

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ В ПАТ «БАНК ВОСТОК»

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПК

Б. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПК

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СИСТЕМІ ОНЛАЙН-БАНК

РОЗДІЛ 5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ

РОЗДІЛ 7. ГАРАНТІЇ

РОЗДІЛ 8. ІНШІ УМОВИ

РОЗДІЛ 9. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної при їх розміщенні на Сайті Банку.

Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК ВОСТОК» (далі - Правила) є системою затверджених і оприлюднених норм та умов, які визначають порядок та умови надання окремих банківських продуктів та послуг, порядок встановлення та зміни тарифів та інші питання, пов'язані з:

- відкриттям, розрахунково-касовим обслуговуванням та закриттям Поточних та Вкладних (депозитних) рахунків, операції за якими здійснюються без використання електронних платіжних засобів;
- відкриттям, обслуговуванням та закриттям Поточних рахунків з використанням електронних платіжних засобів, у т.ч. з наданням послуги SMS-info та 3-D Secure;
- наданням послуг дистанційного обслуговування рахунків за допомогою Системи Онлайн-банк, у т.ч. надання послуги «Накопилка»;
- встановленням/анулюванням Ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням електронних платіжних засобів;
- наданням індивідуальних сейфів в тимчасове користування клієнтам;
- наданням інших послуг, передбачених цими Правилами/Тарифами Банку.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною за якими є ПАТ «БАНК ВОСТОК», не вказаними в цих Правилах.

Договори за інвестиційними рахунками не регламентуються цими Правилами.

Обслуговування поточних/депозитних рахунків малолітніх та/або неповнолітніх, обмежено дієздатних та/або недієздатних осіб здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України що стосується здійснення правочинів малолітніми/неповнолітніми /обмежено дієздатними / недієздатними особами

Правила є публічною пропозицією на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – Публічна пропозиція/Правила) з можливістю обслуговування фізичних-осіб резидентів чи нерезидентів та окремих Договорів, укладених за окремими послугами Банку (відкриття банківського рахунку з/без використання електронного платіжного засобу, обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк, встановлення ліміту овердрафту, тощо).

ПАТ «БАНК ВОСТОК», діючи на підставі ст.ст.633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання надавати послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами, які були встановлені Банком та оприлюднені на Інтернет - сторінці Банку за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua, фізичним особам, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію Банку.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження точок продаж Банку, перелік яких оприлюднений на Інтернет - сторінці Банку за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua.

Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил) може бути здійснено дистанційно на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua в частині надання Банком послуг з дистанційного обслуговування рахунку у системі Онлайн-банк.

Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил) відбувається у повному обсязі, у разі подання до Банку Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування. У цьому разі дана Публічна пропозиція (Правила), Тарифи, Заява-Договір разом складають єдиний документ – Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, який відповідно до ст. 628 ЦК України є змішаним договором, тобто містить елементи різних договорів: банківського рахунку, кредитного договору, а саме договору про встановлення ліміту овердрафту надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у системі Онлайн-банк, та, у разі обрання, надання послуг SMS-info, 3-D Secure тощо.

Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил) може відбуватися не в повному обсязі послуг у разі приєднання до Правил в частині надання Банком окремих послуг шляхом та у спосіб, передбачений цими Правилами. У такому випадку Клієнт вважається таким, що приєднався до цих Правил у тій частині, яка регулює відносини щодо надання йому обраних окремих послуг (відкриття банківського рахунку з/без використання електронного платіжного засобу, надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у системі Онлайн-банк, встановлення ліміту овердрафту, тощо). У цьому разі дана Публічна пропозиція (Правила), Тарифи, Заява-Договір та/або окремий Договір, укладений за окремими послугами Банку відповідно до умов цих Правил, разом складають єдиний документ – Договір, що укладений за окремими послугами Банку, які визначені у Заяві-Договорі/окремому Договорі, акцептованих Клієнтом.

Надалі Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб та Договір, що укладений за окремими послугами Банку окремо – Договір, а у разі застосування норм цих Правил виключно для Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, до такого договору застосовується скорочення – Договір КБО.

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, наведені нижче, застосовуються у цих Правилах в такому значенні: **Apple Pay** – система мобільних платежів від корпорації Apple, завдяки якій користувачі мобільних пристроїв iPhone (які підтримують технологію NFC¹), iPad, Apple Watch, Mac можуть здійснювати розрахунки в магазинах та мережі Інтернет. Apple Pay дозволяє здійснити відцифровку існуючих платіжних карток, після чого користувач може здійснювати платежі з таких карток шляхом технології NFC. Apple Pay не передає дані платіжних карток продавцю, а при здійсненні транзакції технологія використовує динамічний код безпеки. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як PayPass, але, на відміну від останнього, вимагає двухступеневої аутентифікації для підвищення рівня безпеки. Apple Pay є різновидом Мобільного додатку.

Garmin Pay - система електронних платежів за допомогою «розумних годинників». Garmin Pay використовує технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою чипу на електронному платіжному засобі або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві передати дані електронного платіжного засобу у платіжний термінал при здійсненні платежу. Для активації Garmin Pay на своєму пристрої потрібно просто додати банківську картку в спеціальному меню безкоштовного мобільного додатку Garmin Connect, встановленого на смартфоні із операційною системою Android/iOS. Для здійснення платежу необхідно піднести «розумний годинник» до платіжного терміналу та затримати його до завершення транзакції. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як безконтактна технологія, але, на відміну від останньої, вимагає двухступеневої аутентифікації для підвищення рівня безпеки. Garmin Pay є різновидом Мобільного додатку.

Google Pay – розроблена компанією Google система електронних платежів з мобільних пристроїв (смартфонів, планшетів, «розумних» годинників), яка працює під операційною системою Google. Google Pay використовує технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою платіжного терміналу чипу на електронному платіжному засобі або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві завантажувати дані електронного платіжного засобу у платіжний термінал при здійсненні платежу. Для здійснення платежу необхідно піднести мобільний пристрій до платіжного терміналу та затримати його до завершення транзакції. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як PayPass, але, на відміну від останнього, вимагає двухступеневої аутентифікації для підвищення рівня безпеки. Google Pay є різновидом Мобільного додатку.

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ПК.

Активована платіжна картка – платіжна картка, активація якої здійснюється за допомогою Онлайн-банку, sms-запиту на короткий номер (КН) 6464, або введення ПІН в платіжних пристроях.

Акцепт Клієнтом – вчинення Клієнтом дій, які свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (Правил) Банку в цілому або в частині та укладання Договору КБО або Договору за окремими послугами Банку шляхом та у спосіб, визначеними цими Правилами.

Акція - спеціальна пропозиція Банку всім без винятку Клієнтам Банку, що надає змогу Клієнтам в період проведення Акції отримати додаткові умови, які поліпшують умови Договору, що укладається в період проведення Акції.

Анкета-заява – документ, що складається Клієнтом за формою, розробленою Банком та подається до Банку й визначає умови запитуваної, змінюваної або окремої послуги Банку, від отримання якої відмовляється Клієнт в рамках Договору, укладеного за окремою послугою

¹ Пристрої iPhone, які не підтримують технологію NFC, можуть використовувати Apple Pay за допомогою Apple Watch. NFC - технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіуса дії, за допомогою якої користувач має можливість здійснювати обмін даними між пристроями в межах 10 сантиметрів.

Банку/Договору на комплексне банківське обслуговування. Внаслідок акцепту Банком Анкети-заяви Клієнта виникають, змінюються або припиняються відносини Сторін в рамках Договору, укладеного за окремою послугою Банку/Договору на комплексне банківське обслуговування на умовах, що викладені в Анкеті-Заяві. Форми Анкет-Заяв затверджуються Наказом по Банку.

Анулювання ліміту овердрафту – закриття ліміту овердрафту на умовах, встановлених у Договорі, включаючи ці Правила;

Аутифікація – процедура перевірки засобів аутифікації клієнта, після проходження якої, Банк визнає Клієнтом особу, що ввела вірні значення засобів аутифікації на Сайті Системи Онлайн-банк.

Банківський автомат самообслуговування (банкомат) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з 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.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» (ПАТ «БАНК ВОСТОК»).

Близькі особи - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, а також особи, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із суб'єктом, зазначеним у частині першій статті 4 Закону України "Про засади запобігання та протидії корупції", в тому числі особи, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі. А саме, осіб, які спільно проживають, пов'язані спільним побутом і мають взаємні права та обов'язки із публічним діячем (крім осіб, взаємні права та обов'язки яких із суб'єктом не мають характеру сімейних), у тому числі осіб, які спільно проживають, але не перебувають у шлюбі, а також - незалежно від зазначених умов - чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний брат, рідна сестра, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, осіб, які перебувають під опікою або піклуванням публічного діяча

Блокування Договору – тимчасова неможливість користування коштами, що містяться на Поточних рахунках, відкритих в рамках Договору, внаслідок обставин, встановлених Правилами.

Блокування коштів - активне блокування коштів, що виникає внаслідок особливості розрахунків із застосування ПК, та складає частину операції переказу, проведеної Держателем ПК, коли сума транзакції стає недоступною для інших розрахунків/зняття готівкою, але списання (завершення переказу) коштів з Поточного рахунку Клієнта ще не проведено.

Блокування (призупинення) дії ПК – тимчасова неможливість здійснення операцій з ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених цими Правилами, відповідним Договором та/або чинним законодавством України, може здійснюватися шляхом унеможливлення видаткових операцій за Поточним рахунком, ініційованих Клієнтом.

Браузер – програмне забезпечення, яке встановлене на обладнанні користувача, призначене для пошуку та перегляду сайтів в мережі Інтернет (наприклад Internet Explorer, Opera, Mozilla Firefox, Google Chrome, Safari та інші).

Валюта – національна або іноземна валюта; національна валюта України – гривня; іноземна валюта – долари США, євро, а також будь яка валюта, що не є національною валютою України;

Верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) банком відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

Видача готівки - операція з видачі Держателю ПК грошових коштів через касу Банку, фінансової установи, банкомат.

Виписка – звіт про операції за Поточним рахунком, проведені із застосуванням ПК.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, яку можна використовувати при проведенні операцій

за Поточним рахунком із застосуванням ПК. Розраховується як сума власних коштів на Поточному рахунку за мінусом суми незнижувального залишку, суми, що обслуговується за послугою «Накопилка» (яка активована до цього ПР), суми заблокованих, але не списаних коштів, а у разі надання за поточним рахунком овердрафту – як сума ліміту овердрафту та залишку власних коштів за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів та суми корекції витратного ліміту.

Вклад (депозит) – грошові кошти в готівковій або у безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті або банківські метали, які Банк прийняв від Вкладника або які надійшли для Вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без визначення такого строк (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті Вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Вклад (депозит) на вимогу - грошові кошти або банківські метали, що розміщені Клієнтом/Вкладником в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Клієнта/Вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

Вклад (депозит) строковий – грошові кошти або банківські метали, розміщені Клієнтом/Вкладником в Банку на визначений договором строк.

Вкладна (депозитна) операція - операція Банку із залучення грошових коштів від Клієнта/Вкладника на його рахунок в Банку на договірних засадах або депонування грошових коштів Клієнтом/Вкладником з оформленням їх ощадними (депозитними) сертифікатами.

Вкладник – Клієнт- фізична особа, яка здійснила розміщення готівкових/ безготівкових грошових коштів або банківських металів на рахунок у Банку чи придбала ощадний (депозитний) сертифікат Банку на договірних умовах.

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

Держатель ПК (Держатель) - Клієнт або Довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує ПК (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку в Банку або здійснює інші операції із її застосуванням.

Держатель КПК - фізична особа-підприємець або довірена фізична особа власника ПР-суб'єкта господарювання (юридичної особи, фізичної особи-підприємця), яка на законних підставах використовує КПК (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного ПР в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної КПК.

Дискредитація (компрометація) ПК – втрата, крадіжка ПК, можливе розголошення конфіденційної інформації з магнітної смуги ПК, ПН(у) та/або номера ПК, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем Додаткової ПК операцій з використанням ПК або Додаткової Картки.

Дистанційне обслуговування – комплекс інформаційних послуг по рахунках Клієнта та здійснення операцій за ними на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта.

Дистанційне розпорядження – розпорядження Клієнта Банку виконати певну операцію по рахунках Клієнта, що передається Клієнтом за погодженим каналом доступу з проходженням певної процедури передачі розпоряджень за допомогою Системи Онлайн-банк, Електронних розрахункових документів та здійснення інформаційних послуг.

Довірена особа /Довірена особа Вкладника -фізична особа, якій відповідно до нотаріально оформленої довіреності/довіреності,складеної у Банку в присутності Клієнта /Вкладника та довіреної особи, Клієнт/Вкладник дає право здійснювати операції за Поточним/Депозитним рахунком Клієнта/Вкладника.

Довірена особа Клієнта – фізична особа, якій відповідно до Анкети-Заяви Клієнт дозволяє, на законних підставах, випуск електронного платіжного засобу та дає право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком Клієнта.

Довірена особа КПК – фізична особа, якій відповідно до Анкети-Заяви власник ПР-суб'єкт господарювання (юридична особа,фізична особа-підприємець), з яким укладено Договір

банківського рахунку на обслуговування КПК, дозволяє на законних підставах здійснювати операції з використанням КПК за ПР.

Договір банківського вкладу (депозиту) – Договір між Банком та Клієнтом, що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) у спосіб, визначений цими Правилами; складається з Заяви-Договору, Тарифів Банку, цих Правил. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу (Вклад (депозит) на вимогу) або на умовах повернення Вкладу (депозиту) зі спливом встановленого Договором банківського вкладу строку (Строковий вклад (депозит)).

Договори про надання додаткових чи супутніх послуг, зокрема:

- 1) договір оцінки майна споживача з метою визначення його кредитоспроможності;
- 2) договір оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит;
- 3) договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит;
- 4) договір відкриття банківського рахунку, необхідного для отримання чи обслуговування наданого кредиту;
- 5) договори про надання нотаріальних та інших додаткових чи супутніх послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.

Додаткова картка – ПК, випущена на ім'я Клієнта або Довіреної особи Клієнта. Термін дії додаткової ПК не може перевищувати терміну дії основної ПК. Операції, проведені з використанням Додаткової ПК, відображаються за Поточним рахунком Клієнта.

Договір банківського рахунку- Договір між Банком та Клієнтом, що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) у спосіб, визначений цими Правилами; складається з Заяви-Договору, Тарифів Банку, цих Правил; передбачає відкриття та обслуговування поточного рахунку Клієнта згідно вимог чинного законодавства.

Договір банківського рахунку на обслуговування КПК – Договір банківського рахунку, укладений Банком з власником ПР-суб'єктом господарювання (юридична особа, фізична особа-підприємець), що передбачає відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням КПК.

Договір, укладений за окремими послугами Банку – Договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил не в повному обсязі, а в межах обраних окремих послуг Банку (надалі – Договір). Договір за окремою послугою складається з Заяви-Договору за окремою послугою Банку/Договору, укладеного за окремою послугою Банку, Тарифів Банку, цих Правил, Заяви про відкриття поточного рахунку тощо. Зміни та доповнення до Договору, укладеного за окремою послугою Банку, укладаються шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком.

Договір про комплексне банківське обслуговування (Договір КБО)– Змішаний договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (приєднання до цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами, що передбачає укладання у всякому разі договору банківського рахунку, кредитного договору, та приєднання до окремих послуг Банку в обсязі, що обирається Клієнтом в Заяві-Договорі, а саме, надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у системі Онлайн-банк, надання послуг SMS-info, тощо (надалі – Договір/Договір КБО). Договір КБО складається з Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору КБО, Тарифів Банку та цих Правил, Заяви про відкриття поточного рахунку тощо. Зміни та доповнення до Договору КБО укладаються шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком.

Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту/ Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб та обслуговування зарплатного проекту (Договір обслуговування зарплатного проекту) –

Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що укладається Банком з Організацією з метою відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з фізичними особами, що отримують регулярні виплати від Організації (заробітної плати, стипендії та інших виплат, дозволених чинним законодавством України) на Поточний рахунок Клієнта з видачею ПК.

Електронний документ - електронний аналог розрахункового або іншого документа, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, (у т. ч. у формі дистанційних розпоряджень за допомогою засобів Системи Онлайн-банк) збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму.

Електронний підпис / Простий електронний підпис (далі - Простий ЕП) – електронні дані, що додаються підписувачем до тих електронних даних, які ним підписуються, та призначені для ідентифікації підписувача цих даних, а саме: дані, отримані в результаті математичного перетворення (хешування) персональної інформації Клієнта (РНОКПП, ПІБ, фінансовий номер телефону, ін.). У разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення/паспорти, підписані/засвідчені в електронному вигляді за допомогою Простого ЕП вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Простого ЕП Клієнта) та факт накладання Простого ЕП підтверджується введенням Клієнтом паролю до Системи Онлайн-банк. Для перевірки відсутності змін у підписаному Клієнтом документі, Клієнт зобов'язаний пам'ятати пароль, яким був підписаний документ.

Банк та Клієнт укладенням Договору КБО або Договору за окремою послугою Банку дійшли згоди відносно того, що у разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк, коли введення паролю до Системи Онлайн-банк не передбачено вимогами проведення безпеки певних операцій, Електронним підписом Клієнта буде вважатись введення Клієнтом Одноразового пароля, який надходить Клієнту за допомогою інформаційних повідомлень, та буде вважатись аналогом власноручного підпису Клієнта, а всі операції, угоди, договори, документи/ініціативи/звернення/паспорти, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Електронного підпису Клієнта).

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

Електронний розрахунковий документ (ЕРД) - документ, в якому відображені у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і Електронний підпис, необхідні для здійснення переказу коштів, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері. Банк та Клієнт укладенням даного Договору дійшли згоди відносно того, що у разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк, коли введення паролю до Системи Онлайн-банк не передбачено вимогами проведення безпеки певних операцій, Електронним підписом буде вважатись (крім підписання паспортів споживчого кредитування) введення Клієнтом Одноразового пароля, який надходить Клієнту за допомогою інформаційного повідомлення, та буде вважатись аналогом власноручного підпису Клієнта, а всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Електронного підпису Клієнта); Підписання електронним підписом паспорту споживчого кредитування відбувається відповідно до умов Правил.

Законні представники малолітньої особи (малолітньої особи-Вкладника)- батьки, усиновлювачі, опікуни чи інші особи, визначені законом, які представляють інтереси малолітніх осіб віком до чотирнадцяти років в Банку.

Заява-Договір - Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору банківського рахунку/ Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору банківського вкладу та Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції за окремою послугою

Банку.

Заява-Договір за окремою послугою Банку – Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту/Заява-договір про акцепт Публічної пропозиції на відкриття поточного рахунку з видачею електронного платіжного засобу (платіжної картки) та надання додаткових послуг /Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору обслуговування в системі Онлайн-банк.

Заява-Договір на укладання Договору КБО - Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування.

Заява про відкриття поточного рахунку – заява, на підставі якої відкривається поточний рахунок в рамках Договору банківського рахунку/Договору КБО/Договору, укладеного за окремою послугою Банку.

