заяві – договорі.
- 8.18. **Дострокове повернення Вкладу (частини Вкладу)** можливе виключно у випадку, якщо це передбачено Заявою – договором з урахуванням Умов (параметрів) Вкладів (*Додатку 1*) та наступного:
- 8.18.1. у разі, якщо за наслідками перерахунку процентів із застосуванням процентної ставки за Вкладом, у випадку дострокового повернення Вкладу, буде виявлено, що Клієнту раніше було виплачено проценти у розмірі більшому, ніж це необхідно за результатами перерахунку, Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк набуває право самостійно, на власний вибір (у розмірі, що підлягає поверненню на користь Банку) або списати кошти (відповідну різницю) в порядку договірною списання з будь-якого рахунку Клієнта в Банку, або утримати кошти із суми Вкладу, або вимагати від Клієнта повернення надмірно сплачених сум будь-яким чином, передбаченим законодавством України;
- 8.18.2. Банк повертає Вклад протягом 2 (двох) робочих днів з дня отримання Банком відповідної заяви Клієнта.
- 8.19. Автоматичне продовження строку розміщення Вкладу. Сторони домовились, що строк розміщення Вкладу може бути автоматично продовжений на такий самий строк, якщо це передбачено Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*) та Заявою - договором, при цьому:
- 8.19.1. процентна ставка на кожний новий строк розміщення Вкладу встановлюється у розмірі, що визначений Банком на дату початку кожного нового строку розміщення Вкладу для вкладів фізичних осіб з аналогічними умовами розміщення, а саме: валютою Вкладу, строком розміщення Вкладу, мінімальною/максимальною сумою Вкладу, періодичністю виплати процентів, можливістю дострокового повернення Вкладу/ його частини, можливістю поповнення суми Вкладу тощо. Клієнт погоджується з вищевказаними умовами та приймає на себе обов'язок самостійного ознайомлення із розміром процентної ставки за Вкладом та погоджується, що визначений

- вищевказаним способом розмір процентної ставки за Вкладом на кожний новий строк розміщення Вкладу не потребує додаткового погодження між сторонами Договору.
- 8.19.2. Автоматичне продовження строку розміщення Вкладу, якщо це передбачено Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*) та визначено у Заяві - договорі, можливе за умови виконання наступних умов:
- 8.19.2.1. якщо в останній день строку розміщення Вкладу, з врахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Банк має технічну можливість надавати цю послугу і в Банку діють умови щодо залучення Вкладу з аналогічними умовами (валюта Вкладу, строк розміщення Вкладу, мінімальна сума Вкладу, періодичність виплати процентів, можливість дострокового повернення Вкладу/ його частини, можливість поповнення суми Вкладу тощо, крім процентної ставки), відносно Вкладу, які зазначені у Заяві – договорі, та Клієнт не обмежений в праві вільного розпорядження коштами на депозитному рахунку, у випадках, передбачених законом (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень). При цьому, Клієнт самостійно відслідковує на офіційному Сайті Банку інформацію щодо наявності/відсутності в Банку умов залучення обраного ним Вкладу;
- 8.19.2.2. якщо до останнього дня строку розміщення Вкладу (не включаючи цей день), з врахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Клієнт не вимагає повернення Вкладу після закінчення строку Вкладу. Вимога повернення Вкладу після закінчення строку Вкладу надається Клієнтом до Банку за встановленою Банком формою;
- 8.19.2.3. якщо за 30 (тридцять) календарних днів до останнього дня строку розміщення Вкладу, з врахуванням кожного нового автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Банк не виявить бажання відмовитися від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу.
- 8.20. Вказані в п. 8.19.2.1. Розділу III цього Договору умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу мають бути виконані в сукупності, в іншому разі, незважаючи на інші умови Договору, Сторони домовились, що автоматичного продовження строку розміщення Вкладу не відбувається і Банк повертає Вклад без направлення Клієнту будь-яких повідомлень про це. Кожне наступне продовження строку розміщення Вкладу здійснюється з урахуванням порядку, встановленого в цьому пункті Договору. Кількість продовжень строку розміщення Вкладу не обмежується, якщо інше не передбачено Умовами (параметрами) Вкладів (*Додаток 1*).
- 8.21. Сторони погодили, що **при передачі у заставу Банку майнових прав на отримання Вкладу та процентів на Вклад**, якщо це допускається згідно Умов (параметрів) Вкладів (*Додаток 1*), незважаючи на інші умови частини 7 Розділу III Договору, строк розміщення Вкладу закінчується з настанням будь-якої з нижченаведених подій (обставин):
- 8.21.1. пред'явлення вимоги до Банку про дострокове повернення всієї суми або частини Вкладу, майнові права за якими передані Банку в заставу (якщо Вклад передбачає можливість дострокового повернення на вимогу Вкладника);
- 8.21.2. несплата Клієнтом протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання строку сплати будь-яких платежів, передбачених договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- 8.21.3. виявлення Банком недійсності однієї чи декількох гарантій або свідчень, наданих Клієнтом і зазначених в договорі, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- 8.21.4. порушення (невиконання чи неналежне виконання) Клієнтом будь-якого з інших зобов'язань, визначених договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, про яке стало відомо Банку;