Засоби аутентифікації - номер мобільного телефону (логін) та пароль входу Клієнта та технологія генерації одноразового паролю Банком з подальшою передачею його за допомогою інформаційного повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта.

Ідентифікація - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних.

Ім'я користувача (Логін) – ім'я, за яким клієнт аутентифікується в системі Онлайн-банк.

Ініціатор – Держатель ПК, який на законних підставах ініціює переказ коштів з використання електронного платіжного засобу (ПК)/даних електронного платіжного засобу (ПК).

Інтернет – всесвітня інформаційна система загального доступу, що пов'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Інформаційне повідомлення- повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (менеджери, зокрема Viber), Push-повідомлень або іншими каналами, визначеними Банком.

Кабіна клієнтів – відокремлене місце для роботи Клієнта із цінностями, які зберігаються ним в індивідуальному сейфі, облаштоване таким чином, щоб унеможливити спостереження за діями Клієнта та виключити можливість самостійного виходу Клієнта до сховища для індивідуальних сейфів.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - фізична особа, яка незалежно від формального володіння має можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність юридичної особи безпосередньо або через інших осіб, що здійснюється, зокрема, шляхом реалізації права володіння або користування всіма активами чи їх значною часткою, права вирішального впливу на формування складу, результати голосування, а також вчинення правочинів, які надають можливість визначати умови господарської діяльності, давати обов'язкові до виконання вказівки або виконувати функції органу управління, або яка має можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самостійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі. При цьому кінцевим бенефіціарним власником (контролером) не може бути особа, яка має формальне право на 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, але є агентом, номінальним утримувачем (номінальним власником) або є тільки посередником щодо такого права.

Клієнт – фізична особа, яка виявила бажання скористатись послугами Банку, передбаченими цими Правилами та уклала з Банком Договір шляхом, передбаченим цими Правилами.

Конфіденційні дані - Логін, Пароль входу, Одноразовий пароль операції, Одноразовий пароль входу, дані щодо операцій, рахунків тощо.

Корекція витратного ліміту на Поточному рахунку – зменшення витратного ліміту у порядку, визначеному цими Правилами. Корекція передбачає повну/часткову відмову Клієнту у встановленні / збільшенні/ користуванні лімітом Овердрафту та власними коштами згідно умов цих Правил.

Корпоративна платіжна картка (КПК) - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду ПК, що використовується Держателем КПК для ініціювання переказу коштів з рахунка власника ПР-суб'єкта господарювання (юридичної особи, фізичної особи-підприємця) з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів з ПР на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором банківського рахунку на обслуговування КПК.

Кредитний посередник - фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитором і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця. Діяльність кредитних посередників не належить до фінансових послуг і може включати збір та опрацювання документів споживача для отримання споживчого кредиту, ідентифікацію та верифікацію споживача, підготовку та підписання від імені кредитодавця договору про споживчий кредит, консультування, надання інформаційних та інших посередницьких послуг у споживчому кредитуванні.

Кредитний брокер - це юридична особа або фізична особа - підприємець, яка від свого імені в інтересах кредитодавця здійснює за винагороду посередницьку діяльність у сфері споживчого кредитування.

Кредитний агент - це фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка діє від імені та в інтересах кредитодавця і виконує частину його обов'язків за договором про споживчий кредит. Кредитний агент діє на підставі договору доручення із кредитором.

Кредитор – ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Купівля/продаж/конвертація – перерахунок суми операції/клірингового розрахунку у валюту ПР, у разі якщо валюта операції/клірингового розрахунку відрізняється від валюти ПР.

Контакт-центр – підрозділ, що здійснює інформаційно-операційну підтримку. Зв'язок з Контакт-центром здійснюється за телефонами **0-800-30-70-10** (безкоштовно із стаціонарних та мобільних телефонів на території України), **+38 (044) 393-70-10** для дзвінків із-за кордону.

Ліміт овердрафту (дозволена перевитрата) - гранична дозволена сума заборгованості Позичальника перед Банком по кредиту (кредитний ліміт), що надається згідно відповідного Договору.

Логін (номер мобільного телефону) – ім'я, за яким клієнт аутентифікується в системі Онлайн-банк.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Мобільний додаток - програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, та яке дозволяє здійснювати оплату товарів/робіт/послуг Торговця за допомогою ПК (шляхом введення реквізитів ПК), оцифровувати (надати Токен) платіжні картки Банку для проведення оплати товарів/послуг за технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою платіжного терміналу чипу на електронному платіжному засобі або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві завантажувати дані електронного платіжного засобу у платіжний термінал при здійсненні платежу. Для здійснення платежу необхідно піднести мобільний пристрій до платіжного терміналу та затримати його до завершення транзакції.

«Накопилка» - послуга Банку, яка передбачає обслуговування частини залишку коштів на Поточному рахунку у гривні за тарифами, що відрізняються від тих тарифів, що застосовуються до іншої частини залишку на Поточному рахунку (надалі – «Накопилка»/Рахунок «Накопилка»). Відсоткова ставка, що нараховується щомісяця на залишок коштів, що містяться на Рахунку «Накопилка» зазначається в Тарифах Банку.

Неактивний рахунок – поточний рахунок, до якого протягом одного року після закінчення строку дії всіх діючих ПК не перевипускалася жодна ПК й протягом зазначеного періоду на Поточному рахунку відсутній рух коштів, за винятком списання Банком комісій та/або нарахування Банком процентів на залишок власних коштів.

Недіючий поточний рахунок – Поточний рахунок, за яким протягом тривалого часу (3 календарних роки чи більше) не здійснювалися операції, ініціатором яких був Клієнт, з яким Банком утрачений зв'язок.

Недозволена або некоректна операція – платіжна операція, на яку Держатель ПК не давав згоду, або платіжна операція, яка була виконана з порушенням, або послуги по якій не були надані Банком.

Незнижувальний залишок - мінімальна сума коштів Клієнта на Поточному рахунку, яка на термін дії Договору за продуктом повинна залишатися на Поточному рахунку та не може бути використана Клієнтом. Розмір незнижувального залишку зазначається у Тарифах. Сума незнижувального залишку підлягає поверненню Клієнту з урахуванням п. 3.53.3. Правил не пізніше дня, що передує дню закриття Поточного рахунку.

Несанкціонований овердрафт (несанкціонована перевитрата) – перевищення дозволеного ліміту овердрафту. Сума визначається як різниця між фактичною заборгованістю за Поточним рахунком та Лімітом овердрафту. При відсутності Ліміту овердрафту несанкціонований овердрафт визначається як позитивна різниця між перевищеною сумою платіжної операції над сумою залишку коштів на Поточному рахунку на день здійснення списання коштів. Несанкціонований овердрафт за Поточним рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ПК. Розмір несанкціонованого овердрафту та час його виникнення не є прогнозованим.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер мобільного телефону Клієнта, вказаний в Заяві-Договорі, який використовується для отримання інформаційного повідомлення з Одноразовим паролем входу та/або Одноразовим паролем операції.

Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) – сума грошових коштів, розмір, періодичність та порядок внесення якої встановлюється Договором за продуктом, цими Правилами, Тарифами, і на яку Позичальник повинен поповнювати Поточний рахунок. Своєчасне внесення ОМП підтверджує право Клієнта на користування овердрафтом.

Овердрафт – споживчий відкличний кредит, що надається Банком Позичальнику у разі, якщо залишку власних коштів на поточному рахунку Позичальника недостатньо для розрахунків за операцією (кредитування поточного рахунку з використанням ПК). Овердрафт надається шляхом здійснення переказу коштів у сумі, що перевищує залишок власних коштів клієнта на поточному рахунку, але в межах дозволеного ліміту овердрафту.

Обтяження - майнове право Обтяжувача на Вклад (грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку) або обмеження права Вкладника чи Обтяжувача на Вклад, що виникає на підставі закону, договору, рішення суду або з інших дій фізичних і юридичних осіб, з якими закон пов'язує виникнення прав та обов'язків щодо рухомого майна.

Обтяжувач - уповноважений орган (особа) при публічному обтяженні; кредитор, у тому числі Банк, за забезпеченими майновими правами на грошові кошти (Вкладом) зобов'язанням; будь-яка інша особа, на користь якої встановлюється Обтяження.

Одноразовий пароль входу - додатковий ідентифікатор Клієнта в системі Онлайн-банк, що підтверджує особу Клієнта при вході до Системи Онлайн-банк. Пароль генерується Банком та передається за допомогою інформаційного повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

Одноразовий пароль операції – додатковий ідентифікатор Клієнта в системі Онлайн-банк, що підтверджує проведення Клієнтом дистанційного розпорядження. Пароль генерується Банком та передається за допомогою інформаційного повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

Операція переказу MoneySend/Visa Direct – це сервіс МПС, що надає можливість переказати на Платіжну картку / з Платіжної картки VISA Inc. та/або MasterCard WorldWide.

Операційний день - частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішньому нормативних актах.

Операційний час - частина операційного дня Банку протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані цим банком протягом цього ж робочого дня. Початок і закінчення операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішньому нормативних актах.

Основна картка – ПК, що випущена на ім'я Клієнта під час укладання з Банком Договору за продуктом та/або ПК, що будуть випущені у майбутньому після припинення дії випущеної основної ПК та взамін її.

Особи, пов'язані з публічними діячами - особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки.

Організація – юридична особа, з якою Банком укладено Договір обслуговування зарплатного проекту.

Отримувач - особа, на Поточний рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі з Поточного рахунку.

Ощадний (депозитний) сертифікат (Сертифікат)- цінний папір, який підтверджує суму Вкладу, внесеного в Банк, і права Вкладника /власника Сертифіката на одержання зі спливом установленого строку суми Вкладу та процентів, установлених Сертифікатом, у Банку.

Пароль входу – додатковий ідентифікатор Клієнта в системі Онлайн-банк, що являє собою комбінацію (щонайменше 6 знаків) літер латинського алфавіту (малі та великі), цифр та символів (статичний).

Паспорт споживчого продукту – інформація, що безоплатно надається Банком Клієнту до укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО та містить умови про особу та місцезнаходження Банку, відділень, через які надається споживчий кредит, реквізити Банківської ліцензії, свідоцтво про внесення Банку до Державного реєстру банків; тип кредиту (кредитування рахунку – овердрафт), суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; тип процентної ставки, порядок її обчислення, види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться, реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту виходячи з обраних споживачем умов кредитування), необхідність укладання договорів щодо додаткових та супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Банк визначив для надання відповідних послуг (за наявності); порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом; наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит; порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту; порядок дострокового повернення кредиту; відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу тощо.

Переносний бокс – обладнання, яке надається Банком Клієнту на період користування індивідуальним сейфом; представляє собою непрозорий ящик з ручкою для перенесення, виготовлений з твердих матеріалів та за розмірами, які дозволяють помістити його у сейф.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН, ПІН-код) - набір цифр, відомий лише держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

Пільговий період – період часу користування овердрафтом, тривалість якого встановлюється в Тарифах, протягом якого, за умови повного погашення заборгованості, що утворилась

внаслідок проведення операцій, що зазначені в Тарифах, нараховуються проценти за **зниженою річною процентною ставкою**. Розмір такої ставки зазначається в Тарифах. Якщо станом на наступний, після закінчення пільгового періоду день або будь-який інший день, протягом дії пільгового періоду відсутня заборгованість за овердрафтом, вважається, що Позичальник погасив заборгованість протягом пільгового періоду. Відлік наступного пільгового періоду може бути розпочатий з дня на початок якого була відсутня заборгованість за такими операціями. Кількість пільгових періодів протягом дії Договору не обмежена.

ПН-конверт - конверт, в якому знаходяться надрукований ПН-код.

Платіжна картка (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду ПК, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка Клієнта з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором та цими Правилами.

Платіжна картка «ВЛАСНИЙ РАХУНОК» - ПК, емітована Банком, що дозволяє приймати участь Клієнтам Банку в програмі лояльності «Власний рахунок». Умови програми лояльності встановлюються Компанією та розміщуються на сайті www.silpo.ua.

Платіжна картка «Фора Club» - ПК, емітована Банком, що дозволяє приймати участь Клієнтам Банку в програмі лояльності «Фора Club». Умови програми лояльності встановлюються ТОВ «Фора» та розміщуються на сайті www.fora.ua

Платіжна картка з PayPass - ПК, за допомогою якої Клієнт може здійснювати безконтактні платежі.

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

Платіжна організація - юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з цим Законом та договором.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платіжний термінал - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу або даних такого електронного платіжного засобу, переданих за допомогою мобільного пристрою з використанням в т.ч. Мобільного додатка.

Повірений – особа, що діє на підставі довіреності, та має право представляти інтереси та вчиняти певні дії від імені Клієнта, який отримав у тимчасове платне користування індивідуальний сейф.

Податковий резидент США фізична особа – фізична особа, яка є громадянином або резидентом США; фізична особа, яка має дозвіл на постійне перебування в США («Green Card»); фізична особа, яка має місце народження США та /або адресу проживання, перебування, поштовий індекс в США, та/або має телефонний номер в США, фізична особа, яка надає банку постійно діючі інструкції щодо виконання платежів в США; фізична особа, яка надає банку доручення, яке видано особі з адресою в США та /або надає право підпису/розпорядження рахунком особі з адресою в США.

Позичальник – Клієнт Банку, що уклав з Банком Договір за відповідним продуктом та якому відповідно до умов Договору встановлено ліміт овердрафту.

Поточний рахунок (ПР) - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Дія цих Правил

розповсюджується на Поточні рахунки, відкриті для зарахування пенсій, грошової допомоги та інших соціальних виплат, Поточні рахунки з використанням корпоративних платіжних карток, рахунки, відкриті в рамках окремих послуг/продуктів. Дія цих Правил в частині надання послуг Користувачеві дистанційного обслуговування поточних рахунків за допомогою Системи Онлайн-банк для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій розповсюджуються на всі поточні рахунки, які відкриваються відповідно до вимог цих Правил.

Примусове відкриття індивідуального сейфу – відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта комісією у складі працівників Банку або, у визначених законодавством випадках, посадовими особами органів державної влади чи місцевого самоврядування, нотаріусом.

Програма лояльності «Власний рахунок» - комплекс заходів, розроблених та впроваджених ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» (Компанія) для постійних покупців мережі магазинів «Сільпо» та «Le Silpo», що дає відповідні переваги Клієнтам при покупці товарів в даній торговельній мережі. Умови програми лояльності встановлюються Компанією та розміщуються на сайті www.silpo.ua та <https://bank.silpo.ua/>.

Програма лояльності «Фора Club» - комплекс заходів, розроблених та впроваджених ТОВ «Фора» для постійних покупців мережі магазинів, які діють під торговою маркою «Фора», що дає відповідні переваги Клієнтам при покупці товарів в даній торговельній мережі. Умови програми лояльності встановлюються ТОВ «Фора» та розміщуються на сайті www.fora.ua.

Продукт Банку /Банківська послуга (Банківський продукт) – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів, умови надання тощо). Умови Продуктів Банку, які передбачають надання послуг з кредитування визначаються у Бюлетені продукту/програмі кредитування, з яким Клієнт ознайомлюється до укладання Договору.

Прострочена заборгованість - заборгованість за Договором, що не сплачена Клієнтом у терміни визначені Договором, Правилами та Тарифами.

Реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії

Публічні діячі - національні публічні діячі, іноземні публічні діячі, діячі, що виконують політичні функції в міжнародній організації, а також їх пов'язані та близькі особи.

Національними публічними діячами, є фізичні особи які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в Україні, а саме:

Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України;

перші заступники та заступники міністрів, керівники інших центральних органів виконавчої влади, їх перші заступники і заступники;

народні депутати України;

Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;

голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду України та 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;

Голова Антимонопольного комітету України та його заступники;

Голова та члени Рахункової палати;

члени Національної ради з питань телебачення і радіомовлення України;
надзвичайні і повноважні послы;
Начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, начальники Сухопутних військ України, Повітряних Сил України, Військово-Морських Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії «А»;
керівники обласних територіальних органів центральних органів виконавчої влади, 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 перевищує 50 відсотків;

керівники керівних органів політичних партій та члени їх центральних статутних органів;
Іноземними публічними діячами, є фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначені публічні функції в іноземних державах, а саме : глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; голови та члени правління центральних банків; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження за виняткових обставин; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; керівники керівних органів політичних партій, представлених у парламенті.

Діячами, що виконують політичні функції в міжнародній організації, є посадові особи міжнародних організацій, що обіймають або обіймали протягом останніх трьох років в них керівні посади, а саме: директори, голови правління або їх заступники, або виконують будь-які інші керівні функції на найвищому рівні в міжнародних організаціях, у тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно з законодавством України та згідно внутрішніх актів Банку є операційним днем Банку.

Розпорядження на випадок смерті – розпорядження Вкладника щодо права на Вклад у Банку на випадок смерті Вкладника.

Сайт банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, що розміщений за адресою www.bankvostok.com.ua.

Сайт Системи - сайт системи Онлайн-банк в мережі Інтернет за адресою <https://my.bankvostok.com.ua/>.

Сесія – термін часу між входом до системи Онлайн-банк та виходом з неї.

Система автоматизації банку (САБ) - програмне забезпечення, що обслуговує поточну внутрішньобанківську діяльність (бухгалтерський облік, обслуговування рахунків клієнтів тощо).

Система Онлайн-банк - програмно-апаратний комплекс Банку для надання Держателям ПК послуг дистанційного обслуговування поточних рахунків, здійснення документообігу між Клієнтами та Банком через мережу Інтернет. В Системі Онлайн-банк Клієнти використовують простий електронний підпис (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнтів з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтами документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК».

Спеціальний витратний ліміт - сукупність обмежень, якими може управляти Клієнт через систему Онлайн-банк, але в межах встановленого VIN-ліміту. Банк встановлює граничні спеціальні витратні ліміти умовами Договору/Тарифами/Правилами для обмеження зняття готівки і розрахунків в торгівельно-сервісних підприємствах мережі та мережі Інтернет за певний проміжок часу, який встановлюється для зменшення ризиків, а також для протидії

виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком.

Споживач - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит - Договір на встановлення ліміту овердрафту/Договір КБО.

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

Сховище для індивідуальних сейфів – приміщення для тимчасового зберігання цінностей клієнтів, технічний стан якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ.

Тарифи – перелік послуг, у тому числі за Програмами та Продуктами Банку з визначенням їх вартості, включаючи процентні ставки та комісії;

Токен – віртуальний номер платіжної картки, доданої у Мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої, який уявляє собою 16-ти значний набір цифр, та прив'язаний до конкретного електронного платіжного засобу. При компрометації Токену (при втраті телефону, його викраденні тощо) його може бути заблоковано Держателем без перевипуску електронного платіжного засобу, до якого такий Токен було згенеровано.

Торгово-сервісне підприємство/Торговець – підприємство, яка здійснює продаж товарів, надання послуг або виконання робіт та приймає до оплати ПК.

Точка продаж Банку – відокремлений підрозділ Банку (відділення) або місце розташування співробітника Банку поза межами приміщення Банку, в якій здійснюється діяльність щодо укладання Договорів за окремими банківськими послугам та Договорів на комплексне банківське обслуговування, у т.ч., але не виключно, видачі ПК «Власний рахунок» та надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших послуг.