- 8.21.5. Банку стало відомо про виникнення податкової застави, іншого публічного обтяження відносно активів Клієнта або про прийняте судом рішення щодо обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- 8.21.6. Банку стало відомо про подання до суду позовної заяви/порушення судом справи про визнання недійсним в цілому чи окремих умов цього Договору або договору, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, або що третіми особами розпочато процедуру звернення стягнення на майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, передані в заставу Банку;
- 8.21.7. день звернення стягнення Банком на майнові права на Вклад та нараховані проценти на Вклад як на предмет застави за Договором застави, укладеним в забезпечення виконання зобов'язань за договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад;
- 8.21.8. невиконання Клієнтом зобов'язання, передбаченого договором, в забезпечення виконання зобов'язань за яким Банку передані в заставу майнові права на отримання Вкладу та процентів на Вклад, щодо збільшення суми Вкладу або погашення заборгованості, яка перевищує розмір ліміту кредитування при його зменшенні (якщо це передбачено таким договором).
- 8.22. У разі, якщо Клієнт був обмежений в праві вільного розпорядження коштами на депозитному рахунку, у випадках, передбачених законом (в тому числі, внаслідок арешту, інших публічних обтяжень), кошти, у розпорядженні якими Клієнта було обмежено, виплачуються Банком Клієнту лише після скасування таких обмежень.
- 8.23. У разі часткового списання коштів з депозитного рахунку Клієнта в примусовому порядку або шляхом договірного списання, Банк повертає Клієнту залишок Вкладу після закінчення строку розміщення Вкладу або повертає Клієнту залишок Вкладу чи його частини у випадку дострокової вимоги Клієнтом зазначених коштів, згідно з умовами Частини 7 цього Договору.
- 8.24. Якщо на момент закінчення строку розміщення Вкладу існують обмеження в праві вільного розпорядження Клієнта коштами на депозитному рахунку (у зв'язку з чим Вклад не може бути повернуто Клієнту), строк розміщення Вкладу вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу та Банк, незважаючи на інші умови Договору, нараховує Клієнту проценти на суму Вкладу за ставкою 0,0 (нуль цілих нуль десятих) процента річних, якщо інше не передбачено Заявою-договором за домовленістю Сторін. В такому випадку нарахування процентів за погодженою Сторонами ставкою здійснюється до дня, який передує поверненню Вкладу після скасування таких обмежень Клієнту або примусовому списанню коштів з депозитного рахунку Клієнта з підстав, передбачених законодавством України.
- 8.25. Депозитний рахунок закривається після закінчення строку розміщення Вкладу та повернення коштів Клієнту (відсутності коштів).
- 8.26. Враховуючи, що законодавство України передбачає певні обмеження щодо розпорядження коштами на відкритих в Банку рахунках (порядок відкриття рахунків, режим рахунків), розміщенням Вкладу на депозитному рахунку, Клієнт погоджується з умовою, що перехід до іншої особи права вимоги повернення Вкладу або його частини (шляхом дарування, відступлення тощо), можливий виключно за наявності письмової згоди Банку.
- 8.27. Банк зобов'язаний забезпечити таємницю Вкладу згідно з законодавством України. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору в частині надання послуги зберігання Вкладу, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до Закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до

законодавства України.

Клієнт, розміщуючи Вклад на умовах цього Договору та підписуючи Заяву – договір, підтверджує, що ознайомлений з тим, що гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб поширюється в межах граничного розміру на Вклад при відсутності умов/випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зміст вказаної статті, а також умови на яких здійснюється розміщення Вкладу у Банку за цим Договором Клієнту зрозумілі.

### **8.28. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.**

8.28.1. 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) 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);
- 4) 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 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);
- 5) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 9) за вкладами у банківських металах;
- 10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 11) 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»](#);
- 12) розміщені на вклад у Банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в [Законі України "Про оборону України"](#)) або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до [Закону України "Про санкції"](#).

8.28.2. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку, але не більше граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична

- сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно норм чинного законодавства України.
- 8.28.3. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
- 8.28.4. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).
- 8.28.5. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу Банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному сайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.
- 8.28.6. 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 <https://www.pinbank.ua/>.
- 8.29. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою банківського вкладу (депозиту):**
- 8.29.1. Внесення Банком будь-яких змін до Заяви – договору банківського вкладу (депозиту) здійснюється лише за згодою з Клієнтом (стороною Заяви - договору), якщо інше не встановлено Заявою – договором або законодавством України.
- 8.29.2. В разі дострокового розірвання Заяви – договору банківського вкладу (депозиту) на вимогу Клієнта можливе зменшення доходу від строкового вкладу (депозиту) відповідно до умов Заяви - договору.
- 8.29.3. Повернення вкладникові /Клієнту банківського строкового вкладу та нарахованих процентів за цим вкладом на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених Заявою - договором, можливе виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Заяви - договором банківського строкового вкладу.
- 8.29.4. 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).
- 8.29.5. Банк не вносить зміни до укладених з Клієнтами Заяв – договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено Заявою – договором.
- 8.29.6. Банк має право розірвати договір банківського вкладу за настання підстав, визначених законодавством. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються клієнту в порядку, визначеному законодавством та/або Заявою-договором банківського вкладу (депозиту), або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

## **9. Рахунок умовного зберігання (ескроу)**

- 9.1. Банк відкриває Клієнту (власнику рахунку) рахунок умовного зберігання (ескроу) (далі – Рахунок ескроу) з метою обліку грошових коштів, отриманих Банком від Клієнта, та здійснення операцій з їх перерахування відповідно до умов Заяви - договору, укладеного між Клієнтом та Бенефіціаром/Бенефіціарами, при виникненні підстав, передбачених даною Заявою – договором, за умови, що Заявою – договором, укладеним між Клієнтом і Бенефіціаром/Бенефіціарами, передбачені умови розрахунків між ними з використанням рахунку умовного зберігання (ескроу).