Чип – електронний компонент, розроблений для виконання функцій обробки і зберігання інформації.

Чипова картка (Картка з чипом) – ПК з інтегрованим чипом, що передає інформацію про ПК в Платіжний пристрій. Є альтернативою ПК з магнітною смугою.

Чохол – засіб, який надається Банком Клієнту на період користування індивідуальним сейфом та представляє собою сумку, виготовлену з непрозорої тканини, за розмірами, які дозволяють помістити її у сейф.

3-D Secure – послуга, розроблена міжнародними платіжними системами MasterCard Worldwide (MasterCard SecureCode) і Visa International (Verified by Visa), що надається Клієнту, пов'язана з особливістю технологій розрахунків в мережі Інтернет та з додатковою ідентифікацією клієнта, шляхом надсилання Держателю ПК, одноразового паролю.

VIN-limit – сукупність обмежень для зняття готівки і розрахунків в торгівельно-сервісних підприємствах та мережі Інтернет за певний проміжок часу, які встановлюються Банком для зменшення ризиків, а також для протидії виникненню Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком.

SMS-info- система інформаційних повідомлень, яка передбачає надання Клієнтам Банку можливості цілодобово одержувати інформацію про стан свого(їх) Поточних рахунку(ів) та рух коштів за ним(ми) у вигляді інформаційного повідомлення за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку.

Push-повідомлення - це канал інформування Клієнтів Банку за допомогою мобільного телефону. Для того, щоб отримувати даний тип повідомлень у Клієнта на смартфоні із операційною системою Android/IOS повинно бути встановлено Мобільний додаток Банку. Також Клієнт повинен виконати перший вхід в додаток. Повідомлення доставляються при наявності Інтернету та відображаються на екрані телефону поверх вікон запущених програм.

SMS-повідомлення – Short Message Service (послуга коротких повідомлень) – технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текст повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Банк, на підставі укладеного з Клієнтом відповідного Договору, надає останньому банківські послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цими Правилами і відповідною Заявою-Договором.

2.2. Укладення відповідного Договору між Банком та Клієнтом може здійснюватися наступним шляхом:

2.2.1. Укладання Договору КБО відбувається шляхом приєднання Клієнта до Публічної пропозиції (цих Правил) Банку. Укладаючи Договір КБО, Клієнт у всякому разі укладає договір на відкриття поточного рахунку з видачою електронного платіжного засобу, кредитний договір та договір про надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку в системі Онлайн-банк. Укладання Клієнтом договорів за іншими послугами Банку (приєднання до Правил в іншій частині), у тому числі надання послуг SMS-info, надання послуг 3-D Secure, тощо в рамках Договору КБО можливо у разі обрання таких послуг Клієнтом шляхом проставлення графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях Заяви-Договору, що висловлює згоду Клієнта на його приєднання до Правил відповідно до обраних послуг. Акцептування Публічної пропозиції відбувається шляхом подання до Банку у Точках продажу безпосередньо Клієнтом або за сприяння Кредитного посередника встановленої Банком форми Заяви-Договору на укладання Договору КБО, підписаної Клієнтом; Договір КБО вважається укладеним з дати, що визначена як дата акцепту Клієнтом у відповідній Заяві-Договорі крім випадків укладання Договору КБО за програмою (тарифами) «Кредитна картка».

Договір КБО за продуктом (тарифами) «Кредитна картка» вважається укладеним з дати прийняття відповідного рішення уповноваженим органом/посадовою особою Банку про можливість встановити Клієнту запитуваний/ зменшений чи збільшений Ліміту овердрафту, розрахований Банком самостійно відповідно до внутрішніх процедур Банку, умов Договору та цих Правил у межах максимального Ліміту овердрафту. До прийняття відповідно рішення Банком, Поточний рахунок Клієнту не відкривається, ПК не випускається. Акцептування Публічної пропозиції в частині надання Банком послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у системі Онлайн-банк може також здійснюватися за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua при проведенні реєстрації облікового засобу в системі Онлайн-банк.

2.2.2. Укладання Договору за окремими послугами Банку відбувається шляхом приєднання Клієнта до Публічної пропозиції Банку (цих Правил) в межах обраних окремих послуг Банку шляхом:

- подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору за окремою послугою/окремими послугами Банку або
- укладання з Банком у Точках продажу Договору банківського рахунку/ Договору банківського вкладу та/або Договору про встановлення ліміту овердрафту або
- акцептуванням Клієнтом цих Правил в частині надання Банком послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у системі Онлайн-банк за електронною адресою: www.bankvostok.com.ua при проведенні реєстрації облікового засобу в системі Онлайн-банк.

Укладання Клієнтом Договорів за окремими послугами Банку (приєднання до Правил в частині), зокрема, надання послуг SMS-info, надання послуг 3-D Secure можливо у разі обрання Клієнтом таких послуг у Заяві-Договорі про комплексне банківське обслуговування з видачою електронного платіжного засобу (платіжної картки) шляхом проставлення графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях Заяви-Договору, що висловлює згоду Клієнта на його приєднання до Правил відповідно до обраних послуг або подання до Банку окремої Анкети-Зави на підключення до послуги SMS-info та/або послуги 3-D Secure.

Дата подання Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції є Датою Укладання Договору. Заява-Договір скріплюється підписом уповноваженої особи Банку. Заява-договір про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку/ Заява-договір про акцепт Публічної

пропозиції на укладання договору банківського вкладу додатково скріплюється з боку Банку печаткою.

У разі укладання у Точках продажу Договору банківського рахунку та/бо Договору банківського вкладу та/або Договору на встановлення ліміту овердрафту (у тому числі шляхом акцептування Заяви-Договору на встановлення ліміту овердрафту), в т.ч. за сприяння Кредитного посередника, датою укладання є дата підписання Договору Клієнтом та уповноваженою особою Банку та скріплення печаткою Банку.

Конкретний спосіб укладання Договору/змін та доповнень до Договору залежить від виду банківських послуг, які Банк надає в межах такого Договору/Продукту. Якщо в термін, встановлений Договором банківського вкладу, Клієнт не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу вважається таким, що не був укладений.

2.2.3. Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Клієнтом особисто або за сприяння Кредитного посередника до Банку подається Заява-Договір на укладання Договору КБО, Заява-Договір за окремою послугою Банку або укладається Договір за відповідною послугою (послугами) Банку у спосіб, що передбачений цими Правилами.

2.2.4. Клієнт має право відмовитися від послуги шляхом заповнення відповідної Анкети-Заяви за встановленою Банком формою особисто у відділенні Банку або в інших місцях надання Банком послуг.

2.3. З метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право витребувати від Клієнта додаткові документи та відомості, потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі неподання Клієнтом таких документів, або відомостей, або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе Банк може відмовити Клієнту у наданні послуг.

2.4. Здійснюючи укладання Договору з Банком, в тому числі і шляхом акцептування Публічної пропозиції (цих Правил) Банку, викладеної у Заяві-Договорі, Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами, повністю приймає положення цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком та приєднується до них. Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил. Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами в тій частині, в якій Він приєднався, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами для відповідного кола банківських послуг, що будуть надаватися Банком за укладеним з Клієнтом Договором за Продуктом/Послугою Банку.

2.5. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору, ці Правила стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Правил, що регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.

2.6. Послуги надаються, за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку та надання всіх необхідних документів, а також ідентифікації та верифікації осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта (за наявності таких осіб), у порядку, встановленому законодавством України. Операції за Поточними рахунками з використанням ПК здійснюються також з урахуванням правил відповідної МПС.

2.7. Укладанням відповідного Договору, Клієнт погоджується з порядком змін умов цих Правил в порядку, передбаченому в цих Правилах, та погоджується з тим, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цих Правил, не потребують укладення будь-яких додаткових договорів.

2.8. У випадку розміщення Банком інформації про скасування/зміни Правил, що передбачали укладання Договорів за певним продуктом Банку, вони (Правила) продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено відповідний Договір за продуктом,

і діють для кожного з них у останній редакції, що діяла до їх скасування, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором.

2.9. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цих Правил та умовами Договору, положення цих Правил мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до Договору, якщо в конкретному Договорі за Продуктом Банку Сторони прямо не передбачили протилежне.

2.10. У разі, якщо положення Правил, що регулюють надання всіх банківських послуг / Продуктів Банку (загальні норми), та положення Правил, що регулюють надання відповідних банківських послуг / Продуктів Банку (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.

2.11. Оприлюднення Правил з метою ознайомлення фізичних осіб з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Сайті Банку, та Точках продажу Банку в доступному для відвідувачів місці.

2.11.1. Під час здійснення операцій за рахунками використовується зразок підпису Клієнта / Держателя ПК, зазначений у Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування/Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції за окремою послугою Банку/ Договору, укладеного за окремою послугою Банку/ Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку/довіреності відповідно.

При виконанні Банком Договору КБО/Договору за окремими послугами Банку допускається використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису.

Сторони домовились, що підписання Заяв-Анкет, Паспортів споживчого кредиту тощо з боку Банку може бути вчинене як власноручно уповноваженими особами Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку, що наведений нижче:

Посада Заступник начальника відділу моніторингу та супроводження спеціальних проектів фізичних осіб
Управління роздрібного кредитування Департаменту операцій з фізичними особами

ПІБ Попова А.В.



Підпис

2.11.2. Акцептуючи Публічну пропозицію Банку та погоджуючись на дистанційне обслуговування рахунку в системі Онлайн-банк Клієнт погоджується на реєстрацію його як користувача в системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою системи Онлайн-Банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених цими Правилами. Під час здійснення такої електронної взаємодії Клієнта з Банком зразок підпису Клієнта / Держателя ПК зазначений у Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування/Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції за окремою послугою Банку/ Договору, укладеного за окремою послугою Банку/ Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку/довіреності відповідно.

Договори, укладені Банком з використанням електронного підпису, мають посилання наступного змісту:

«Документ підписано електронним підписом».

Для перевірки підпису Представника банку Клієнт може скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП Державного підприємства "Національні інформаційні системи" з посиланням <https://ca.informjust.ua/verify>

Скористатись сервісом можна наступним чином:

1. завантажити за посиланням файл документа з електронним підписом Представника Банку;
2. отримати результат перевірки.

Сторони домовились, що підписання Заяв-Договорів, Анкет-Заяв тощо з боку Банку може бути вчинене як власноручно уповноваженими особами Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку, що наведений нижче:

Посада Начальник Управління роздрібного кредитування Департаменту операцій з фізичними особами
ПІБ Ліхота К.В.



Підпис

2.12. Клієнт має право:

2.12.1. Вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків, передбачених відповідним Договором та цими Правилами.

2.12.2. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Поточним рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено відповідним Договором та Правилами. У випадку відкриття на підставі відповідного Договору Поточного рахунку з видачею ПК Клієнт має право вимагати від Банку здійснення операцій з використанням ПК та надання інших передбачених відповідним Договором та Правилами послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору, цих Правил та правил МПС.

2.12.3. Вільно розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку, окрім випадків обмеження такого права, встановлених чинним законодавством України або блокування ПК, у порядку, визначеному відповідним Договором, цими Правилами та Правилами МПС.

2.12.4. Отримувати консультації з питань, які стосуються прав та обов'язків Клієнта за Договором та Правилами, порядку виконання умов Договору та Правил, надання банківських послуг за Продуктами Банку, отримувати інформацію з питань програми лояльності, акційних пропозицій, послуг «Накопилка», SMS-info, 3-D Secure тощо.

2.12.5. Клієнт має право отримання позачергових виписок за Поточним рахунком, копій документів по операціям, здійсненим по рахункам Клієнта з/без використання ПК, сплативши при цьому комісію, передбачену Тарифами Банку.

2.12.6. Одержувати довідки про стан рахунків, операції за якими здійснюються з використання електронних платіжних засобів, за телефонами Контакт-центру, які включають отримання інформації про стан Поточних рахунків Клієнта, у т.ч. Рахунків «Накопилка», залишку по них, платежів, стану заборгованості Клієнта або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов'язкового проходження ідентифікації.

2.12.7. Вимагати від Банку на підставі письмового запиту, наданого протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно Тарифів, підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається торгово-сервісними

підприємствами при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням ПК з підписом Держателя, крім операцій, здійснених через мережу Інтернет

2.12.8. Отримувати консультації з питань щодо блокування ПК.

2.12.9. Припинити дію Договору, з урахуванням умов відповідного Договору та Правил, попередньо виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за Договором і письмово повідомивши Банк про намір достроково припинити дію (клопотати про розірвання) Договору шляхом подання до Банку Анкети-заяви про анулювання ліміту овердрафту та/або закриття Поточного рахунку. У такому разі відповідний Договір вважається розірваним у день анулювання ліміту овердрафту/закриття Поточного рахунку та повного виконання зобов'язань за відповідним Договором.

2.12.10. Достроково погашати заборгованість за овердрафтом.

2.12.11. Ініціювати закриття Поточного рахунку з використанням ПК до закінчення строку дії ПК з письмовим повідомленням про це Банку не менш ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до передбачуваної дати закриття Поточного рахунку з використанням ПК та з поверненням Банку усіх ПК, виданих до такого Поточного рахунку.

2.12.12. Звернутись в Банк для встановлення Спеціальних витратних лімітів по ПК.

2.12.13. Використовувати грошові кошти на Поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, для здійснення оплат в торгово-сервісних підприємствах і одержувати готівкою грошові кошти в будь-яких пунктах видачі і банкоматах, де приймаються ПК даної МПС.

2.12.14. Звернутись до Банку з відповідними Анкетною-заявою на видачу Додаткової ПК на своє ім'я та/або ім'я Довіреної особи, Анкетною-заявою на переоформлення ПК, Анкетною-заявою про зміну способу отримання Виписки за Поточним рахунком з використанням ПК тощо, а також на надання інших послуг / Продуктів банку, що передбачені Тарифами.

2.12.15. Доручити Банку переоформити основну та/або додаткову ПК шляхом надання відповідної Анкети-заяви. При цьому Клієнт дає згоду на те, що Довірена особа може самостійно подати Банку Анкету-заяву на переоформлення додаткової/их картки/ок на термін, що не перевищує терміну дії основної ПК у разі крадіжки та втрати, а також у випадку зміни даних довіреної особи.

2.12.16. Припинити використання додаткової ПК шляхом подачі письмової Анкети-заяви і здачі додаткової ПК в Банк.

2.12.17. Доручити Банку блокувати або розблокувати проведення операцій по Поточному рахунку за допомогою ПК, звернувшись особисто до підрозділу Банку, або цілодобово за телефонами Контакт-центру.

2.12.18. Встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, шляхом надання до Контакт-центру або Точки продаж Банку відповідної (усної) заяви про встановлення Кодового слова за формою встановленою внутрішніми актами Банку. Клієнт розуміє, що він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання.

2.12.19. Змінити Продукт банку, з урахуванням обмежень, встановлених відповідним Заявою-Договором, цими Правилами та Тарифами.

2.12.20. Звертатись до Банку із запитом про розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

2.12.21. Звернутись до Банку або до Кредитного посередника в межах компетентції останнього з питань інформування про діючі програми лояльності, акційні пропозиції та про надання банківських послуг за Продуктами Банку.

2.12.22. Зробити заповідальне розпорядження щодо залишків грошових коштів, що знаходяться на Поточному/Депозитному рахунку на випадок своєї смерті, яке оформлюється відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

2.12.23. Користуватись іншими правами, передбаченими цими Правилами для споживачів відповідних Продуктів Банку.

2.13. Клієнт зобов'язаний:

2.13.1. Вказати достовірні відомості, надавати Банку всі необхідні документи до укладання відповідного Договору. Письмово проінформувати Банк про всі зміни відомостей, вказаних в Договорі, про закінчення строку (припинення) дії, про втрату чинності чи визнання недійсними поданих Клієнтом до Банку документів та надати до Банку документи або їх копії, що підтверджують такі зміни в десятиденний термін з моменту настання таких змін. Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів.

Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за Договором.

2.13.2. Надавати на першу вимогу Банку та в строк визначений Банком, документи та/або відомості про себе і Довіrenих осіб, в т.ч. Держателів Додаткових ПК, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта (Довіrenих осіб, в т.ч. Держателів) і фінансового моніторингу операцій за Поточним рахунком, виконання вимог законодавства, регулюючого відносини у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу .

2.13.3. Надавати до укладання Договору всі документи, які визначені законодавством та внутрішніми нормативними актами Банку та необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта та відкриття рахунку. Клієнт заповнює та надає до Банку опитувальник клієнта-фізичної особи, типова форма якого затверджена відповідним внутрішнім нормативним актом Банку та який є діючим в системі Банку на момент виникнення необхідності у його заповненні Клієнтом/або інформація, яка є необхідною для здійснення Банку функцій суб'єкта фінансового моніторингу може міститися окремим блоком у Заяві-Договорі.

Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю або провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність у Заяві-Договорі або у Заяві про відкриття поточного рахунку у рядку «Додаткова інформація». У цьому разі уповноважений працівник Банку отримує відомості про Клієнта, що містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, у формі відкритого доступу через офіційний веб-сайт центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері держаної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язана подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом. На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта, що надав документи, які підтверджують, що Клієнт займається підприємницькою або провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України (далі - повідомлення).

2.13.4. Надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій агенту валютного нагляду.

2.13.5. Нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням відповідно до чинного законодавства та компенсувати Банку у повному обсязі суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу до контролюючих органів, у випадку якщо Клієнт при відкритті рахунку/рахунків не проінформує / не надасть до Банку документи про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність/самозайнята особа.

2.13.6. Використовувати Поточний рахунок у відповідності до режиму такого Поточного рахунку, передбаченого чинним законодавством України, цими Правилами.

2.13.7. Не використовувати Поточний рахунок (рахунки) для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Кошти з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта не можуть бути використані за допомогою ПК для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

2.13.8. Не використовувати ПК у будь-яких протизаконних цілях, включаючи покупку товарів і послуг, що заборонені законодавством України. У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно встановленого чинним законодавством України порядку.

2.13.9. Особисто користуватися ПК, випущеною на його ім'я, не передавати ПК, не розголошувати інформацію, яка дає змогу користуватися нею іншим особам (ПІН, номер ПК, CVV2/CVC2-код, строк дії ПК та Кодове слово) іншим особам. Повідомлення кодового слова та/або номера ПК можливе лише при наданні ідентифікаційної інформації у випадках, передбачених цими Правилами.

2.13.10. Ознайомити всіх Довіrenих осіб Клієнта, в т. ч. Довіrenих осіб, які отримують Додаткові ПК, до моменту отримання ними ПК з умовами цих Правил.

2.13.11. Відповідати за наслідки операцій, здійснених за Поточним рахунком, в тому числі операцій здійснених Довіrenими особами Клієнта з використанням Додаткових ПК, як за свої власні.

2.13.12. Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточні рахунки і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

2.13.13. Подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення, про відкриття рахунку, надане Банком Клієнту, що вручається державному/приватному виконавцю Клієнтом.

2.13.14. Надавати до Банку належним чином оформлені розрахункові документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та законодавства України.

2.13.15. Здійснювати контроль за рухом і цільовим використанням коштів з Поточного рахунку. Щомісячно, до 15 числа місяця наступного за місяцем, за який сформована Виписка, отримувати виписку по операціям по Поточному рахунку за попередній місяць у спосіб, зазначений ним у Заяві-договорі про комплексне банківське обслуговування та/або Анкеті-Заяві та/або Заяві-Договорі за продуктом Банку. У випадку неотримання щомісячної виписки електронними каналами (у випадку, якщо такий спосіб отримання виписки був обраний Клієнтом), Клієнт зобов'язаний звернутись в Банк до 15 числа місяця наступного за місяцем, за який сформована Виписка.

Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком Виписки в електронній формі на електронну адресу Клієнта, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом таких виписок у разі надання недостовірної інформації щодо отримувача такої виписки чи своєї електронної адреси, та/або відсутність у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання Виписок електронним зв'язком чи за допомогою Системи Онлайн-банк. Сторони домовились, що неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом Виписки не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за цими Правилами та Договором.

2.13.16. Клієнт зобов'язаний зберігати протягом 60 днів з дати здійснення операції документи по операціях з використанням ПК (сліпи, чеки та інші документи по операціях з використанням ПК) для звіряння тотожності даних за операцією, які містяться в зазначених документах з даними, що містяться у Виписці та на підтвердження виконання операцій, й надавати їх на вимогу Банку з метою врегулювання спірних питань

2.13.17. У разі незгоди з операцією, вказаній у Виписці по ПР з використанням електронного платіжного засобу, не пізніше 60 днів з дати проведення операції, зазначеній у Виписці, звернутися до Банку та заповнити заяву про спірну транзакцію. Неотримання Банком від

Клієнта в письмовій формі заяви про спірну транзакцію впродовж вказаного періоду, вважається погодженням правильності вказаної в Виписці інформації. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Виписки.

2.13.18. Отримати Виписку станом на 01 січня не пізніше 15 січня. Після отримання Виписки станом на 1 січня – протягом місяця подати до Банку письмове підтвердження про залишки на його Поточному рахунку. У випадку, якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримане Банком протягом зазначеного терміну, то ці залишки вважаються підтвердженими

2.13.19. У разі втрати, викрадання та/або дискредитації ПК / Додаткової ПК, виявлення факту здійснення несанкціонованої операції за Поточним рахунком, операції за яким проводяться з використанням електронного платіжного засобу чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для припинення Операцій за Поточним рахунком (блокування ПК). Клієнт/Довірена особа зобов'язані негайно повідомити про це Банк по телефонам Контакт-центру і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому Клієнт повинен сплатити Банку комісію згідно Тарифів Банку за операцією блокування ПК та постановки її до Стоп-листу У випадку неможливості проведення ідентифікації Держателя, Банк має право не приймати телефонну заяву про блокування ПК до виконання, відповідно моментом отримання Банком заяви про блокування або втрату ПК (повідомлення Банку) буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Держателя / Клієнта. Факт отримання Банком заяви від Держателя/Клієнта ПК не позбавляє його права у випадку втрати ПК звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів. Для спростування факту втрати, крадіжки та/або незаконного використання ПК Клієнт повинен надати до Банку відповідну письмову заяву.

Клієнт несе відповідальність за всі Операції, здійснені за Поточним рахунком, в тому числі за Операції, які здійснені не уповноваженими особами, що супроводжуються авторизацією, включаючи операції, що супроводжуються правильним введенням нанесених на ПК даних, до моменту повідомлення Банку, відповідно до цього пункту, а також впродовж 30 хвилин з моменту повідомлення Банку про втрату, крадіжку ПК або несанкціоновані дії з ПК, і за всі операції, які не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки ПК в Стоп-список платіжною системою.

2.13.20. Для переоформлення ПК у зв'язку з втратою/крадіжкою/дискредитацією подати до Банку письмову Анкету-заяву. При припиненні обслуговування операцій із застосуванням ПК і блокуванням ПК у зв'язку із її втратою/крадіжкою/дискредитацією Банк не відновлює обслуговування операцій із застосуванням такої ПК. В інших випадках операції із застосуванням ПК можуть відновлюватися, а ПК розблокується Банком з моменту повідомлення Клієнтом Банку за телефонами Контакт-центру, або з моменту подання письмової заяви до Банку про розблокування ПК.

2.13.21. У разі втрати/крадіжки/дискредитації ПК або закінчення терміну його дії, а також розірвання чи припинення дії договору залишок коштів на ПР за винятком незнижувального залишку та з урахуванням заборгованості та блокіровок по рахунку за дорученням Клієнта перераховується на інші рахунки або видається не раніше наступного робочого дня, якщо Клієнтом здійснено дії згідно пункту 2.13.19 та при відсутності діючих Додаткових ПК. В той же час, якщо клієнт бажає отримати готівкові кошти в іноземній валюті з власного поточного (в тому числі карткового) рахунку без використання платіжної картки, Банк здійснює видачу готівкової іноземної валюти через касу банку на підставі касового документу.

2.13.22. Самостійно не рідше двох разів на місяць ознайомлюватись зі змінами до Тарифів Банку та цих Правил, які розміщені на Сайті Банку, а також в Банку Точках продаж Банку у місцях, призначених для розміщення інформації для клієнтів.

2.13.23. Оплачувати комісію Банку за надані банківські послуги за Договором КБО/відповідним Договором за Продуктом/Послугою Банку, відповідно до цих Правил, згідно діючих на момент надання послуги Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги, авансом або в інший строк, визначений Тарифами або Договором. Клієнт може сплатити комісію за «Оформлення картки», згідно тарифів Банку:

- у готівковій формі, шляхом внесення готівки в касу Банку або через платіжні пристрої (автомати самообслуговування);

- у безготівковій формі, шляхом перерахування коштів з інших рахунків, через систему Онлайн-банк або сплати комісії на сайті **bank.silpo.ua**.

2.13.24. Укладанням Договору КБО/ відповідного Договору за Продуктом Банку/здійсненням будь-якої дії, спрямованої на отримання (споживання) будь-якої послуги/продукту Банку Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів здійснюється в порядку, передбаченому у цих Правилах. Комісія за надані Банком послуги сплачується у гривнях. Вчасно розміщувати на Поточних рахунках кошти (внесення ОМП тощо), достатні для здійснення всіх необхідних платежів за відповідним Договором, пов'язаних з виконанням умов Договору за Продуктом та цих Правил.

2.13.25. Погашати Несанкціонований овердрафт, проценти за ним, а також поповнювати Поточний рахунок до розміру незнижувального залишку до дати, вказаної в Тарифах, числа місяця, наступного за місяцем, за який сформовано Виписку по Поточному рахунку. У разі непогашення несанкціонованого овердрафту та іншої заборгованості за Поточним рахунком в установленний термін Банк залишає за собою право без повідомлення Клієнта зупинити дію ПК або вилучити її або діяти згідно пункту 3.53.1. Правил з урахуванням пп.2.14.14.2. цих Правил.

2.13.26. У випадку, якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, самостійно звернутися до Торгово-Сервісного Підприємства, в якому був придбаний товар чи/та надана послуга, для повернення коштів на поточний рахунок, при цьому Держателю має бути виданий чек підтверджуючий повернення коштів.

2.13.27. Не пізніше 10 (десяти) робочих днів до закінчення строку дії ПК здійснити одну з наступних дій:

- звернутися до Банку з заявою про оформлення ПК на новий строк;

- звернутися до Банку з заявою про закриття Поточного рахунку та припинення дії ПК (за умови повної сплати заборгованості перед Банком).

2.13.28. Отримати в Банку безпосередньо або за сприяння Кредитного посередника оформлену персоніфіковану ПК/Додаткову ПК не пізніше 12 (дванадцяти) місяців із моменту укладання Договору/ акцепту Банком Анкети-заяви на видачу такої ПК.

2.13.29. Банк має право встановлювати додаткові ліміти на операції з Поточного рахунку, операції за яким проводяться з використанням електронних платіжних засобів, згідно законодавчих актів НБУ.

2.13.30. Повернути всі ПК в Банк при достроковому розірванні відповідного Договору.

2.13.31. Клієнт/Держатель зобов'язується здійснювати операції з використанням ПК у межах Витратного ліміту на Поточному рахунку з використанням ПК.

2.13.32. Достроково у випадках, передбачених цими Правилами протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку вимоги, виконати всі боргові зобов'язання перед Банком, якщо інший строк не передбачений умовами Договору КБО/відповідного Договору за Продуктом/Послугою Банку та/або цими Правилами.

2.13.33. У разі звільнення Клієнта, який користується лімітом овердрафту, встановленому за Поточним рахунком в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту, Клієнт зобов'язується не пізніше останнього робочого дня повідомити Банк в письмовій формі про цей факт та погасити заборгованість по відповідному Договору за Продуктом (зарплатній ПК).

2.13.34. В семиденний строк повідомляти Банк про зміну місця проживання, паспортних даних, контактних телефонів, місця роботи, про порушення кримінальної справи проти Клієнта та про цивільно-правові спори за участю Клієнта, які можуть ускладнити виконання ним зобов'язань за Договором. Неповідомлення щодо зміни контактної інформації, звільняє Банк від відповідальності за несвоєчасне надання Клієнту інформації, що передбачена цими Правилами та Клієнт вважається таким, що був повідомлений належними чином.

2.13.35. Всі повідомлення на адресу Банку здійснювати з дотриманням вимог цих Правил.

2.13.36. У разі застосування до Банку санкцій через помилкові, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи, відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі.

2.13.37. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цими Правилами, Договором КБО/відповідними Договорами за Продуктами/Послугами Банку та/або законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними цими Правилами, Договором КБО/відповідними Договорами за Продуктами /Послугами Банку та/або чинним законодавством України.

2.13.38. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цими Правилами.

2.14. Банк має право:

2.14.1. Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, необхідних для відкриття відповідних рахунків, здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта та/або фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів Банку.

2.14.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні або зупинити проведення фінансових операцій Клієнта у разі ненадання Клієнтом у встановлений Банком строк документів та/або відомостей, необхідних для виконання Банком вимог законодавства України та/або внутрішніх нормативних актів з питань законодавства України з питань фінансового моніторингу, а також у інших випадках, передбачених законодавством України з питань запобігання протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції Клієнта у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно зі Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» підлягає фінансовому моніторингу.

Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

2.14.3. У випадках, передбачених ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з урахуванням Правил в частині порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку, Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку з попередженням про це Клієнта за десять днів до розірвання договору. Договір вважається розірваним після спливу 10-денного строку з моменту такого попередження.

2.14.4. Встановлювати та змінювати перелік документів, необхідних для відкриття та обслуговування Поточного рахунку, що не заперечує діючому законодавству.

2.14.5. Встановлювати незнижувальний залишок грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК в сумі та в порядку, визначеному Тарифами Банку та цими Правилами.

2.14.6. Змінювати умови цих Правил та/або Тарифів та операційний час роботи Банку в порядку, передбаченому цими Правилами.

2.14.7. У разі наявності заборгованості у Клієнта перед Банком (несанкціонований овердрафт, заборгованість за овердрафтом, комісіями і процентами тощо) всі грошові кошти на Поточному рахунку Клієнта (включаючи незнижувальний залишок) направляти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком. У разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості Клієнта за комісіями, пов'язаними з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згідно пп.2.14.14.2. цих Правил.

2.14.8. У разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості Клієнта за комісіями, пов'язаними з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згідно пп.2.14.14.2. цих Правил.

2.14.9. Списати з будь якого Поточного рахунку Клієнта суму збитків Банку, понесених в результаті використання Клієнтом та/або його Довіреною особою ПК з порушенням умов відповідного Договору та цих Правил.

2.14.10. У разі спостереження нетипової активності по Поточному рахунку з використанням

електронних платіжних засобів та з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, вилучати ПК або блокувати ПК При цьому Банк докладе всі зусилля для повідомлення Клієнта про вказані дії, але не несе відповідальності за можливі збитки, прямі або опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом внаслідок таких дій.

2.14.11. При виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта у порядку договірною списання.

2.14.12. Видати Клієнту повідомлення про відкриття рахунку, що вручається державному/приватному виконавцю Клієнтом та зупинити видаткові операції за цим рахунком (у разі якщо існує накладене державними/приватними виконавцями публічне обтяження рухомого майна Клієнта) на суму такого обтяження в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми процедурами банку.

2.14.13. Банк має право здійснювати договірне списання коштів з Поточних рахунків Клієнта без додаткових його розпоряджень та повернення коштів платнику у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку.

2.14.14. Використовувати кошти на рахунку(ах) Клієнта, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами цих Правил, Договору КБО/Договорів за Продуктами/Послугами Банку та чинного законодавства України.

2.14.14. Призупинити (заблокувати) дію ПК у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі відсутності повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної фіскальної служби про взяття Поточного рахунку, який відкритий Клієнту, що надав документи, які підтверджують, що Клієнт займається підприємницькою або провадить незалежну професійну діяльність на облік в органах державної фіскальної служби України;
- у разі порушення Клієнтом/Держателем вимог цих Правил та /або Договору за Продуктом Банку;
- у разі припинення хоча б однієї з порук (гарантій), наданих будь-якою третьою особою за зобов'язаннями Клієнта перед Банком по Договору за Продуктом Банку;
- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням ПК та/або простроченої заборгованості за овердрафтом, процентами, комісіями, а у разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості Клієнта за комісіями, пов'язаними з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згідно пп.2.14.14.2. цих Правил;
- у разі неотримання Держателем ПК протягом 12 (дванадцяти) місяців із моменту укладання Договору/ акцепту Банком Анкети-заяви на видачу такої ПК, (в тому числі в разі переоформлення ПК на новий строк дії) без повернення Клієнту комісії за її оформлення (переоформлення);
- у разі отримання від Держателя заяви/інформації про втрату, викрадання та/або дискредитацію ПК;
- у разі надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;
- у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання ПК, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання ПК Держателем, дискредитації ПК, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;
- у разі отримання інформації про звільнення Клієнта, який користується лімітом овердрафту, встановленим за Поточним рахунком за будь-якою програмою кредитування з поточного місця роботи, зазначеного у Заяві-Договорі/Договорі/Анкеті-заяві;
- відмови Клієнта повернути/неповернення Клієнтом на вимогу Банку помилково зарахованих на Поточний рахунок Клієнта коштів;
- з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами або чинним законодавством України;

- у разі усунення обставини, що стала підставою для (блокування) дії ПК, Банк має право відновити дію ПК.

2.14.14.1. У разі відсутності активних карток по договору та відсутності платіжних операцій в поточному місяці, Банк припиняє нарахування комісій за обслуговування ПР з використанням платіжної картки.

2.14.14.2. У разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості за комісіями, що пов'язані з обслуговуванням ПР, Банк має право прийняти рішення про блокування можливості використання платіжної картки та припинити нарахування таких комісій. У випадку несплати простроченої заборгованості Банк має право діяти згідно пункту 3.53.1..

2.14.15. Банк вправі без пояснення причин відмовити у оформленні ПК або у випадку порушення Держателем умов цих Правил та/або Договору - припинити її (їх) дію. При цьому, Держатель повинен негайно припинити користування ПК та повернути її/їх в Банк.

2.14.16. У разі здійснення Держателем ПК розрахунку з використанням ПК у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснити перерахунок суми за операцією у валюту рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з поточного рахунку, з утриманням комісії згідно Тарифів та умов цих Правил.

2.14.17. Здійснювати договірне списання з рахунку(-ів) Клієнта, у т.ч. з рахунків «Накопилка» коштів на суму проведених операцій, на умовах цих Правил.

2.14.18. Списувати помилково перераховані суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму. Клієнт доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих/зарахованих Банком сум з Поточних рахунків Клієнта, в т.ч. Клієнт доручає Банку списувати з всіх Поточних рахунків Клієнта кошти, що були помилково зараховані Банком на Поточний рахунок Клієнта за операціями, в яких Банк був платником.

2.14.19. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу, внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання ПК, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем будь-якої операції з ПК, або
- здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного пристрою, або
- здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням ПК без її фізичного використання, або не виконання/порушення Держателем умов цих Правил та законодавства України. Клієнт несе відповідальність за всі операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН

2.14.20. Достроково розірвати відповідний Договір КБО/Договір за Продуктом/Послугою Банку в порядку та на підставах, встановлених цими Правилами.

2.14.21. Здійснювати примусове списання коштів з рахунків Клієнта у порядку та на умовах, визначених цими Правилами та чинним законодавством України.

2.14.22. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цими Правилами, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого чинним законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій з зарахування коштів на Поточні рахунки Клієнта та нарахування процентів на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідного Продукту та Тарифами).

2.14.23. Надавати Клієнту інформацію про стан його рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, в разі його звернення до Контакт-центру, виключно після встановлення (ідентифікації) особи Клієнта. При цьому, Банк та його

співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації за телефоном та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання ідентифікаційних даних іншими, ніж Клієнт, особами.

2.14.24. Не виконувати операції, ініційовані Довіреними особами Клієнта та/або не виконувати заповідальне розпорядження, надане Клієнтом відповідно до умов цих Правил, якщо такі дії Клієнта/Банку не передбачені умовами відповідних Продуктів Банку.

2.14.25. За переказами, що підлягають валютному контролю зі сторони Банку як агенту валютного нагляду згідно вимог законодавства України, Банк має право не виконувати прийняте у відділенні Банку/Банку платіжне доручення Клієнта/Довіреної особи у разі невідповідності наданих Клієнтом/Довіреною особою первинних документів, підтверджуючих мету переказу коштів та джерела походження готівкових коштів вимогам законодавства України, перевищення суми переказу дозволених суми перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Поточний рахунок Клієнта.

2.14.26. Здійснити відступлення права вимоги за відповідним Договором за Продуктом Банку у будь-якій формі будь-якій третій особі у відповідності з чинним законодавством України без додаткового погодження умов такого відступлення з Клієнтом (без згоди Клієнта). Про здійснення дій Клієнт повідомляється Банком у письмовій формі відповідно умов цих Правил.

2.14.27. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у випадках та порядку передбаченому відповідним Договором та Правилами.

2.14.28. Направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору (-ам), іншу інформацію, що пов'язана з Договором, а також рекламні матеріали, комерційні пропозиції Банку та /або його Партнерів за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, інформаційного повідомлення на адресу/номера телефонів, адресу електронної пошти, що були вказані Клієнтом. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам.

2.14.29. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цими Правилами, Договором КБО/Договорами за Продуктом/Послугою Банку та/або чинним законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цими Правилами, Договором КБО/Договорами за Продуктом/Послугою Банку та/або чинним законодавством України.

2.14.30. Змінювати та доповнювати Тарифи та Правила за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни та доповнення у порядку, визначеному цими Правилами та Договором.

2.14.31. Анулювати рішення, щодо встановлення ліміту овердрафту за Продукту «Кредитна картка», у випадку, якщо клієнт не звернувся за електронним платіжним засобом протягом 30 днів з дати прийняття рішення.