- 9.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу на строк, відповідно до умов Заяви на підставі наданого Клієнтом оригіналу або завіреної Клієнтом і Бенефіціаром/Бенефіціарами копії відповідного договору на момент відкриття рахунку.
- 9.3. Рахунок ескроу відкривається Клієнту відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України.
- 9.4. До початку відкриття Рахунку ескроу Клієнту Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію Клієнта (представника Клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 9.5. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання умов Угоди між урядом України та Урядом Сполучених штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA), багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладеної відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.
- 9.6. Грошові кошти можуть перераховуватися Клієнтом та/або третіми особами на Рахунок ескроу одним або декількома платежами. У випадку відсутності коштів у загальній сумі, Банк має право повернути Клієнту фактичну суму коштів, що обліковується на Рахунку ескроу, шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок Клієнта, реквізити якого вказані в Заяві – договорі, або на інший поточний рахунок Клієнта, окремо обумовлений Сторонами, протягом наступного операційного дня, що слідує за датою, визначеною у Заяві - договорі. При цьому ця Заява – договір вважається припиненою за згодою Сторін, а Рахунок ескроу закривається Банком.
- 9.7. Якщо станом на дату, зазначену в Заяві - договорі на Рахунок ескроу надійдуть кошти у розмірі більшому, ніж загальна сума, що визначена, Банк має право повернути суму перевищення на той самий рахунок, з якого вони надійшли, у день надходження коштів або наступного дня при надходженні коштів після закінчення операційного дня як помилково перераховані кошти.
- 9.8. За Рахунком ескроу виконуються виключно такі операції:
- із зарахування Банком перерахованих від Клієнта та/або від третіх осіб коштів, які за настання підстав, визначених цією Заявою-договором, перераховуються бенефіціару(ам) (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено Заявою - договором)/ видаються готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України / повертаються Клієнту відповідно до умов цієї Заяви-договору;
  - пов'язані зі зверненням стягнення на майнові права на кошти, що зберігаються на Рахунку ескроу, або на права вимоги власника рахунку чи бенефіціара(ів) до Банку на підставі Заяви - договору (у випадках, установлених статтею 1076<sup>6</sup> Цивільного кодексу України);
  - зі сплати винагороди Банку за послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунку ескроу та здійсненням операцій за ним, якщо це передбачено Заявою - договором рахунку.
- 9.9. Клієнт та/ або Бенефіціар не мають права розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку ескроу.
- 9.10. Використання Рахунку ескроу для цілей проведення валютних операцій здійснюється з дотриманням норм валютного законодавства України.
- 9.11. Банк в разі надання Бенефіціаром/Бенефіціарами, уповноваженим представником Бенефіціара/Бенефіціарів повного комплексу документів, перелік яких вказаний на сайті Банку за посиланням: <https://www.pinbank.ua/> після перевірки їх Банком за зовнішніми ознаками, переказує кошти Бенефіціару/Бенефіціарам на банківський

- рахунок, зазначений в Заяві – договорі, укладеному між Клієнтом та Бенефіціаром/Бенефіціарами, в розмірі, що передбачено цією Заявою – договором, або у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначений ним особі, якщо це передбачено Заявою - договором або видаються готівкою бенефіціару(ам) з Рахунку ескроу через каси Банку.
- 9.12. У разі надання Бенефіціаром/Бенефіціарами/уповноваженим представником Бенефіціара/Бенефіціарів неналежним чином оформлених документів, неповного комплексу документів, а також при відсутності документів, які підтверджують повноваження представників Бенефіціара, виникнення інших обставин, що унеможливають здійснення переказу коштів, Банк відмовляє у виплаті (перерахуванні) грошових коштів на користь Бенефіціара/Бенефіціарів з наданням письмового повідомлення із зазначенням причин відмови протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання документів для виплати (перерахування) коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу.
- 9.13. Якщо Клієнт та/або Бенефіціар/Бенефіціари не здійснили передбачених цим Договором операцій за Рахунком ескроу та/або кошти не були перераховані Бенефіціару/Бенефіціарам з підстав, передбачених Заявою – договором, Банк в останній день строку дії, що зазначений в Заяві – договорі перераховує залишок грошових коштів на Рахунку ескроу на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві – договорі, або у письмовій заяві Клієнта та закриває Рахунок ескроу без додаткового повідомлення Клієнта. Сторони погодили, що таке перерахування не потребує укладання додаткової угоди до Заяви - договору.
- 9.14. Сторони домовились, що оплата Клієнтом послуг Банку, оплата за відкриття, супроводження та закриття рахунка умовного зберігання (ескроу), включаючи пеню за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку, може здійснюватись в порядку договірною списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт дозволяє, доручає та уповноважує Банк самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з будь-яких рахунків Клієнта відкритих в Банку. Право Банку на договірне списання 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 рахунках 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 якості оплати послуг Банку.
- 9.15. За відкриття Рахунку ескроу та виконання Банком операцій за Рахунком ескроу Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлено в Тарифах Банку.
- 9.16. Протягом дії цього Договору Банк має право змінювати Тарифи. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 9.17. Підписавши Заяву – договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на день підписання Заяви – договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що будуть доведені шляхом розміщення на офіційному сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>.
- 9.18. Нові Тарифи, які були змінені Банком після підписання Заяви – договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за тридцять календарних днів до їх введення у дію шляхом розміщення в доступному для клієнтів місці в Банку/Відділенні Банку/офіційному сайті Банку відповідного оголошення.
- 9.19. 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 під час дії Заяви – договору.
- 9.20. Тарифи Банку є обов'язковими для Клієнта.
- 9.21. Сторони домовились, що оплата Клієнтом послуг Банку за Заявою – договором здійснюється шляхом зарахування Клієнтом грошових коштів на рахунок, що визначений в Заяві - договорі.
- 9.22. У разі, якщо оплата послуг Банку не здійснюється в порядку визначеному в Заяві – договорі, оплата Клієнтом послуг Банку за цією Заявою - договором здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт уповноважує Банк за надання Банком послуг за Заявою – договором самостійно здійснює утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта у розмірі та в порядку, передбаченому у Тарифах Банку.
- 9.23. Проценти на суму залишку грошових коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються.
- 9.24. Банк забезпечує своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, перерахованих Клієнтом у відповідності до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та умов цього Договору.
- 9.25. Банк здійснює виплату коштів Бенефіціару (ам), а у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначений ним особі, якщо це передбачено Заявою – договором, у порядку, встановленому в Заяві – договорі.
- 9.26. У разі відмови Бенефіціару у виплаті коштів, Банк надає письмове повідомлення Бенефіціару з поясненням причини відмови протягом п'яти робочих днів з дня отримання від Бенефіціара документів для виплати коштів. У письмовому повідомленні Банк може надати Бенефіціару строк на усунення зауважень щодо порушення умов виплати (перерахування) коштів.
- 9.27. У разі зарахування надлишкових коштів Клієнтом на Рахунок ескроу, понад суму, передбачену для виплати (перерахування) Бенефіціару/Бенефіціарам, Банк повертає надлишкові кошти на рахунок Клієнта, з якого було здійснено перерахування.
- 9.28. На письмовий запит Клієнта Банк може надавати інформацію з питань виплати (перерахування) коштів Бенефіціарам.
- 9.29. Банк введе обслуговування рахунку Клієнта та здійснює платіжні операції згідно з чинним законодавством України.
- 9.30. Банк здійснює обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України.
- 9.31. Банк забезпечує збереження грошових коштів, що надійшли на Рахунок ескроу згідно чинного законодавства.
- 9.32. Банк надає консультації Клієнту з питань обслуговування Рахунку ескроу.
- 9.33. Банк виконує функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного нагляду у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 9.34. Банк відмовляє Клієнту у здійсненні платежів на користь бенефіціарів, зазначених у переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкцій РНБО, перелік яких затверджується в порядку передбаченому чинним законодавством України.
- 9.35. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговування), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, 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 Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банк в оману; якщо здійснення ідентифікації особи, від

- імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.
- 9.36. Банк забезпечує збереження інформації, що становить банківську таємницю та розкриває зазначену інформацію у порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 9.37. Банк має право використовувати кошти Клієнта на Рахунку ескроу, гарантуючи при цьому вчасне перерахування таких коштів Бенефіціару (ам) (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено Заявою - договором)/видачу готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, або повернення таких коштів Клієнту згідно з Заявою - договором.
- 9.38. Банк отримує від Клієнта плату за відкриття Рахунку ескроу, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку.
- 9.39. Банк має право відмовити Бенефіціару (ам) у виплаті коштів у випадку неможливості встановити особу Бенефіціара/ Бенефіціарів та/або у разі не підтвердження ним права на одержання коштів та/або з підстав, передбачених цією Публічною пропозицією та у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 9.40. Банк має право відмовити Клієнту в проведенні будь-яких операцій за Рахунком ескроу, окрім операцій, передбачених Заявою - договором.
- 9.41. Банк здійснює списання коштів з рахунку у випадках, передбачених даним Договором та чинним законодавством України.
- 9.42. Банк повертає кошти Клієнту та закриває Рахунок ескроу за умови, якщо Клієнт та/або Бенефіціар/Бенефіціари не здійснили передбачених цією Заявою - договором операцій за Рахунком ескроу та/або кошти не були перераховані Бенефіціару/Бенефіціарам з підстав, передбачених Заявою - договором.
- 9.43. Банк має право відмовити Клієнту від проведення підозрілої фінансової операції.
- 9.44. 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.
- 9.45. Клієнт надає право (дозвіл) Банку розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю на письмову вимогу банкам-кореспондентам (в тому числі іноземним банкам-кореспондентам), якщо таке розголошення пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, аудиторам та іншим консультантам Банку, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, але не виключно у зв'язку з наданням Банком Клієнту будь-якої банківської або фінансової послуги чи банківського продукту, проведенням інших банківських операцій, а також з метою обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків.
- 9.46. Банк має право відмовити у проведенні операцій за Рахунком ескроу у випадку заборгованості Клієнта зі сплати за послуги, надані Банком за цією Заявою - договором.
- 9.47. Клієнт зобов'язується перерахувати на Рахунок ескроу, вказаний в Заяві – договорі, грошові кошти, пов'язані з виконанням умов відкритті, супроводження та закриття Рахунку умовного зберігання (ескроу).
- 9.48. Клієнт має право у випадках, передбачених чинним законодавством, виступати в якості податкового агента Бенефіціара та надавати до Банку оригінали платіжних документів, що підтверджують сплату податків до бюджету, або надає довідку про те, що виплачувані Бенефіціару кошти не підлягають оподаткуванню.
- 9.49. Клієнт зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів повідомляти Банк про всі