2.14.32. Банк має право здійснювати корекцію витратного ліміту на будь-якому Поточному рахунку (рахунках) незалежно від програми кредитування на суму встановленого ліміту овердрафту з урахуванням процентів, комісій та штрафних санкцій, які можуть бути нараховані за період не більше ніж за півроку користування лімітом овердрафту

– у випадку, якщо за номерами телефонів, зазначеними клієнтом у Договорі/Анкеті-Заяві/Заяві-Договорі, не вдалось встановити зв'язок або за зазначеними номерами була отримана інформація, що такі номери не належать Клієнту;

– Банком отримана інформація щодо звільнення Клієнта з поточного місця роботи, в том числі від третіх осіб, в том числі, якщо така інформація стала відома Банку внаслідок аналізу операцій за рахунками Клієнта;

- відсутня інформація, щодо подальшого працевлаштування Клієнта;

- існує інформація про порушення Клієнтом умов Договору та / або Правил;

- виявлені інші фактори, що можуть свідчити про можливі проблеми з подальшим обслуговування заборгованості.

2.14.33. Банк також має інші права, передбачені цими Правилами, Договором КБО/Договорами за Продуктами/Послугами Банку та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цими Правилами та/або чинним

законодавством України.

2.15. Банк зобов'язаний:

2.15.1. Відкривати Клієнту Поточні рахунки з/без видачі ПК за умови надання Клієнтом належним чином оформлених документів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного Банку України.

2.15.2. Проводити списання коштів з Поточного рахунку в валюті рахунку відповідно до здійснених операцій з використанням ПК в сумах, які виставлені до сплати банками через системи взаєморозрахунку і клірингу МПС і Банку.

2.15.3. Виконувати розпорядження Клієнта по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку при наявності достатнього залишку коштів на відповідному Поточному рахунку, подані протягом Операційного дня, з урахуванням сум, що надходять на поточний рахунок протягом Операційного дня (поточних надходжень), та належним чином оформлених документів, наданих Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цих Правил.

2.15.4. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишок власних коштів Клієнта, що знаходяться на Поточному рахунку, відповідно до умов, визначених Договором, Тарифами Банку та цими Правилами

2.15.5. Інформувати Клієнта про стан Поточних рахунків, у тому числі в щомісячних виписках.

2.15.6. Цілодобово приймати інформацію про втрату/крадіжку/дискредитацію ПК від Держателя, по телефонам Контакт-центру; негайно провести заходи щодо блокування авторизацій по ПК шляхом постановки її в електронний Стоп-список, враховуючи технологічні можливості Банку, здійснити блокування не пізніше ніж за 30 хвилин після повідомлення Банку Держателем про втрату або крадіжку ПК та його ідентифікації.

2.15.7. Здійснювати заміну ПК, згідно з Тарифами, при невідповідності фізичних параметрів, унаслідок яких неможливо проводити операції за допомогою ПК, на підставі відповідної письмової заяви Клієнта.

2.15.8. Розмістити Тарифи та Правила на інформаційно-довідковому стенді у Точках продаж Банку та на Сайті Банку. У разі зміни Тарифів або Правил - не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни Правил або Тарифів, розмістити на інформаційно-довідковому стенді у Точках продаж Банку та на сайті Банку нові Тарифи або Правила з вказівкою дати їх введення та надіслати Клієнту інформаційне повідомлення.

2.15.9. У випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконувати функції податкового агенту.

2.15.10. До 10 січня надати Клієнту виписку за його Поточним рахунком станом на 1 січня. Після отримання виписки Клієнт протягом місяця повинен надати до Банку письмове підтвердження про залишки на його рахунку. У випадку, якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримане Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.

2.15.11. Щомісяця до 10-го числа місяця, наступного за місяцем, за який формується виписка, формувати виписки про рух грошових коштів по Поточних рахунках Клієнта за винятком випадків відсутності відображення операцій у звітному періоді (місяці) за який формується Виписка та/або надавати їх на письмову вимогу Клієнта не частіше одного разу на місяць. Зазначені виписки, що запитуються Клієнтом частіше, ніж раз на місяць, надаються за умови сплати комісії згідно з діючими на момент надання такої Виписки Тарифами Банку, та у спосіб, обраний Клієнтом згідно Договору та цих Правил.

2.15.12. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та/або залишку коштів на Поточних рахунках клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

2.15.13. Всі повідомлення на адресу Клієнта здійснювати з дотриманням вимог цих Правил;

2.15.14. Дотримуватись вимог щодо збереження банківської таємниці щодо Клієнта.

2.15.15. Інформувати Клієнта про зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами та Договором.

2.15.16. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з Поточних рахунків з видачею ПК та надати Клієнту обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду. Строк розгляду претензії складає до 180 днів.

Подання Клієнтом заяви щодо опротестування Клієнтом операції по списанню коштів з Поточного рахунку не звільняє Клієнта від обов'язку сплати суми платежів, зазначених у відповідній Виписці по Поточному рахунку згідно з умовами Договору та цих Правил.

Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Поточного рахунку, Банк нараховує на суму спірної транзакції проценти, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені у відповідному Договорі, Правилах та Тарифах, і які мають бути сплачені Клієнтом в порядку, передбаченому Договором та Правилами.

2.15.17. Надавати Клієнту консультації щодо виконання операцій згідно умов відповідних Договорів, та цих Правил.

2.15.18. Повідомляти Клієнта про закінчення терміну дії ПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії шляхом, що обраний Клієнтом для отримання виписок у відповідній Заяві-Договорі/Договорі.

2.15.19. Банк зобов'язаний на вимогу Держателя надати інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням ПК.

2.15.20. Відповідно до умов договору Держатель картки зобов'язаний надати банку інформацію для здійснення контактів з ним, а Банк зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії Договору.

Обов'язок банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача є виконаним у разі:

- інформування банком Держателя про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої Держателем;

- відмови Держателя від отримання повідомлень банку про здійснені операції з використанням ПК. Під відмовою розуміється, зокрема, не зазначення в Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві контактної інформації, необхідної для повідомлення Держателя ПК про здійснення операцій.

2.15.21. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цими Правилами.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПК

3.1. Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття Поточного рахунку з використанням ПК, оформлює ПК та ПІН до неї.

3.2. Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням електронних платіжних засобів, при обслуговуванні ПР можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми.

Дебетова схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням ПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, або за рахунок коштів Клієнта за наперед оплаченими ПК, які обліковуються на рахунку Банку.

Під час застосування дебетово-кредитної схеми Клієнт здійснює платіжні операції з використанням ПК в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Кредитна схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням ПК за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах наданого Овердрафту. Банк відкриває Поточний рахунок з використанням ПК в національній валюті України або в іноземній валюті на строк та на умовах, визначених Договором за Продуктом Банку та цими Правилами

3.3. Укладення Договору за Продуктом Банку здійснюється одним із способів, передбачених цими Правилами.

3.4. В рамках укладеного Договору Банк оформлює Клієнту ПК, попередньо ознайомивши Клієнта з цими Правилами та діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення цих Правил та Тарифів в доступному місці (точка продаж Банку та/або Сайт Банку тощо)

3.5. Банк може здійснювати обслуговування Поточного рахунку за допомогою систем дистанційного обслуговування та обробляти дистанційні розпорядження Клієнта за умови укладання Сторонами відповідного договору про надання послуг дистанційного обслуговування в Системі Онлайн-банк, в якому обумовлює права, обов'язки та відповідність Сторін, порядок вирішення спорів у разі їх виникнення, порядок взаємодії тощо.

3.6. З метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням ПК, Банк має право встановити VIN-ліміти на ПК, а саме, регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період (або встановлювати інші ліміти), та в односторонньому порядку змінювати їх. Перелік та розмір VIN-лімітів, встановлених Банком, доводиться Клієнту перед укладанням відповідного Договору. Клієнт має право встановити Спеціальні витратні ліміти на ПК шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви про встановлення ліміту витратних транзакцій за ПК, самостійно в системі Онлайн-банк або цілодобово за телефонами Контакт-центру, крім граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати Національний банк України відповідно до закону та/або МПС, на базі якої емітовано ПК. Банк має право відмовити Клієнту у знятті VIN- лімітів на ПК, встановлених Банком.

3.7. Банком встановлені наступні ліміти на операції з платіжними картками:

3.7.1. Для карток з чіпом спеціальний витратний ліміт:

- на операції зняття готівки (добовий ліміт) – 250 000,00 грн.
- на операції покупки - без лімітів.

VIN- ліміт на операції в ризикових країнах (добовий ліміт) – 500,00 грн.

3.7.2. Для карток з магнітною смугою спеціальний витратний ліміт:

- на операції зняття готівки (добовий ліміт) – 6 000,00 грн.
- на операції покупки-25 000,00 грн.

VIN- ліміт на операції в ризикових країнах (добовий ліміт) – 500,00 грн.

- 3.8.** На зняття готівки з Поточного рахунку за допомогою ПК можуть встановлюватися ліміти (еквівалент цієї суми у валюті рахунку) згідно правил відповідної МПС.
- 3.9.** Укладанням Договору Банку Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком та розміром Спеціальних Витратних лімітів, встановлених Банком. Клієнт повідомлений про існування ризиків, пов'язаних зі встановленням за його рішенням Спеціальних витратних лімітів на проведення платіжних операцій з ПК, здійсненням дій щодо зміни/збільшення спеціальних витратних лімітів на ПК, приймає на себе будь-які ризики, пов'язані з таким рішенням та своїми діями щодо збільшення встановлених Банком спеціальних витратних лімітів на проведення платіжних операцій з ПК і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій з ПК у сумі, що перевищує встановленні Банком види та розміри спеціальних витратних лімітів на таку ПК.
- 3.10.** Накладення арешту на Поточний рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.
- 3.11.** У випадку відкриття Поточного рахунку з використанням ПК в іноземній валюті (долари США чи євро), Клієнту одночасно відкривається Поточний рахунок з використанням ПК у національній валюті України. Також у процесі обслуговування Поточного рахунку з використанням ПК у національній валюті України у разі потреби за бажанням Клієнта можливо відкриття Поточного рахунку з використанням ПК в іноземній валюті на підставі окремої Заяви про відкриття рахунку, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів», (у разі, якщо відкриття такого рахунку передбачено Тарифами Банку до відповідного Продукту). Заява про відкриття Поточного рахунку з використанням ПК в іноземній валюті може направлятися до Банку за допомогою Системи Онлайн-банк. До ПР у національній валюті за Заявою Клієнта може бути відкритий тільки один рахунок в іноземній валюті.
- 3.12.** Внесення грошових коштів на Поточний рахунок готівкою здійснюється:
- 3.12.1.** на підставі належним чином оформленої Клієнтом заяви на переказ готівки через пункти приймання готівки (робоче місце працівника, облаштоване платіжним пристроєм, який дає змогу ініціювати переказ) та підтверджується видачею Банком квитанції, завіреної підписом уповноваженого працівника Банку;
- 3.12.2.** з використанням ПК/чи без використанням ПК через платіжний пристрій та підтверджується видачею чеку.
- 3.13.** Зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється протягом операційного дня Банку в день їх отримання Банком.
- 3.14.** Видача Клієнту готівкових коштів з Поточного рахунку здійснюється:
- з каси Банку на підставі належним чином оформленої Клієнтом заяви на видачу готівки після проведення ідентифікації Клієнта та підтверджується видачею Банком другого примірника заяви на видачу готівки, яка підписується уповноваженим працівником Банку;
 - з оформленням квитанції платіжного терміналу, чека банкомата.
- 3.15.** Видача за ПК готівки через банкомати у межах України здійснюється в гривнях, а через банкомати уповноважених банків-емітентів - у гривнях або у валюті Поточного рахунку, до якого емітована ПК. Переказ з Поточного рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України, після проведення ідентифікації Клієнта.
- 3.16.** Розрахунковий документ на переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в національній валюті, прийнятий Банком від Клієнта протягом операційного часу, встановленого для здійснення операцій в національній валюті, Банк виконує в день надходження такого розрахункового документу до Банку. У випадку надходження розрахункового документу після операційного часу Банк виконує такий розрахунковий документ Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

3.17. Розрахунковий документ на переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті, прийнятий Банком від Клієнта протягом операційного часу, встановленого для здійснення операцій в іноземній валюті, Банк виконує в день надходження такого розрахункового документа до Банку. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк виконує такий розрахунковий документ Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

3.18. За бажанням Клієнта та за наявності у Банку технічної можливості, документи на переказ, що отримані від Клієнта після закінчення операційного часу можуть бути виконані Банком у той же день в післяопераційний час відповідно до Тарифів Банку.

3.19. На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа, завірений його підписом.

3.20. Перерахування коштів з Поточного рахунку може здійснюватися за розпорядженням Клієнта без подання документа на переказ в порядку договірної списання коштів з Поточного рахунку Клієнта на користь третіх осіб або на власні рахунки, які відкриті в ПАТ «БАНК ВОСТОК» шляхом подання до Банку Анкети-Заяви, умови якої мають містити інформацію, яка потрібна для належного виконання банком доручення платника, зокрема: умови, за якими банк повинен здійснити (здійснювати) договірне списання; номер рахунку платника, з якого має здійснюватися договірне списання; назву отримувача; номер і дату договору з отримувачем, яким передбачене право отримувача на договірне списання коштів з рахунку платника; перелік документів, які отримувач має надати банку, що обслуговує платника (якщо така буде передбачена в Анкеті-Заяві).

3.21. Перерахування та видача коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Поточному рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

3.22. Оскільки дата та час здійснення операції за допомогою ПК відрізняється від дати та часу фактичного списання коштів з Поточного рахунку, порядок списання/зарахування коштів з Поточного рахунку може не співпадати з черговістю фактичного проведення операцій.

3.23. Банк забезпечує здійснення розрахунків в межах Витратного ліміту у порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

3.24. У разі наявності Поточного рахунку з використанням ПК як в національній так і в іноземній валюті витратний ліміт визначається наступним чином:

$$\text{витратний ліміт} = \frac{\text{витратний ліміт на Поточному рахунку у гривнях}}{\text{витратний ліміт на Поточному рахунку в іноземній валюті}} + \text{витратний ліміт на Поточному рахунку в іноземній валюті}} \times \text{курс (згідно з умовами Договору)}$$

3.25. У разі наявності Поточного рахунку в іноземній валюті та Поточного рахунку в національній валюті порядок списання суми операції є наступним:

- сума операції списується з того Поточного рахунку, валюта якого співпадає з валютою операції; у разі нестачі коштів на цьому рахунку залишок суми операції – з рахунку в іншій валюті;

- у випадку, якщо валюта операції, здійсненої в іноземній валюті, не співпадає з валютою Поточного рахунку, сума операції списується з Поточного рахунку в іноземній валюті (а у разі нестачі коштів залишок суми операції – з Поточного рахунку в гривні) за курсом, який встановлюється згідно з умовами Договору та цих Правил.

3.26. Банк зараховує кошти у валюті Поточного рахунку внесені на Поточний рахунок готівкою (через каси Банку) та платіжний пристрій, або перераховані в безготівковому порядку з інших рахунків в Банку, не пізніше двох операційних днів Банку від дати такого внесення/перерахування. Зарахування на Поточний рахунок коштів у валюті Поточного рахунку, перерахованих в безготівковому порядку з інших банків, здійснюється не пізніше наступного Операційного дня після надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку

При цьому вважається, що Клієнт погодився на отримання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні реквізити Поточного рахунку та/або ПК.

3.27. Реквізити для поповнення ПР, що відкриті в національній валюті:

Отримувач	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Рахунок отримувача	UA043071230000000000029249001
Банк отримувача	ПАТ «БАНК ВОСТОК» Код Банку 307123 ЄДРПОУ 26237202
Призначення платежу	Поповнення ПР № (рахунок, що зазначений в договорі банківського рахунку) ПІБ власника рахунку, реєстраційний номер облікової картки платника податків (Бажано)

3.28. В національній валюті готівкове поповнення рахунку Клієнта третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу (у разі, якщо обов'язкове надання зазначених документів передбачено діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку).

В іноземній валюті готівкове поповнення рахунку Клієнта третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та за наявності нотаріально посвідченої довіреності на поповнення рахунку Клієнта в іноземній валюті.

3.29. Реквізити, необхідні для зарахування коштів на Поточний рахунок в іноземній валюті розміщені на Сайті Банку. Поповнення рахунків здійснюється відповідно до вимог нормативних документів НБУ.

3.30. При проведенні операцій зняття готівки через платіжні пристрої та у відділеннях, що не відносяться до мережі Банку, та операцій за межами України комісії Банку можуть входити до суми, що авторизується.

3.31. Банк здійснює конвертацію суми авторизації у валюту ПР згідно курсу, встановленого Банком на день операції та блокує дану суму на Поточному рахунку в межах витратного ліміту. Курс встановлюється з 10:00 кожного операційного дня. Комісія за конвертацію входить у склад суми, що блокується.

3.32. Оскільки дата здійснення операції за допомогою ПК відрізняється від дати списання коштів з ПР, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти ПР курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту.

3.33. У разі здійснення Клієнтом операцій в валюті, що відрізняється від валюти Поточного рахунку, списання коштів з Поточного рахунку здійснюється по курсу, встановленому Банком на день списання. При цьому Банком стягується комісія за конвертацію валюти операції у валюту рахунку відповідно до Тарифів. Якщо валюта операції гривня, євро або долар США, Банк конвертує суму операції в валюту Поточного рахунку, в інших випадках Банк конвертує суму клірингових розрахунків в валюту Поточного рахунку. Курси продажу, обміну або конвертації валюти, встановлені Банком, розміщуються на Сайті банку.

3.34. Усі комісії по здійсненим операціям нараховуються Банком та сплачуються Клієнтом у національній валюті з будь-якого Поточного рахунку згідно з діючими Договором, Правилами та Тарифами, при настанні термінів платежів. Якщо Поточний рахунок Клієнта відкритий в іноземній валюті, то з метою сплати зазначених комісій, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти та здійснити від свого імені, та за рахунок коштів Клієнта продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України у сумі еквівалентній такої заборгованості Клієнта за курсом Банку на дату продажу, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідний Поточний рахунок Клієнта в національній валюті, для подальшої сплати на рахунки нарахованих доходів Банку. Нараховані комісії підлягають сплаті у строк - з дати нарахування до 7-ого числа місяця наступного за місяцем, в якому відбулось нарахування відповідних комісій, якщо інший строк для їх сплати не встановлений Тарифами/Правилами.

3.35. Списання Банком грошових коштів з Поточного рахунку здійснюється за дорученням Клієнта або без його доручення у випадках, передбачених чинним законодавством України, відповідними Договорами та цими Правилами.

3.36. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок власних коштів (без врахування ліміту овердрафту), що знаходяться на Поточному рахунку. Сплата процентів, нарахованих на

залишок власних коштів, що знаходяться на Поточному рахунку, здійснюється Банком в останній робочий день кожного місяця та в день закриття Поточного рахунку, шляхом зарахування відповідних коштів на Поточний рахунок. Нарахування процентів здійснюється Банком в валюті Поточного рахунку виходячи зі ставки та з урахуванням обмежень, встановлених в Тарифах. При розрахунку процентів на залишок власних коштів, що знаходяться на Поточному рахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році (факт/факт) та враховується день зарахування коштів на Поточний рахунок та не враховується день списання коштів з Поточного рахунку.

3.37. З клієнтом може бути укладений Договір в рамках Продуктів Банку «Власний рахунок Преміум» або «Власний рахунок Вільний».

В рамках Продуктів банку «Власний рахунок Преміум» та «Власний рахунок Вільний» рахунок в іноземній валюті не відкривається.

3.38. Відкриття рахунків в іноземній валюті відбувається тільки за тими Продуктами Банку, в яких це передбачено відповідними умовами Продуктів та Тарифами.

3.38.1. Клієнт має змогу здійснювати операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей в безготівковій формі за допомогою Системи Онлайн-банк; документальне оформлення відкриття рахунку/рахунків та операцій з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей в безготівковій формі здійснюється за допомогою Системи Онлайн-банк.

3.38.1.1. При здійсненні операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей в безготівковій формі за допомогою Системи Онлайн-банк у сумі до 150 000,00 гривень (еквіваленті суми до 150 000,00 гривень) введення одноразового паролю є обов'язковим.

3.39. Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.

3.39.1. Всі поточні рахунки, що відкриті для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат на час набрання чинності цими Правилами вважаються поточними рахунками, що відкриті виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, обслуговуються за «дебетною схемою».

Можливе також використання «дебетно-кредитної схеми» (з урахуванням п.3.39.11.Правил). Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту на умовах Правил;

3.39.2. Поточні рахунки для зарахування та виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат відкриваються виключно у гривні.

3.39.3. Для відкриття Поточного рахунку для зарахування та виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, Клієнт у Заяві-Договорі у рядку «Поточний рахунок відкривається виключно для зарахування*»/Заяві про відкриття рахунку в рядку «Додаткова інформація», у т.ч. шляхом проставлення графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях зазначає, що рахунок відкривається для виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.

3.39.4. Банк забезпечує відкриття поточних рахунків пенсіонерам та одержувачам соціальної допомоги у порядку, встановленому Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів, затвердженою постановою правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492, зареєстрованою в Мін'юсті України 17.12.2003 за № 1172/8493 та видачу безкоштовно платіжних карток зі строком обслуговування не більше одного року. Підтвердженням продовження строку обслуговування платіжної картки на один рік є інформаційне повідомлення від Банку. Неотримання Банком письмово будь-яких заперечень від одержувача протягом 7 днів з

моменту надіслання інформаційного повідомлення є свідоцтвом про згоду одержувача з продовженням строку обслуговування платіжної картки.

3.39.5. Банк забезпечує своєчасне, безоплатне, за першою вимогою одержувачів проведення виплат належних їм сум пенсій та соціальної допомоги в Банку або за доставкою додому, що обумовлюється додатковою угодою між Банком та одержувачем.

3.39.6. Банк має право не зараховувати грошові кошти на Поточний рахунок у разі невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених в списках Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення даним Поточного рахунку Клієнта, наявності даних про смерть Клієнта, закриття Поточного рахунку або письмової вимоги органу соціального захисту населення.

3.39.7. Банк зобов'язаний повідомити відповідний орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту, якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більше як один календарний рік.

3.39.8. Якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більш як один календарний рік, Клієнт зобов'язаний подати нову заяву в орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту, в противному випадку останні припиняють перерахування коштів на Поточний рахунок у Банку і здійснює виплату через підприємства поштового зв'язку за місцем проживання Клієнта в установленому порядку.

3.39.9. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, Банк самостійно (у порядку договірної списання) зобов'язаний списати з Поточного рахунку Клієнта та переказати органам Пенсійного фонду або соціального захисту населення суми пенсій та соціальної допомоги, зараховані на такий Поточний рахунок разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта.

3.39.10. Не дозволяється переказувати на Поточний рахунок, відкритий виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат будь-яких інших коштів.

3.39.11. Якщо у Клієнта є бажання користуватися іншими банківськими послугами, в тому числі, отримувати кредит овердрафт, здійснювати зарахування інших надходжень, то він може відкрити для цих цілей Поточний рахунок, режим якого визначений нормативними документами НБУ.

3.40. Правила користування ПК:

3.40.1. ПК є власністю Банку і не підлягає передачі третім особам.

3.40.2. ПК, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, засобом зняття готівкових коштів, використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, Заявою-Договором, а також цими Правилами.

3.40.3. ПК видається разом з ПІН-кодом або ПІН-код встановлюється в Онлайн-банку/ банківських терміналах в касах Банку/ шляхом відправки запиту на КН6464(видається у ПІН-конверті або надсилається у інформаційному повідомленні) відповідно до умов продукту, і, якщо видача ПІН коду передбачена умовами продукту.

3.40.3.1. ПК повинна бути активована для подальшої роботи. Інформацію про те, чи потребує ПК активації потрібно дізнатися у менеджера, що здійснює видачу ПК.

В разі якщо Клієнт не отримує ПІН-конверт і користується послугою установки ПІН коду, він проводить відповідну операцію у відділенні Банку або в системі Онлайн-банк або відправляє запит на КН6464 повідомлення виду АААААА(ААА) *ВВВВ, де АААААА(ААА)-номер паспорта Клієнта без серії паспортного документа, ВВВВ-останні чотири цифри номера ПК.

Оплата послуг установки ПІН -коду здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги установки ПІН-коду.

Послуга надається лише за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу .

3.40.3.2. Перша операція з новою ПК (за винятком NET.Card) повинна здійснюватися з використанням ПІН – коду у будь-яких платіжних пристроях, що приймають платіжні картки та вимагають введення ПІН – коду.

3.40.3.3. ПК з чипом активуються з введенням ПІН коду виключно у банкоматах або на банківських POS терміналах.

3.40.3.4. В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою зміна ПІН коду, він проводить відповідну операцію в банкоматі Банку, в іншому банкоматі який підтримує цю послугу, або звернутися до відділення Банку.

3.40.3.5. Оплата послуг зміни ПІН коду здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги зміни ПІН коду.

3.40.3.6. Банк не несе відповідальності за надання послуги зміни ПІН коду в банкоматах інших банків.

3.40.4. Банк оформлює/надає ПК до Поточного рахунку за письмовою заявою Клієнта. Банк надає іменну (персоніфіковану) або неіменну (не персоніфіковану) ПК, що визначається відповідними умовами Продуктів Банку.

3.40.5. Використання ПК за довіреністю не допускається.

3.40.6. Строк дії ПК зазначений на лицьовій стороні ПК у форматі місяць/рік. Дія ПК автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця відповідного року, зазначеного на лицьовій стороні ПК. Після закінчення строку дії ПК/закриття Поточного рахунку Держатель повинен повернути ПК в Банк.

3.40.7. Розрахунки з використанням ПК здійснюються в межах Витратного ліміту.

3.40.8. ПК до Поточного рахунку використовується для:

- здійснення безготівкової оплати за товари та послуги в торгово-сервісних підприємствах;
- перерахування коштів з Поточного рахунку на інші рахунки Клієнта або рахунки інших осіб;
- для отримання готівкових коштів в банкоматах та касах Банку або інших банківських установах, де розміщений логотип МПС,
- для внесення готівкових коштів через платіжний пристрій касу Банку;
- інших операцій, передбачених відповідними Договорами і чинним законодавством України.

3.40.9. ПІН використовується для підтвердження транзакцій за Поточним рахунком, що ініційовані за допомогою ПК.

3.40.10. Використання ПК з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів/послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком та блокування ПК відповідно до цих Правил.

3.40.11. Проведення операцій з видачі готівкових коштів з використанням ПК здійснюється за наступних умов:

- в касах Банку та касах інших банків України, обов'язковою умовою є введення ПІН та/або пред'явлення паспорту або іншого документу, що посвідчує особу відповідно до вимог законодавства України;
- кожна операція з використанням ПК в касах банків супроводжується видачою квитанції платіжного пристрою. Держатель, який ввів ПІН, повинен перевірити, що вказана в отриманій ним квитанції платіжного пристрою сума відповідає сумі фактично проведеної операції; держатель, який не вводив ПІН, повинен поставити свій підпис на квитанції платіжного пристрою, попередньо перевібивши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;

При проведенні операцій зняття готівкових коштів за допомогою платіжного пристрою введення ПІН замінює особистий підпис Держателя у сумі до 150 000,00 гривень. При здійсненні операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей в безготівковій формі за допомогою Системи Онлайн-банк у сумі до 150 000,00 гривень введення одноразового паролю є обов'язковим. Якщо сума становить 150 000,00 гривень і більше – підпис Держателя є

обов'язковим.

При проведенні безготівкових платежів з використанням ПК через платіжні пристрої для здійснення оплати товарів/послуг, Держателю необхідно підписати квитанцію платіжного пристрою, попередньо перевіривши правильність зазначеної у квитанції суми та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила МПС, особисто ввести ПІН. Після проведення операції отримати оформлену квитанцію платіжного пристрою. При проведенні безготівкових платежів за допомогою Банкомату чи ПТКС введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібно.

3.40.12. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися, в строки, визначені чинним законодавством України, до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства оформлює необхідні документи на суму повернутого товару/неотриманої послуги.

При неотриманні коштів протягом 10 (десяти) календарних днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з підприємством, яке продало товар/не надало послугу, надавши копії зворотної квитанції та переписки з таким підприємством по даному питанню.

3.40.13. У разі вилучення ПК Банкоматом, Клієнт повинен звернутись до Банку для блокування телефонами Контакт-центру.

3.40.14. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені всіма ПК, випущеними до ПР. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по ПР, включаючи заборгованість, що виникла в результаті операцій з Додатковими ПК.

3.40.15. Вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Держателя ПК. Банк рекомендує використовувати для подібних операцій спеціалізований банківський продукт NET.Card – ПК, яка може бути використана виключно для здійснення операцій за допомогою Інтернет/пошти/телефону. Вся інформація, що необхідна для здійснення розрахунків зазначена на ПК. Дана ПК не має магнітної смуги та ПІН-коду.

Для замовлення послуги/товару по Інтернет, пошті, телефону Торговець може запросити у Держателя ПК вказати тип ПК, номер ПК, термін дії ПК та останні три цифри надруковані на смугі для підпису ПК поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля запити.

3.40.16. Клієнт несе повну матеріальну відповідальність та не має права вимагати від Банку компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання ПК, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем будь-якої операції з нею з використанням ПІН, або
- здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного пристрою, або
- здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням ПК без її фізичного використання, або не виконання/порушення Держателем умов цих Правил та законодавства України.

3.40.17. Порядок здійснення платіжних операцій з використанням ПК, а також порядок встановлення ліміту овердрафту за Поточним рахунком регулюється чинним законодавством України, та умовами укладеного з Клієнтом відповідного Договору.

3.41. Правила безпеки користування ПК :

3.41.1. При одержанні ПК Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні ПК і – за наявності- ПІН-конверта з ПІН-кодом. У разі наявності пошкодження конверту з ПК та/або ПІН-кодом до неї Держатель зобов'язаний протягом 2 (двох) робочих днів письмово повідомити про це Банк шляхом направлення рекомендованого листа з доданням пошкодженого конверту. Невиконання Держателем цього обов'язку звільняє його в подальшому від правової можливості посилення на пошкодження конверту з ПК та/або ПІН-кодом до неї як на підставу звільнення Держателя від відповідальності за будь-які дії з ПК та/або покладання такої відповідальності на Банк.

3.41.2. За будь-яких умов Держатель зобов'язаний тримати в таємниці реквізити ПК, свій ПІН від інших осіб, не записувати ПІН на ПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПК. У разі втрати/крадіжки ПК, у разі, якщо ПІН стало відомо третім особам або Держатель виявив факт вчинення шахрайських дій з ПК, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, визначений цими Правилами, для наступного блокування ПК.

3.41.3. Держатель не має права передавати ПК в користування іншим особам.

3.41.4. Використання ПК в підприємствах торгівлі (послуг) та пункті видачі готівки повинно здійснюватися в присутності Держателя.

3.41.5. Отримати інформацію по Поточному рахунку або ПК Держатель ПК може після проходження відповідної ідентифікації.

3.41.6. У разі від'їзду за межі України Держателю ПК рекомендується зателефонувати до Банку за телефонами Контакт-центру і надати інформацію про термін і країну від'їзду (подорожі), де може бути використана ПК.

3.41.7. Для мінімізації ризику шахрайського використання ПК та з метою надання Держателю можливості оперативного контролю операцій по ПК, Банк може здійснити підключення Держателя до послуги надання виписок з Поточного рахунку або повідомлення про здійсненні операції з використанням ПК в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (лист електронною поштою, текстове інформаційне повідомлення) відповідно до діючих Тарифів.

3.41.8. При такому повідомленні Держателя використовується контактна інформація, надана Держателем Банку при оформленні ПК. У разі відмови Держателя від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену операцію або у випадку неповідомлення Банку про зміну своєї контактної інформації, обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням ПК є виконаним.

3.41.9. Для замовлення послуги/товару по Інтернет, пошті, телефону торговець може запросити у Держателя ПК вказати тип ПК, номер ПК, термін дії ПК та останні три цифри надруковані на смузі для підпису ПК поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля запити.

3.41.10. Держатель повідомлений, що використання ПК для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

3.41.11. Банк попереджає, що вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Держателя ПК. Банк рекомендує використовувати для подібних операцій спеціалізований банківський продукт Net.Card – ПК, яка може бути використана виключно для здійснення операцій за допомогою Інтернет/пошти/телефону. Вся інформація, що необхідна для здійснення розрахунків зазначена на ПК. Дана ПК не має магнітної смуги та ПІН-коду.

3.42. Послуга 3-D Secure:

3.42.1. В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою 3-D Secure, він звертається до Контакт-центру або подає до Банку належним чином оформлену Анкету-заяву на підключення до послуги 3-D Secure/обирає таку послугу у відповідній в Заяві-Договорі. Послуга 3-D Secure надається шляхом відправки інформаційних повідомлень на мобільний телефон, підключений до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку.

3.42.2. Послуга 3-D Secure підключається до ПК, номер якої вказується Клієнтом в Заяві-Договорі/Анкеті-заяві на підключення до послуги 3-D Secure або вказаний Клієнтом при зверненні до Контакт – центру.

3.42.3. Послуга 3-D Secure передбачає надання повідомлень з одноразовим паролем.

3.42.4. Текст повідомлення включає в себе, зокрема:

- одноразовий пароль (Secure Code);
- сума операції;
- назва торговельно-сервісної точки;

3.42.5. Строки доставки повідомлень, сформованого Банком, залежать від можливостей операторів мобільного зв'язку на момент здійснення.

3.42.6.Клієнт зобов'язується самостійно відповідати за працездатність каналів зв'язку, які забезпечують отримання Клієнтом послуги відповідно до умов Анкети-заяви на підключення до послуги 3-D Secure/Заяви-Договору, а також своєчасно оплачувати послуги операторів мобільного зв'язку.

3.42.7.Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги 3-D Secure інформації.

3.42.8.Оплата послуг 3-D Secure здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги 3-D Secure.

3.42.9.У випадку відсутності операцій за Поточним рахунком Клієнта, кошти, перераховані за послуги 3-D Secure, Клієнту не повертаються.

3.42.10.Банк надає Клієнту послугу 3-D Secure з дня подання Клієнтом Анкети-заяви на підключення до послуги 3-D Secure/ обрання послуги в Заяві-Договорі до дня отримання відмови Клієнта від послуги за відповідною Анкетою-Заявою, встановленої Банком форми, або до прийняття Банком рішення про відмову від надання послуг 3-D Secure Клієнту в порядку передбаченому в цих Правилах, або до дня закінчення строку надання послуги 3-D Secure.

3.42.11.Клієнт має право в будь-який час відмовитися від послуги 3-D Secure, надавши Банку відповідну Анкету-Заяву або зателефонувавши до Контакт-Центру.

3.42.12.Банк без додаткових письмових повідомлень має право припинити надання послуг 3-D Secure у випадку порушення Клієнтом умов цих Правил та/або у разі розірвання/припинення дії Договору за продуктом Банку. У разі відмови від надання послуги у зв'язку з порушення Клієнтом умов Договору або розірванням/припиненням дії Договору будь-якою із Сторін, грошові кошти, що були сплачені за послугу 3-D Secure, Клієнту не повертаються.

3.42.13.Банк без додаткових письмових повідомлень має право внести електронний платіжний засіб до попередньої реєстрації послуги 3-D Secure, якщо електронний платіжний засіб не був відключений від послуги 3-D Secure/ попередньої реєстрації послуги 3-D Secure раніше.

3.42.14.Банк без додаткових письмових повідомлень має право підключити послугу 3-D Secure, у разі якщо ця послуга надається Клієнту безкоштовно, та Клієнт не відмовився від послуги 3-D Secure раніше.

3.42.15.У випадку бажання Клієнта поновити отримання послуг, Клієнт повинен самостійно звернутися до Контакт-центру або звернутися в Банк та заповнити нову Анкету-заяву на підключення до послуги 3-D Secure.

3.42.16.Банк не несе відповідальності та не надає гарантій належної, своєчасної, якісної доставки повідомлень відповідно до Анкети-заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги 3-D Secure та цих Правил за допомогою послуг інформаційних повідомлень операторів мобільного зв'язку, а також не відповідає за збереження конфіденційності інформації по Поточному рахунку, що передається з використанням зазначених засобів зв'язку. Також, Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом повідомлень, що надсилаються Банком під час надання Клієнту послуг 3-D Secure відповідно до Анкети-заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги 3-D Secure та цих Правил, та/або несанкціоноване розголошення інформації по Поточному рахунку, що міститься в електронних повідомленнях Банку, у таких випадках:

- незалежні від Банку непрацездатність, пошкодження, збої або інші недоліки в роботі зовнішніх систем обробки і передачі даних, та/або збої в роботі телефонних мереж загального користування та/або мобільного зв'язку, каналів зв'язку, що використовуються під час надання послуг 3-D Secure, у тому числі внаслідок несплати Клієнтом послуг мобільних операторів;
- втрата Клієнтом можливості користування мобільним телефоном (незалежно від причин);
- втрата Клієнтом мобільного телефону або його передача Клієнтом третій особі;
- інші випадки неможливості відправлення Банком та/або отримання Клієнтом електронних повідомлень каналами зв'язку, визначеними Анкетою-заявою/Заявою-Договором на підключення до послуги 3-D Secure не з вини Банку.

3.42.17.Клієнт погоджується, що єдиним доказом належного надання Банком Клієнту послуг 3-D Secure (їх обсягів та у відповідні строки) є відповідні електронні записи в електронній мережі Банку про формування та відправлення повідомлення відповідно до умов Анкети-заяви на підключення до послуги 3-D Secure та цих Правил. Зазначені повідомлення вважаються такими, що підлягають оплаті згідно з Тарифами Банку, незалежно від факту та часу їх отримання Клієнтом.