- виявлені невідповідності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком ескроу.
- 9.50. Клієнт письмово повідомляє Банк про зміну місця проживання або перебування, а також про інші зміни (в тому числі інформацію, яка стосується належної перевірки Клієнта, а також актуалізації/уточнення інформації), що мають значення для належного виконання Банком зобов'язань за цією Публічною пропозицією із одночасним наданням документів, які підтверджують такі зміни. Клієнт надає до Банку інші документи, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа клієнта (представника Клієнта), а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі.
- 9.51. Клієнт своєчасно та в повному обсязі здійснює оплату за надані Банком послуги згідно діючих Тарифів Банку.
- 9.52. Клієнт зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну(і) для належної перевірки Клієнта,, актуалізації/уточнення інформації про Клієнта, іншу інформацію (документи) необхідну(і) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 9.53. Клієнт підписанням цієї Публічної пропозиції розуміє та погоджується з тим, що Банк має право відмовити у проведенні операції, яка суперечить режиму використання Рахунку ескроу та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові/ Бенефіціару та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Публічної пропозиції та/або вимог чинного законодавства України, що регулює порядок користування відповідним Рахунком ескроу, в тому числі в частині режиму використання Рахунку ескроу, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Підписанням цієї Публічної пропозиції Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок ескроу грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Рахунку ескроу та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти (не пізніше наступного робочого дня Банку) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.
- 9.54. Клієнт має право отримувати від Банку інформацію про стан Рахунку ескроу та операції з перерахування /виплати коштів Бенефіціарам.
- 9.55. Клієнт має право вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій, обумовлених цією Публічною пропозицією.
- 9.56. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком ескроу Клієнт має право отримувати від Банку виписку по Рахунку ескроу. У разі втрати Клієнтом виписки за рахунком Клієнт має право отримувати дублікат виписки за письмовим запитом за плату згідно діючих Тарифів Банку.
- 9.57. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цією Публічною пропозицією Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.
- 9.58. За порушення строків зарахування коштів Клієнта на Рахунок ескроу, Банк несе відповідальність у відповідності до Закону України «Про платіжні послуги».
- 9.59. Банк не несе відповідальності за відмову у виплаті коштів з Рахунку ескроу Бенефіціару у випадку ненадання до Банку документів, які дають право на отримання коштів та/або ненадання документів для належної перевірки Бенефіціара/

- представника Бенефіціара.
- 9.60. Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за Заявою - договором, у випадку відсутності/недостатності коштів на Рахунку ескроу Клієнта або ненадання йому Клієнтом інформації, необхідної для виконання Банком своїх зобов'язань.
- 9.61. Банк не несе відповідальності за достовірність та справжність документів, наданих Бенефіціаром/ Бенефіціарами.
- 9.62. Клієнт та Бенефіціари несуть повну відповідальність за справжність документів, що складаються ними на виконання цієї Заяви - договору, та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.
- 9.63. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.
- 9.64. Клієнт несе відповідальність за надання інформації (документів) з метою належної перевірки, а також актуалізації/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, а також вимог Закону FATCA/CRS.
- 9.65. Банк не виступає податковим агентом щодо операцій, проведених відповідно до умов цієї Публічної пропозиції в Розділі «Рахунок умовного зберігання (ескроу)».
- 9.66. За несплату або неповну сплату плати за послуги, що надаються Банком за цією Публічною пропозицією, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від простроченої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня за кожен день прострочення виконання зобов'язання.
- 9.67. Клієнт несе відповідальність та зобов'язується відшкодувати Банку витрати, пов'язані з виплатами коштів з Рахунку ескроу неналежному Бенефіціару, що стали наслідком зазначення неактуальних, неповних, невірних або неточних даних, які необхідні Банку для підтвердження наявності у Бенефіціара права на одержання коштів та/або для встановлення особи Бенефіціара.
- 9.68. Спори, що можуть виникнути за цією Публічною пропозицією, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку. При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 9.69. У разі реорганізації будь-якої із Сторін усі права та обов'язки реорганізованої Сторони у повному обсязі переходять до правонаступника(ів).
- 9.70. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань у разі виникнення обставин непереборної сили, таких як: стихійне лихо, аварії, масові порушення правопорядку, страйки, військові дії, протиправні дії третіх осіб, набрання чинності законодавчих нормативних актів, що прямо чи побічно забороняють вказані в цій Заяві - договорі види діяльності та перешкоджають здійсненню Сторонами своїх функцій за цією Заявою - договором, що виникли після підписання цієї Заяви - договору, та не залежать від волевиявлення Сторін. У цьому випадку протягом розумного строку з моменту настання обставин Сторона, яка стала об'єктом впливу, письмово доводить до відома іншої Сторони відомості про те, що трапилось.
- 9.71. У випадку невиконання зобов'язання щодо перерахування коштів на Рахунок ескроу Клієнтом та/або третіми особами, у порядку та у строк, визначені Заявою – договором, Банк закриває Рахунок ескроу, та Заява – договір вважається автоматично розірваною, Сторони вважаються такими, що не мають взаємних зобов'язань між собою.
- 9.72. Внесення змін та доповнень до Заяви – договору, а також її розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами цієї Публічної пропозиції.

- 9.73. Банк може відмовитися від Заяви – договору та закрити Рахунок ескроу, якщо Клієнт не здійснював операції за Рахунком ескроу три роки поспіль, у разі відсутності залишку грошових коштів на Рахунку ескроу, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Про закриття Рахунку ескроу Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними в Заяві - договорі.
- 9.74. Уповноважені представники Сторін (підписанти), укладаючи Заяву - договір приєднання:
- надають кожній із Сторін згоду на обробку своїх персональних даних відповідно до мети, визначеної предметом та зобов'язаннями Сторін за цією публічною пропозицією;
  - на їх використання в наступних цілях: забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі, відносини у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування;
  - на передачу даних третім особам відповідно до зазначених цілей.
- 9.75. Одночасно з підписанням Заяви – договору, персональні дані вносяться в базу персональних даних і про свої права суб'єкт персональних даних проінформований відповідно до ст.8 Закону України «Про захист персональних даних».
- 9.76. Підписанням Заяви – договору Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ч.2. ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», що розміщена в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку <https://www.pinbank.ua/>, надана йому в повному обсязі.
- 9.77. Взаємовідносини Сторін, що не визначені цією Публічною пропозицією, регулюються чинним законодавством України.
- 9.78. Попередження та можливі наслідки для Клієнта в разі користування послугою рахунок умовного зберігання (ескроу):**
- 9.78.1. Внесення Банком будь-яких змін до Заяви – договору банківського рахунку умовного зберігання (ескроу) здійснюється лише за згодою з Клієнтом (стороною Заяви - договору), якщо інше не встановлено Заявою – договором банківського рахунку умовного зберігання (ескроу) або законодавством України.
- 9.78.2. Банк повертає кошти Клієнту та закриває Рахунок умовного зберігання (ескроу) за умови, якщо Клієнт та/або Бенефіціар/Бенефіціари не здійснили передбачених Публічною пропозицією операцій за Рахунком ескроу та/або кошти не були перераховані Бенефіціару/Бенефіціарам (у разі надання бенефіціаром письмової вказівки Банку – зазначеній ним особі, якщо це передбачено Заявою - договором)/видані готівкою бенефіціару(ам) у випадках, передбачених законодавством України, з підстав, передбачених Заявою - договором.
- 9.78.3. 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).
- 9.78.4. Банк не вносить зміни до укладених з Клієнтами Заяв – договорів в односторонньому порядку, якщо інше не встановлено Заявою – договором.