3.42.18.Клієнт повинен повідомляти Банк про всі обставини, що можуть вплинути на своєчасне та якісне надання Банком послуг 3-D Secure.

3.42.19.Приєднанням до публічної пропозиції, викладеної у даних Правилах, Клієнт усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Мобільного додатку доступ до мобільного пристрою Клієнта безпосередньо впливає на можливість здійснення несанкціонованих Держателем операцій за Платіжною картою/Додатковою картою, а отже Клієнт самостійно несе відповідальність за:

- 1) конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Клієнта до мобільного пристрою, мобільного додатку, Платіжної картки/ Додаткової картки;
- 2) наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Клієнтом засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на мобільному пристрої;
- 3) недопущення використання третіми особами мобільного пристрою Клієнта зі встановленим на ньому мобільним додатком;
- 4) за операції, здійснені за допомогою сервісу Мобільного додатку на мобільному пристрої Клієнта;
- 5) своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Клієнта третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного додатку тощо;
- 6) видалення Токену з Мобільного додатку перед видаленням Мобільного додатку з Мобільного пристрою;
- 7) видалення Мобільного додатку перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
- 8) виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним додатком.

Банк не несе відповідальності за:

- 1) роботу сервісу Мобільного додатку;
- 2) неможливість здійснення операцій за допомогою сервісу Мобільного додатку;
- 3) будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/Додаткової картки за допомогою сервісу Мобільного додатку;
- 4) конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Мобільному додатку;
- 5) підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- 6) дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Мобільного додатку;
- 7) будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Мобільного додатку (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання),

- 8) обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення / переривання бездротового з'єднання.

Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів власника Мобільного додатку.

3.42.20. Приєднанням до публічної пропозиції, викладеної у даних Правилах, Клієнт вважається ознайомленим з тим, що:

Токенізація та операції з використанням сервісу Мобільного додатку виконуються лише за діючими, активованими Платіжними картками. Після завершення Токенізації Клієнт з використанням сервісу Мобільного додатку за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

- 1) здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений безконтактною технологією оплати;
- 2) здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через сервіс Мобільного додатку.

Клієнт розуміє і погоджується з тим, що:

1) не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою сервісу Мобільного додатку;

2) платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням сервісу Мобільного додатку та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

3) здійснення операцій з використанням сервісу Мобільного додатку може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Мобільного додатку;

4) доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням сервісу Мобільного додатку залежить від сервісу Мобільного додатку, стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної Провайдером;

5) з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Клієнт повинен звертатися безпосередньо до Сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

6) порядок отримання і обробки будь-якої інформації, яка одержується Провайдером в процесі використання Клієнтом сервісу Мобільного додатку, регулюється договором між Клієнтом і Провайдером;

7) Провайдер, оператор мобільного зв'язку, послугами яких користується Клієнт, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи сервісу Мобільного додатку, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Клієнт приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

3.43. Несанкціонований овердрафт.

3.43.1. Несанкціонований овердрафт за Поточним рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням платіжних ПК, зокрема, але не виключно:

- надходження до клірингу операцій, за якими МПС не надсилала Банку платіжне повідомлення, або МПС надсилала Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Поточному рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- здійснення операцій у валюті відмінній від валюти рахунку внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);
- нарахування та утримання процентів/комісій та інших платежів, передбачених Тарифами;

- здійснення трансакцій без авторизації ПК;
- помилкового списання по причині збою в роботі Процесінгового центру або використання коштів за помилково встановленим лімітом на ПК;
- списання помилково зарахованих коштів.

Розмір Несанкціонованого овердрафту та час її виникнення не є прогнозованим.

3.43.2. Днем виникнення Несанкціонованого овердрафту є день виникнення заборгованості по Поточному рахунку, яка перевищує розмір Витратного ліміту.

3.43.3. Погашення Несанкціонованого овердрафту здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку. Датою погашення Несанкціонованого овердрафту вважається дата, коли внаслідок зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів залишок коштів на Поточному рахунку на кінець операційного дня перевищує Витратний ліміт.

3.43.4. Несанкціонований овердрафт має бути погашений до 10 числа місяця наступного за місяцем виникнення несанкціонованого овердрафту, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі, цих Правилах, Тарифах, а також у кінцевий термін дії ПК.

3.43.5. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом до 10 числа кожного місяця за ставкою, яка зазначена в Тарифах, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі, цих Правилах, Тарифах. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються Банком у валюті основного рахунку щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом.

3.43.6. В разі непогашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, в терміни, передбачені відповідним Договором, Тарифами та цими Правилами заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом вважається простроченою з наступного операційного дня.

3.43.7. В разі несплати заборгованості за процентами в строки, встановлені Договором, Тарифами та Правилами заборгованість за процентами вважається простроченою.

Сплата процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом у разі арешту Поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку нарахованих процентів.

3.44. Обслуговування поточних рахунків з використанням ПК з встановленим лімітом овердрафту:

3.44.1. Умови, порядок надання та користування Овердрафтом

3.44.1.1. Банк має право встановити Клієнту Ліміт овердрафту, відповідно до умов відповідного Договору, укладеного з Клієнтом та цих Правил (надалі – також Договір овердрафту). Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту у разі зазначення в Заяві-договорі/Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану або наявності інших даних (у т.ч. передбачених п. 3.44.1.13 цих Правил), які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику та неможливість встановлення (збільшення) ліміту овердрафту. У разі припинення дії обставин, що були підставою для відмови у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту, Банк має право до закінчення строку дії Ліміту овердрафту, зазначеного в Заяві-Договорі/Договорі, встановити Клієнту ліміт овердрафту (з урахуванням п. 3.44.1.5 Правил) та повідомити Клієнта шляхом, передбаченим п. 3.44.1.6. цих Правил.

3.44.1.2. Банк має право встановити Графік зниження Ліміту овердрафту.

3.44.1.3. Овердрафт надається шляхом здійснення оплати операцій /переказу коштів у сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку, але в межах поточного ліміту овердрафту, визначеного у Договорі або зміненого відповідно до умов Договору та цих Правил. За рахунок овердрафту не виконуються платіжні документи на примусове списання коштів з поточного рахунку. За рахунок Овердрафту можуть виконуватися операції у порядку

договірного списання коштів на користь Банку у випадках, передбачених Договором та Правилами.

3.44.1.4. Ліміт Овердрафту розраховується Банком самостійно відповідно до внутрішніх процедур Банку, умов Договору та цих Правил. Максимальний ліміт овердрафту відповідно до кожного Продукту встановлюється в Бюлетенях Продукту/Програмах кредитування Банку та визначається в Заяві-Договорі/Договорі.

3.44.1.5. Клієнт надає право Банку самостійно змінювати (зменшувати, збільшувати, анулювати) розмір Ліміту овердрафту у межах максимального Ліміту овердрафту, визначеного Договором. При цьому Банк і Клієнт погоджуються, що додаткова угода до Договору про зміну поточного Ліміту овердрафту не укладається. Укладання Договору є прямою і безумовною згодою Клієнта на прийняття будь-якого розміру ліміту овердрафту, встановленого Банком.

Зобов'язання Банку щодо встановлення/зміни/анулювання ліміту овердрафту виникають з дати прийняття відповідного рішення уповноваженим органом/посадовою особою Банку.

3.44.1.6. Поточний ліміт овердрафту (ліміт що запитується Клієнтом та є погодженою з Банком сумою Кредиту) та інші умови надання кредиту, крім визначених цими Правилами, визначаються також в Заяві-Договорі/Договорі.

Поточний ліміт овердрафту може бути збільшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про збільшення ліміту овердрафту. Банк акцептує таку Анкету-Заяву, шляхом її підпису та доведення до Клієнта нового поточного ліміту овердрафту текстовим повідомленням (інформаційним повідомленням) в електронному вигляді на номер мобільного телефону та / або зазначенням нового ліміту овердрафту у виписці по відповідному рахунку клієнта.

Поточний ліміт овердрафту може бути зменшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про зменшення ліміту овердрафту. Новий поточний ліміт овердрафту доводиться до Клієнта інформаційним повідомленням та / або зазначенням нового ліміту овердрафту у виписці по відповідному рахунку клієнта.

У випадку, якщо новий ліміт овердрафту менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений. Інформація щодо встановлення або зміну Ліміту овердрафту, строку дії ліміту, графіку зниження Ліміту овердрафту або відмову у встановленні ліміту овердрафту (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення ліміту в дію зазначається /доводиться Банком до Клієнта у щомісячній виписці, та/або інформаційним повідомленням, зазначається у виписці по рахунку та/або із застосуванням платіжного пристрою. При цьому Банк самостійно та на власний розсуд обирає засіб інформування Клієнта про встановлення, зміну Ліміту овердрафту, графіку зниження Ліміту овердрафту або відмову у його встановленні (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення ліміту в дію.

3.44.1.7. У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною суми Ліміту овердрафту (у разі, якщо фактична заборгованість за овердрафтом не перевищує нового зменшеного ліміту овердрафту) про який він був повідомлений вищезазначеним способом, він зобов'язаний не пізніше 10 (десяти) календарних днів після інформування його про зміну ліміту овердрафту, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви та повернути в повному обсязі суму овердрафту шляхом погашення наявної заборгованості по овердрафту, сплатити проценти, комісії за його користування та інші плати, передбачені Договором, Правилами та Тарифами. У разі, якщо Банк у зазначений строк, не отримає відповідного письмового повідомлення та погашення в повному обсязі сплати наявної заборгованості по Овердрафту, сплати процентів, комісій за його користування та інших плат що передбачені Правилами, Договором та Тарифами, новий Ліміт овердрафту вважається погодженим Клієнтом.

3.44.1.8. Банк надає Клієнту Овердрафт на умовах строковості, відкличності, повернення та плати за користування.

3.44.1.9. Овердрафт надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно на придбання товарів(робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого

працівника. Укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових чи супутніх послуг кредитодавця або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір на встановлення ліміту овердрафту чи супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише кредитодавець. Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитодавця, розміщується на офіційному веб-сайті кредитодавця або на інформаційних стендах, доступ до яких є вільним для споживачів, у всіх приміщеннях кредитодавця, включаючи філії та відділення, що здійснюють споживче кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

3.44.1.10. Овердрафт вважається наданим в день виконання переказу Банком коштів з Поточного рахунку Клієнта на суму, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на цьому рахунку.

3.44.1.11. Облік строкової заборгованості за Овердрафтом відбувається за Поточним рахунком. Облік, заборгованості по процентам та комісіям, простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.

У випадку, якщо новий ліміт овердрафту змінений за рішенням Банку менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений. Сторони погодили, що Банк має право заблокувати надану ПК та/або тимчасово/ відмовити повністю/частково Клієнту, зокрема анулювати ліміт овердрафту, у встановленні / збільшенні/ користуванні лімітом Овердрафту та/або здійснити корекцію витратного ліміту на будь-яких Поточних рахунках Клієнта) у випадках:

- Клієнтом повністю або частково не внесено черговий Обов'язковий мінімальний платіж (у випадку, якщо такий платіж передбачений умовами Продукту та Договору);
- відсутність протягом 20 календарних днів зарахування коштів від Організації на Поточний рахунок Позичальника (у разі встановленні Клієнту Ліміту овердрафту за Поточним рахунком, відкритим в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту);
- у разі отримання інформації про звільнення Клієнта, який користується лімітом овердрафту, встановленим за Поточним рахунком з поточного місця роботи, неповідомлення Банку про зміну назви підприємства та займаної посади зазначених у Заяві-Договорі/Договорі;
- Клієнту направлена вимога про дострокове повернення овердрафту;
- накладено арешти на Поточні рахунки Клієнта у Банку;
- Клієнтом прострочено погашення Несанкціонованого овердрафту;
- погіршився фінансовий стан Клієнта;
- стосовно Клієнта порушено провадження у справі про банкрутство;
- встановлення невідповідності дійсності відомостей, які містяться в Договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;
- якщо за номерами телефонів, наданими клієнтом, не вдалось встановити зв'язок з ним;
- Банком отримана інформація щодо звільнення клієнта з поточного місця роботи, в том числі від третіх осіб, в том числі, якщо така інформація стала відома Банку внаслідок аналізу операцій за рахунками Клієнта;
- відсутня інформація, щодо працевлаштування Клієнта після його звільнення;
- існує інформація про порушення Клієнтом умов Договору та / або Правил;
- розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;
- операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Овердрафту), не відповідає вимогам законодавства України з питань фінансового моніторингу;
- встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
- інших підстав, передбачених Договором, Правилами та діючим законодавством України.

3.44.1.12. При відмові Банку в наданні Позичальникові Овердрафту внаслідок накладання

арешту на Поточний рахунок, Банком встановлюється нульовий ліміт Овердрафту, а заборгованість за Овердрафтом обліковується на кредитному рахунку, який відкривається в день відмови Банку в наданні Овердрафту. Подальше повернення Позичальником заборгованості за даним Договором здійснюється в строки та на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

В інших випадках, передбачених п.3.44.1.11. цього Договору, Банк відмовляє Позичальнику в наданні овердрафту шляхом встановлення ліміту овердрафту у розмірі поточної заборгованості за овердрафтом та / або блокування Договору.

3.44.1.13. Після припинення дії обставин, які стали підставою для відмови у наданні Овердрафту, Банк може відновити кредитування Клієнта (встановити Клієнту поточний ліміт Овердрафту, визначений договором або змінити Ліміт овердрафту відповідно до умов договору та внутрішніх процедур Банку).

3.44.1.14. До укладення Договору овердрафту/збільшення Ліміту овердрафту, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Договору овердрафту/збільшення Ліміту овердрафту, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його в електронному вигляді, відбувається з боку Банку відповідно до п. п. 2.13, 2.14 Правил, а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення простого електронного підпису Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк. Після активації овердрафту в особистому кабінеті «Онлайн-банк» овердрафт активується та стає доступним протягом двох днів.

3.44.1.14.1. У випадку, коли загальний розмір кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Договору овердрафту/збільшення ліміту овердрафту, Паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.

3.44.1.14.2. Після активації овердрафту в особистому кабінеті «Онлайн-банк» овердрафт активується та стає доступним протягом двох днів.

3.44.2. Умови і порядок повернення Овердрафту

3.44.2.1. Повернення овердрафту здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку шляхом внесення готівкових коштів або шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок.

3.44.2.2. Датою повернення овердрафту вважається дата, коли внаслідок зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку на кінець операційного дня Банку стає не менше нуля.

3.44.2.3. Остаточний термін повернення овердрафту настає в останній день строк дії ліміту овердрафту, який встановлюється в Заяві-Договорі/Договорі та Правилах, в день анулювання овердрафту за ініціативою банку, а також у випадку звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення овердрафту у порядку, визначеному Договором та Правилами. В разі звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення овердрафту остаточний термін повернення овердрафту вважається таким, що настав на тридцять перший календарний день від дати отримання Клієнтом вимоги Банку про дострокове повернення овердрафту, якщо більш тривалий термін не встановлений самою вимогою. Датою отримання Клієнтом вимоги Банку про дострокове повернення овердрафту є дата, коли Клієнт розписався про отримання вимоги на її другому примірнику (при врученні вимоги під підпис), або дата, зазначена у документах оператора зв'язку як дата отримання відправлення адресатом (при направленні вимоги телеграмою/кур'єром/реєстрованим поштовим відправленням), або дата отримання Банком відомостей від оператора зв'язку про відмову адресата отримати кореспонденцію (при відмові Клієнта отримати вимогу, направлену телеграмою/кур'єром/реєстрованим поштовим відправленням) чи відомостей про невручення реєстрованого поштового відправлення адресату (при поверненні вимоги, направленої реєстрованим поштовим відправленням, на адресу Банку

за закінченням терміну зберігання або за відсутністю адресата).

3.44.2.4. У разі якщо Ліміт овердрафту встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, у разі звільнення Позичальника з Організації, термін повернення Овердрафту настає достроково в останній робочій день Позичальника (дата звільнення).

3.44.2.5. Якщо термін повернення овердрафту припадає на вихідний/святковий/неробочий/неопераційний день Банку, то терміном повернення овердрафту є перший за таким днем операційний день Банку.

3.44.2.6. Остаточний термін повернення овердрафту може змінюватися згідно умов Договору та Правил. Банк та Клієнт домовились, що без укладання будь-яких письмових додаткових договорів (угод) до Договору, в разі закінчення строку користування овердрафтом (настання терміну повернення овердрафту), передбаченого Договором, строк користування овердрафтом подовжується на тих самих умовах, передбачених Договором, кожного разу на той самий строк (але не більше терміну дії основної ПК Клієнта), за умови, що станом на останній день строку користування овердрафтом (настання терміну повернення овердрафту) Клієнтом буде виконано всі наступні умови:

- Клієнт не звернувся до Банку із Анкетою-заявою про анулювання ліміту овердрафту;
- Банк не направив Клієнту повідомлення про відмову в продовженні строку користування овердрафтом;
- Клієнт звернувся до Банку із Анкетою-заявою про переоформлення ПК у випадку закінчення строку дії останньої;
- відсутні порушення Клієнтом своїх зобов'язань, за Договором Овердрафту, Договором банківського рахунку та Правилами.

3.44.2.7. Вимога про дострокове повернення овердрафту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30 (тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми овердрафту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Договору овердрафту.

3.44.2.8. В разі, коли термін повернення овердрафту настав, проте овердрафт залишається неповернутим, заборгованість за овердрафтом вважається простроченою з наступного операційного дня.

3.44.2.9. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Договору, цих Правил та чинного законодавства України.

3.44.2.10. Клієнт протягом строку дії Договору овердрафту має право у будь-який час повертати овердрафт повністю чи частково.

3.44.2.11. Повернення овердрафту здійснюється з дотриманням вимог договору овердрафту.

3.44.2.12. При погашенні заборгованості за Договором овердрафту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:

- прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом
- прострочена заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;
- прострочені проценти за Овердрафтом;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- відсоток від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
- строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за Овердрафтом.

Належність заборгованості Позичальника до строкової та простроченої визначається Банком

самостійно на підставі цього Договору та чинного законодавства. У разі недостатності коштів для виконання зобов'язань за Договором овердрафту у повному обсязі, строкова заборгованість за овердрафтом сплачується після погашення відсотка від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту).

3.44.2.13.

При

погашенні строкової заборгованості за Овердрафтом (у тому числі у складі ОМП) спочатку погашається заборгованість, що виникла у результаті проведення операцій відмінних від операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет, потім за торгівельними операціями (розрахунки в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернеті).

3.44.2.14. Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за відповідним Договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на Поточний рахунок Клієнта/відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості або рахунки доходів Банку не пізніше останнього дня строку платежу.

3.44.2.15. У випадку, якщо умовами Продукту та Договору передбачено графік зниження ліміту Овердрафту (погашення частини овердрафту у складі ОМП відповідно до Тарифів Банку), зобов'язання Позичальника по поверненню Овердрафту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, визначеного у відповідному графіку, внаслідок зарахування на Поточний рахунок Позичальника грошових коштів заборгованість за овердрафтом не перевищує останнього дозволеного Ліміту овердрафту, встановленого Банком.