**Додаток 1**  
до Публічної пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

**Умови (параметри) вкладів для фізичних осіб**

НАЙМЕНУВАННЯ ВКЛАДУ	ВАЛЮТА ВКЛАДУ	МІНІМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ <sup>1</sup>	МАКСИМАЛЬНА СУМА ВКЛАДУ	ВИПЛАТА ПРОЦЕНТІВ	МОЖЛИВІСТЬ ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ	СУМА ПОПОВНЕННЯ ВКЛАДУ	СТРОК РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ <sup>2</sup> : місяців /						
УНІВЕРСАЛЬНИЙ (з можливістю автоматичної пролонгації, без можливості дострокового повернення)	UAH	від 10 000	-	Щомісячно	Ні	-	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
				у кінці строку	Ні	-	14 днів	1 міс.	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
				капіталізація	Так	Тільки нараховані за вкладом відсотки	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
	USD	від 300	-	щомісячно	Ні	-	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
				у кінці строку	Ні	-	14 днів	1 міс.	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
				капіталізація	Так	Тільки нараховані за вкладом відсотки	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.
EUR	від 300	-	щомісячно	Ні	-	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.	
			у кінці строку	Ні	-	14 днів	1 міс.	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.	
			капіталізація	Так	Тільки нараховані за вкладом відсотки	-	-	3 міс.	4 міс.	6 міс.	9 міс.	12 міс.	
НА ВИМОГУ (безстроковий)	UAH	від 1	-	капіталізація	Так	від 1	безстроково						
	USD	від 1				від 1							
	EUR	від 1				від 1							

<sup>1</sup> сума залишку вкладу після часткового зняття (якщо така можливість передбачена умовами вкладу) не може бути меншою, ніж встановлена мінімальна сума вкладу.

<sup>2</sup> для фізичних осіб – нерезидентів, мінімальний строк розміщення вкладу становить понад 184 календарних днів.



**Додаток 2**

до Публічної пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

**Правила користування індивідуальним банківським сейфом  
для зберігання цінностей і документів Клієнтами Банку****1. Загальні положення**

- 1.1. Банк здає в оренду фізичним особам індивідуальні банківські сейфи (ячейки) (в подальшому – ІБС) для зберігання цінностей, документів та іншого майна відповідно до чинного законодавства України.
- 1.2. Банк забезпечує умови для зберігання цінностей, документів та іншого майна, і несе відповідальність за збереження ІБС відповідно до ст.970 Цивільного кодексу України.
- 1.3. Банк надає індивідуальний сейф в оренду на визначений відповідною Заявою - договором строк. Термін оренди за взаємною згодою Банку та Клієнта може подовжуватися шляхом укладення Заяви-договору про внесення змін. Якщо термін закінчення Заяви-договору оренди сейфу припадає на неробочий день, то день закінчення терміну договору оренди, згідно з чинним законодавством України, вважається найближчий, наступний за ним робочий день.
- 1.4. Клієнт не має права використовувати сейф для зберігання зброї, боєприпасів, наркотичних засобів, психотропних, сильнодіючих, вибухових, легко займистих, отруйних, токсичних, радіоактивних, хімічних, різко пахучих речовин, у тому числі в аерозольних упаковках, стислих газів, предметів що створюють сильні електричні і магнітні поля, інфекційних матеріалів, рідин і інших предметів, здатних надати шкідливу дію на організм людини, навколишнє середовище, технічний стан устаткування сейфу або сховища цінностей або вилучених з цивільного обігу відповідно до чинного законодавства України, а також заборонених до зберігання відповідно до чинного законодавства України. 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, а Клієнт несе повну матеріальну відповідальність перед Банком в сумі заподіяного збитку. Банк письмово (рекомендованим листом) за адресою, зазначеною у Заяві – 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 Заяві – договорі, повідомляє Клієнта про закінчення строку оренди ІБС та про необхідність з'явитися в Банк.
- 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 Заяви - договору оренди в односторонньому порядку. У випадку прийняття такого рішення проводиться примусове відкриття ІБС. За два тижні письмово (рекомендованим листом) за адресою, зазначеною в Заяві – 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 укладеної Заяви - договору оренди ІБС кожен Клієнт має право відвідувати орендовану ІБС для проведення операцій з вмістом орендованого ІБС протягом операційного дня Банку.
- 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 ІБС понад визначений час Клієнт може знаходитись в Кімнаті для проведення операцій із вмістом ІБС (в подальшому – Кабіна/Передсховище). У разі відсутності в Сховищі Кабіни її функцію виконує Передсховище. При цьому (за бажанням Клієнта) в Кабіні/Передсховищі можуть знаходитись інші особи (не більше однієї особи). Якщо Кабіна розташована у Сховищі, знаходження в ній інших осіб (за бажанням клієнта) ЗАБОРОНЕНО. Використання Кабіни/Передсховища понад визначений час та використання Кабіни/Передсховища 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 засвідчує його особу.
- 2.5. Відкриття і закриття Клієнтом замка сейфу номерним ключем проводиться виключно в присутності відповідального працівника Банку.
- 2.6. Переміщення Клієнта між Сховищем ІБС та Кабіною/Передсховищем проводиться виключно в присутності відповідального працівника.
- 2.7. Клієнту забороняється виготовляти дублікати Ключа та розголошувати інформацію, яка стала йому відомою в зв'язку з ІБС, зокрема: пропускний режим Банку, порядок доступу до ІБС 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 строку, зазначеного в Заяві-договорі оренди ІБС, за умови виконання договірних зобов'язань;
  - при розірванні Заяви-договору за ініціативою Клієнта;
  - на вимогу Банку у встановленому законодавством України порядку у випадках, передбачених в Публічній пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

### **4. У випадку втрати Клієнтом оригіналу ключа від сейфу**

- 4.1. При втраті або пошкодженні ключа від ІБС Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк в письмовий формі.
- 4.2. При втраті або пошкодженні ключа від ІБС Клієнт сплачує штраф в розмірі Гарантійного внеску, передбаченого Заявою-договором оренди ІБС, та відшкодовує Банку витрати, пов'язані з відкриттям ІБС та заміною замка.

### **5. Користування індивідуальним банківським сейфом третіми особами**

- 5.1. Клієнт може надати право користування ІБС 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 посвідчений нотаріально. Вміст сейфу, на який не залишений заповіт, успадковується згідно із законодавством України.

**Додаток 3**

до Публічної пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

**Правила користування платіжною картою  
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 та еквайрингу платіжних інструментів», затвердженому постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №164.
- 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 рахунка 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 рахунка, 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 смужі для підпису (три останні цифри).

### 2. Загальні положення

- 2.1. ПК та ПІН-конверт видається Держателю ПК під розписку після пред'явлення паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу) 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/або підпис проставлено на ПК.

### 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.б.1. цієї Публічної пропозиції. 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.б.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
Myanmar	Kyat	104
Turkey**	Turkish Lira	792
Poland**	Zloty	985
Russia***	Russian Ruble	643
Belarus***	Belarus ruble	974

\* - обмеження на проведення операцій в банкоматах;

\*\* - обмеження на кількість авторизацій протягом 24 годин;

\*\*\* - транзакції заблоковані.

## 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); +380 (44) 294 75 85 (телефон для дзвінків з-за кордону). При цьому держатель ПК повинен ідентифікувати себе, правильно назвавши своє прізвище, ім'я та по-батькові, та обов'язково слово-пароль, яке було вказане ним у Заяві фізичної особи на відкриття КР та випуск ПК, а у разі необхідності, додаткові дані.
- 6.2. Дані про всі загублені та/або викрадені ПК вносяться до електронного стоп - списку. В цьому разі Авторизація по ПК буде блокована.
- 6.3. Згідно з правилами та нормативними документами МПС деякі операції по ПК можуть бути здійснені без авторизації. Для блокування таких операцій Держатель має право

подати заяву щодо занесення ПК до паперового стоп-списку в регіоні, в якому можливе несанкціоноване використання такої ПК. У протилежному випадку Банк не несе відповідальності за здійснення таких операцій по ПК.

- 6.4. Особа, що знайшла ПК, про яку заявлено як вкрадену чи загублену, має негайно повідомити про це Банк.
- 6.5. Заміна заблокованої ПК здійснюється Банком за письмовою заявою її держателя. За перевипуск ПК з причини її викрадення або втрати та блокування такої ПК стягується плата згідно Тарифів Банку, які діють на момент стягнення.

## **7. Отримання готівки за допомогою банкомату**

- 7.1. Кожен банкомат ідентифікується по приналежності до Банку за допомогою логотипу (найменування) Банку, нанесеному на банкомат. Для отримання готівки за допомогою банкомату (АТМ) необхідно:
- 7.2. Переконатися в тому, що банкомат працює. У випадку, якщо банкомат не працює, на екрані з'явиться повідомлення: «банкомат тимчасово не працює», «OFF LINE» - або ж екран не буде «світитися» взагалі.
- 7.3. Вставити ПК в приймач банкомату магнітною стрічкою донизу, при цьому ПК буде прийнята до опрацювання. На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування. Шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, обрати мову спілкування, при цьому на екрані з'явиться повідомлення: «Введіть ПІН».
- 7.4. Після набору свого особистого ПІНу на клавіатурі, натиснути кнопку, яка знаходиться поруч з повідомленням на екрані «Після введення натисніть цю клавішу», при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК: отримання готівки; залишок на картковому рахунку; інші операції, тощо.
- 7.5. Після вибору операції «Отримання готівки» та натискання кнопки, яка розташована навпроти надпису «Видача готівки», на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати держатель ПК, а також опція «інша сума»; після натискання кнопки, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі для видачі готівки з'явиться бажана сума та в іншому отворі чек. При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису «інша сума», на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно, за допомогою клавіатури, ввести бажану суму (не більше 20 купюр максимального номіналу); потрібно забрати гроші і ПК, які видав банкомат.
- 7.6. Після вибору операції «Залишок на рахунку» та натискання кнопки, розташованої напроти надпису «Залишок на рахунку», банкомат видає чек, де буде вказаний залишок на рахунку Клієнта. З'явиться повідомлення: «Чи бажаєте здійснити іншу операцію?»; необхідно вибрати відповідний надпис, в залежності від бажання проведення держателем ПК наступної операції.

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

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

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

- 9.1. ПК можна розрахуватися за товари та послуги в мережі Інтернет на сайті торговельних та сервісних підприємств усього світу. Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати ПК, є наявність на сайті відповідних логотипів МПС та написів. Для ініціювання операції потрібно ввести номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК, коди захисту CVV2/CVC2 та у деяких випадках Ім'я, Прізвище.
- 9.2. Потрібно бути уважними при здійсненні операцій та проведення розрахунків у мережі Інтернет та використовувати захищений протокол передачі даних <https://>. Не рекомендується проводити розрахунки, якщо на сайті використовується інший протокол передачі даних, відмінний від протоколу <https://>.
- 9.3. Не слід вводити дані ПК (номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК, коди захисту CVV2/CVC2) на web-сайтах, які пропонують участь у різноманітних акціях з подальшою виплатою бонусної винагороди на ПК, а також на інших підозрілих сайтах. Такі сайти спеціально створені для незаконного збору реквізитів ПК з метою їх подальшого шахрайського використання.
- 9.4. Не слід повідомляти особисті дані (ПІБ, адресу, паспортні дані, номер ПК, ПІН) особам, які телефонують або надсилають електронні повідомлення, представляються співробітниками Банку або МПС і просять повідомити персональну інформацію нібито для проведення процесу ідентифікації, підтвердження наявності ПК на руках, для зарахування коштів на картковий рахунок тощо. В таких випадках необхідно звернутись до Банку для підтвердження того, що дзвінок або повідомлення дійсно ініціював Банк.
- 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 зарезервований. Держатель ПК має право вимагати отримання письмового підтвердження.
- 10.4. Бажано дізнатися, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель є можливим анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.
- 10.5. Якщо є неможливим приїхати в обумовлену дату, необхідно обов'язково скасувати броню, тобто повідомити про це готель в строки, встановлені готелем, і обов'язково отримати номер скасування замовлення (cancellation code), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання.
- 10.6. Якщо не відбувається заселення в обумовлену дату в зарезервованій номер і не скасовується при цьому бронь, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезервованій номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг у сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

## 11. Порядок сплати послуг готелю з використанням ПК

- 11.1. По прибутті до готелю може виникнути необхідність у пред'явленні ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. В результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми на КР (залишок по КР зменшується на відповідну суму). В цьому випадку Банк рекомендує держателю ПК заздалегідь подбати про поповнення КР на суму попередньої авторизації.
- 11.2. При виїзді з готелю необхідно пред'явити ПК адміністратору чи іншому уповноваженому працівнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому необхідно обов'язково нагадати відповідному працівнику готелю, що авторизація по ПК вже проводилась, та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.
- 11.3. Відповідний працівник готелю зобов'язаний надати сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.
- 11.4. У випадку, якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж заблокована попередньо розрахована сума, на різницю між ними може 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 та/або супутні 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.

## 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 робочих 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:**

1. АТ «ПУМБ»
2. АТ «Альтбанк»
3. АТ «Банк «Грант»
4. АТ «Кредобанк»
5. АТ «МетаБанк»
6. АТ «Мотор-банк»
7. АТ «Полтава-Банк»
8. АТ «АБ «Радабанк»
9. АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
10. АТ «Банк 3/4»
11. АТ «ЮнексБанк»
12. АТ «Банк «Портал»
13. АТ «ЄПБ»
14. ПАТ «МТБ Банк»
15. АТ АКБ «Львів»
16. ПуАТ «КБ «АкордБанк»

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

**Додаток 4**

до Публічної пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

**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 Банка 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 цією Публічною пропозицією 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 знищення 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 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 Банк;
  - 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/CRS 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 платіжних інструкцій 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 платіжні інструкції, 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 платіжних 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 платіжної інструкції Клієнта, якщо в ній 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.
- Банк 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.
- Банк 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.

**Додаток 5**

до Публічної пропозиції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

**Довідка  
про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

Вклади у **АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**  
свідоцтво учасника ФГВФО №137 від 08.11.2012р.  
гарантовано Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд)

**Обмеження гарантії**

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню 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.

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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року **№ 64/2022**, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року **№ 2102-IX** (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених **частиною четвертою** статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Відповідно до **частини четвертої** статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:

- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- 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 такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених **частиною другою** статті 77 Закону України «Про

	<p>банки і банківську діяльність»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 <a href="#">частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»</a>,- один рік до дня прийняття такого рішення);</li> <li>- розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</li> <li>- 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 <a href="#">статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»</a>, або мають інші фінансові привілеї від банку;</li> <li>- 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;</li> <li>- за вкладами у філіях іноземних банків;</li> <li>- за вкладами у банківських металах;</li> <li>- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</li> <li>- за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до <a href="#">Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»</a>;</li> <li>- розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в <a href="#">Законі України «Про оборону України»</a>) або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до <a href="#">Закону України «Про санкції»</a>.</li> </ul>
<p>Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку</p>	<p>Фонд, відповідно до <a href="#">статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a>, відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p>
<p>Період відшкодування коштів</p>	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>.</p>

	<p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
Валюта відшкодування	<p>Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до <a href="#">статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a>.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.</p>
Контактна інформація Фонду	<p>04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55</p>
Докладніша інформація	<p><a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a></p>
Підтвердження одержання вкладником	<p>_____</p> <p>(підпис вкладника)</p>
Додаткова інформація	<p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні, наведеному в <a href="#">Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»</a>.</p> <p>Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів закладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України</p>

	рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених <b>частиною другою</b> статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
--	---