3.44.2.16. У разі якщо Клієнт має діючий Ліміт овердрафту встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту та звернувся за встановленням ліміту овердрафту за Продуктом «Кредитна картка», ліміт овердрафту встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, анулюється на наступний робочий день, після проведення першої операції, з використанням електронного платіжного засобу, що емітований за продуктом «Кредитна картка», що супроводжується введенням ПІН коду. При цьому, у випадку наявності заборгованості за овердрафтом, встановленим за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, така заборгованість погашається за рахунок ліміту овердрафту за продуктом «Кредитна картка».

3.44.2.17. Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору овердрафту відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

3.44.2.18. Про намір відмовитися від Договору овердрафту Клієнт повідомляє кредитодавця (Банк) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про анулювання ліміту овердрафту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про анулювання ліміту овердрафту Клієнт зобов'язаний повернути кредитодавцю (Банку) грошові кошти, одержані за Договором овердрафту, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором на встановлення ліміту овердрафту. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору овердрафту

3.44.2.19. Відмова від Договору на встановлення ліміту овердрафту є підставою для припинення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові чи супутні послуги, не пізніш як протягом 14 календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Договору овердрафту, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Договору овердрафту.

3.44.3. Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування Овердрафтом.

3.44.3.1. Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування Овердрафтом за ставкою

та в розмірах, які зазначені в Тарифах. Проценти за користування Овердрафтом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Овердрафтом.

3.44.3.2. Знижена **процентна ставка** за користування Овердрафтом протягом пільгового періоду поширюється на операції, перелік яких зазначено в Тарифах. В разі, якщо Клієнт не здійснить повного погашення заборгованості за Договором протягом пільгового періоду, Банк здійснює перерахунок процентів в день закінчення пільгового періоду за річною процентною ставкою, починаючи від дати виникнення такої заборгованості.

3.44.3.3. Дія зниженої процентної ставки не поширюється на частину заборгованості, що була визнана простроченою згідно умов відповідного Договору та цих Правил.

3.44.3.4. Сплата процентів та комісій, нарахованих за користування Овердрафтом протягом календарного місяця, здійснюється у валюті Овердрафту щомісячно з дати нарахування до 20-го числа місяця наступного за місяцем, в якому відбулося нарахування, якщо інший строк для їх сплати не встановлений в Тарифах або у відповідному Договорі за Продуктом Банку, а також в день остаточного повного повернення Овердрафту. Якщо число місяця припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку, то терміном сплати процентів є перший за таким днем операційний день Банку.

3.44.3.5. Сплата процентів та комісій за користування Овердрафтом здійснюється шляхом поповнення Позичальником Поточного рахунку в сумі, достатній для сплати процентів за користування Овердрафтом та нарахованих комісій, та подальшого списання (у порядку договірної списання) Банком суми з Поточного рахунку у сплату заборгованості по процентах за користування Овердрафтом. Сплата процентів за користування Овердрафтом може здійснюватись також шляхом списання (у порядку договірної списання) Банком сум у сплату заборгованості за рахунок Овердрафту.

В разі несплати заборгованості за процентами та комісіями в строки, встановлені Договором, Тарифами та Правилами, така заборгованість вважається простроченою.

Сплата процентів за користування Овердрафтом та комісій у разі арешту поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку нарахованих процентів та нарахованих комісій.

3.44.3.6. Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Оскільки проценти нараховуються на прострочену заборгованість, строк сплати таких процентів вважається таким, що настав в день їх нарахування. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або на рахунки для обліку простроченої заборгованості.

3.44.3.7. Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог Договору та Правил щодо погашення заборгованості по нарахованим процентам та комісіям в повному обсязі, станом на 92 день прострочення, термін повернення овердрафту вважається таким, що настав за згодою Сторін. Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення овердрафту не потребує укладання окремої додаткової угоди.

3.44.3.8. Нарахування процентів за Овердрафтом / за Несанкціонованим овердрафтом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених п. 3.44.3.7. Договору, у разі настання терміну повернення овердрафту (у т.ч. достроково) за Договорами овердрафту, укладеними у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО)/, з інших підстав, передбачених договором, Правилами, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.4. Особливості надання Овердрафтів в рамках Продуктів, умовами яких передбачена сплата ОМП.

3.44.4.1. Умови і порядок повернення овердрафту, порядок сплати ОМП.

3.44.4.1.1. Погашення Овердрафту протягом строку дії Ліміту овердрафту здійснюється Клієнтом щомісячно шляхом внесення ОМП на Поточний рахунок у сумі, що визначена Тарифами. Повна заборгованість за овердрафтом підлягає поверненню в кінцевий строк дії Ліміту Овердрафту при настанні терміну погашення овердрафту.

3.44.4.1.2. Клієнт зобов'язаний щомісячно до 20-го числа місяця (якщо інше не передбачено відповідним Договором за Продуктом Банку), наступним за місяцем виникнення заборгованості сплачувати (вносити на Поточний рахунок) суму Обов'язкового мінімального платежу (ОМП). Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) за Договором розраховується Банком згідно умов відповідного Договору, цих Правил та Тарифів станом на перше число кожного місяця.

3.44.4.1.3. ОМП включає до свого складу:

- відсоток від заборгованості за овердрафтом станом на перше число кожного місяця, встановлений Тарифами. Відсоток розраховується окремо для операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет та операцій, відмінних від операцій в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет;
- прострочені проценти, нараховані за Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Несанкціонований овердрафт;
- суму Несанкціонованого овердрафту;
- несплачені ОМП минулих періодів;
- сума нарахованих та несплачених процентів;
- сума нарахованих та несплачених комісій;
- сума розрахованих штрафів та пені згідно Тарифів Банку, відповідного до умов Договору та цих Правил.

3.44.4.1.4. Сума Обов'язкового мінімального платежу, що підлягає внесенню, доводиться до Клієнта Випискою/ інформаційним повідомленням/ іншим способом, що передбачений Правилами.

3.44.4.1.5. У разі несвоєчасного внесення ОМП на Поточний рахунок, відсоток від заборгованості за овердрафтом, що підлягав погашенню у складі ОМП, вважається простроченою заборгованістю.

3.44.4.1.6. Ліміт овердрафту відновлюється в останній доступній сумі, що встановлена як Ліміт овердрафту, та була повідомлена Клієнту відповідно до умов цих Правил та Договору після внесення Клієнтом ОМП та погашення простроченої заборгованості та нарахованих штрафних санкцій. Ліміт відновлюється не пізніше 2 (двох) робочих днів після Поповнення Поточного рахунку шляхом внесення грошових коштів, у вищезазначеній сумі.

3.44.4.1.7. Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог Договору та Правил щодо внесення ОМП в повному обсязі, станом на 92 день прострочення внесення ОМП, термін повернення овердрафту вважається таким, що настав за згодою Сторін. Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення овердрафту не потребує укладання окремої додаткової угоди.

3.44.4.1.8. У разі, якщо відповідно до умов Договору та цих Правил, термін повернення Овердрафту настав (у т.ч. достроково), заборгованість за непогашеним Лімітом овердрафту вважається простроченою. Подальше погашення такої заборгованості Позичальником здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку або безпосередньо на рахунки для обліку простроченої заборгованості (у разі арешту Поточного рахунку).

3.44.4.1.9. Нарахування процентів за Овердрафтом / за Несанкціонованим овердрафтом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених п. 3.44.4.1.7. Договору, у разі настання терміну повернення Овердрафту, в тому числі достроково, за Договорами овердрафту, укладеними у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної

пропозиції на встановлення ліміту овердрафту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО/ Несанкціонованого овердрафту, з інших підстав, передбачених договором, Правилами, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.4.2. Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій.

3.44.4.2.1. Комісії нараховуються в розмірі встановленому Тарифами Банку, станом на день нарахування та протягом строку дії Ліміту овердрафту та включаються до складу ОМП.

3.44.4.2.2. Клієнт сплачує проценти за користування Овердрафтом та/або Несанкціонованим овердрафтом нараховані Банком за ставками, які зазначені в Тарифах. У разі настання терміну повернення Овердрафту (закінчення строку користування кредитними коштами) відповідно до умов Договору, у випадках, коли нарахування процентів не припиняється, Банк продовжує нарахування процентів на прострочену заборгованість за ставкою, яка зазначена у Тарифах.

3.44.4.2.3. Процентні ставки за користування Овердрафтом / Несанкціонованим овердрафтом є фіксованими.

3.44.4.2.4. Сплата комісій та процентів, нарахованих за користування Овердрафтом/ Несанкціонованим овердрафтом протягом календарного місяця, здійснюється у складі ОМП у валюті овердрафту в терміни, встановлені Договором та Правилами, а також в день остаточного повного повернення овердрафту/погашення несанкціонованого овердрафту.

3.44.4.2.5. В разі несплати комісій, процентів за користування Овердрафтом/ Несанкціонованим овердрафтом в терміни, встановлені відповідним Договором, Правилами та Тарифами банку заборгованість вважається простроченою.

3.44.4.2.6. Комісії та проценти за користування Овердрафтом/ Несанкціонованим овердрафтом є сплаченими з моменту зарахування коштів на рахунки, на яких станом на дату платежу обліковується відповідна заборгованість по комісіям / процентам за користування Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом.

3.44.4.3. При погашенні заборгованості за Договором овердрафту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:

3.44.4.4. При погашенні заборгованості за Договором овердрафту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:

- прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом
- прострочена заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;
- прострочені проценти за Овердрафтом;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- відсоток від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
- строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за Овердрафтом.

При погашенні строкової заборгованості за Овердрафтом (у тому числі у складі ОМП) спочатку погашається заборгованість, що виникла у результаті проведення операцій відмінних від операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет, потім за торгівельними операціями (розрахунки в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернеті).

Належність заборгованості Позичальника до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Договору та чинного законодавства. У разі недостатності коштів для виконання зобов'язань за Договором овердрафту у повному обсязі, строкова заборгованість за овердрафтом сплачується після погашення відсотка від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту).

3.44.4.5. Послідовність погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Клієнта за рахунок коштів, які надійшли на Поточний рахунок не є зміною умов договору, у зв'язку з чим такі дії Банку не потребують двостороннього погодження.

3.44.5. Особливості надання Овердрафтів в рамках Продуктів (програм кредитування) Банку «Платіжна картка «Власний рахунок».

3.44.5.1. Процентна ставка за Продуктом банку «Власний рахунок: Сім'я» при наданні Свідоцтва про народження дитини та/або паспортного документа у вигляді ID картки, що не досягла 16 років після оформлення Овердрафту вступає в дію з першого числа місяця, наступного за місяцем надання до Банку вищезазначеного свідоцтва та/або паспортного документа у вигляді ID картки. Після досягнення дитиною 16-ти річчя процентна ставка встановлюється на загальному рівні з першого числа місяця, наступного за місяцем досягнення дитиною 16-тирічного віку.

3.44.5.2. У випадку анулювання ліміту овердрафту, встановленого за продуктом «Кредитна Картка» за ініціативи Клієнта або Банку та відсутності заборгованості за овердрафтом (в. т.ч. простроченої) обслуговування ПК клієнта відбувається відповідно Тарифного пакету «Власний рахунок Преміум» (у випадку, якщо у Клієнта до Поточного рахунку у якості основної була оформлена платіжна картка типу MC World). Зміна тарифів відбувається протягом 30 банківських днів (якщо інший термін не передбачений відповідними Тарифами банку).

3.44.6. Клієнт має право:

3.44.6.1. Отримувати інформацію про стан виконання зобов'язань за Договором у формі виписки за рахунками, на яких обліковується заборгованість за Договором.

3.44.6.2. Достроково погашати заборгованість за овердрафтом.

3.44.6.3. Припинити дію Договору, попередньо виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за Договором і письмово повідомивши Банк про намір достроково припинити дію Договору.

3.44.7. Клієнт зобов'язаний

3.44.7.1. Використати Овердрафт на цілі, зазначені у цих Правилах;

3.44.7.2. Повернути Овердрафт у порядку та на умовах, визначених Договором та Правилами;

3.44.7.3. Сплатити проценти та комісії за користування Овердрафтом у порядку та на умовах, визначених Договором та Правилами;

3.44.7.4. Сплатити Банку неустойку згідно Договору за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань за Договором;

3.44.7.5. В терміни, визначені Договором, Правилами та Тарифами (починаючи від дати укладення Договору), вносити на поточний рахунок ОМП у сумі, розрахованій відповідно умов Договору, Правил та Тарифів;

3.44.7.6. На вимогу Банку, протягом 30 календарних днів з дати отримання вимоги Банку, надавати Банку достовірну інформацію, необхідну для оцінки фінансового стану Клієнта: податкову звітність, довідки (виписки) по рахунках, відкритих в інших банках, довідки про наявність та стан обслуговування кредитів в інших банках, довідки про доходи та інші документи, які підтверджують наявність постійного доходу у Клієнта та членів його сім'ї за останній звітний квартал, а також додатково за мотивованим запитом Банку - інші матеріали, необхідні для оцінки фінансового стану Клієнта;

3.44.7.7. Не пізніше останнього робочого дня повідомляти Банк про звільнення з поточного місяця роботи, зміну назви підприємства та займаної посади, зазначених у Заяві-Договорі/Договорі.

3.44.7.8. Самостійно ознайомитися з інформацією для прийняття усвідомленого рішення про укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО шляхом ознайомлення з такою інформацією на офіційному веб-сайті Банку про наявні та можливі схеми кредитування;

3.44.7.9. Надати Банку підтвердження про ознайомлення з інформацією, необхідною для порівняння різних пропозицій Банку з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, у письмовій формі (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, у порядку, визначеному законодавством та цими Правилами). Клієнт до укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту надає Банку підтвердження про ознайомлення з основними умовами кредитування з урахуванням власних побажань (суми, строку кредитування тощо) шляхом підписання Паспорту обраного продукту на папері або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів за допомогою системи Онлайн-банк(з урахуванням пп. 3.44.1.14.1. Правил). При цьому Клієнт розуміє та погоджується, що умови Договору встановлення ліміту овердрафту /Договору КБО можуть відрізнятися від інформації, наведеної у такому паспорті, та будуть залежати від проведеної Банком оцінки кредитоспроможності Клієнта з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.

3.44.8. Банк зобов'язаний

3.44.8.1. Надавати Клієнту інформаційно-консультаційне обслуговування з питань користування овердрафтом, виконання умов Договорів та цих Правил;

3.44.8.2. На вимогу Клієнта, до 10-го числа місяця, наступного за місяцем, за який формується виписка, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляти йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надавати виписку з Поточного рахунку (рахунків), у якій зазначаються: стан Поточного рахунку на певну дату, оборот коштів на Поточному рахунку за період часу, за який зроблена виписка з Поточного рахунку (з описом проведених операцій), баланс Поточного рахунку на початок періоду, за який зроблена виписка, баланс Поточного рахунку на кінець періоду, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за Поточним рахунком;

3.44.8.3. Прийняти від Клієнта належне виконання зобов'язань за Договорами;

3.44.8.4. Забезпечити облік операцій Клієнта відповідно до умов Договору, цих Правил, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України;

3.44.8.5. На вимогу Клієнта безоплатно надати Клієнту копію проекту договору КБО або Договору на встановлення ліміту овердрафту, Правила у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо Банк на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення договору на встановлення ліміту овердрафту із споживачем;

3.44.8.6. За бажанням споживача надати паспорт споживчого кредиту на належному споживачу електронному носії інформації або електронною поштою, вказаною Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві;

3.44.8.7. До укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО на вимогу споживача надати йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.44.9. Банк має право

3.44.9.1. Перевіряти у разі необхідності достовірність інформації, наданої Клієнтом для одержання овердрафту, та інформації, яка надається Клієнтом під час дії Договору, аналізувати фінансовий стан Клієнта. Доцільність проведення перевірок та їх строки визначаються Банком на власний розсуд та з Клієнтом не погоджуються.

3.44.9.2. Вимагати від Клієнта дострокового повернення Овердрафту згідно умов Договору та цих Правил;

- 3.44.9.3.** Вимагати від Клієнта сплати неустойки згідно умов Договору та Правил;
- 3.44.9.4.** В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту овердрафту в межах максимального ліміту овердрафту в порядку, передбаченому Договором та Правилами, а також відмовитись від надання Овердрафту (встановити нульовий ліміт Овердрафту) без пояснення причин;
- 3.44.9.5.** Розкривати інформацію про Клієнта та його кредитну історію в межах дозволу, наданого Клієнтом згідно умов Договору та Правил.

3.45. Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту.

3.45.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством, відповідно до умов Договору обслуговування зарплатного проекту, за заявою Організації / Клієнта (при безпосередньому зверненні Клієнта до Банку) відкриває Поточний рахунок на ім'я Клієнта для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати та інших виплат (далі – виплати), випускає та надає Клієнту ПК та – за наявності- ПІН-конверт до неї або забезпечує можливість встановити ПІН-код в Онлайн-банку/ банківських терміналах в касах Банку/ шляхом відправки запиту на КН6464, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням ПК, на умовах відповідного Договору.

У цьому разі Поточний рахунок та ПК Клієнта набувають статус зарплатних та обслуговуються за Тарифами по операціях з платіжними картками для зарплатного проекту.

3.45.2. Поточні рахунки для зарахування та виплати заробітної плати та інших виплат відкриваються виключно у гривні.

3.45.3. Зарахування виплат здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених у Договорі обслуговування зарплатного проекту.

3.45.4. Переоформлення ПК здійснюється на підставі відповідної Анкети-заяви Клієнта або Заяви від Організації, у разі переоформлення зарплатної ПК внаслідок закінчення строку дії такої ПК. Заява повинна подаватися Організацією за один місяць до закінчення терміну дії ПК.

3.45.5. У випадку звільнення Клієнта з Організації та/або у випадку розірвання Договору про обслуговування зарплатного проекту та/або отримання повідомлення від Організації, що на зарплатну ПК Клієнта припиняється надходження виплат за Договором обслуговування зарплатного проекту, Поточний рахунок та ПК втрачають статус зарплатних та їх подальше обслуговування проводиться згідно з Тарифним пакетом «Власний рахунок Преміум» (у випадку, якщо у Клієнта до Поточного рахунку у якості основної була оформлена платіжна картка типу MC World), а в усіх інших випадках згідно з Тарифним пакетом «Зручно знімати» для карток відповідного типу (якщо у Клієнта до Поточного рахунку у якості основної була оформлена платіжна картка з ознакою «Власний Рахунок», «Фора Club» або картка типу, що не передбачений ТП «Зручно знімати», обслуговування проводиться згідно тарифів для карток типу Debit MC Standard / Debit Visa Classic ТП «Зручно знімати»). Зміна тарифів відбувається не раніше ніж через 5-ть банківських днів (якщо інший термін не передбачений відповідним Договором обслуговування зарплатного проекту) з моменту отримання Банком повідомлення від Організації /Клієнта або третіх осіб шляхом, передбаченим відповідним Договором та / або цими Правилами.

3.45.6. У випадку відсутності операцій по Поточному рахунку Клієнта на протязі останніх 3 місяців та/або якщо термін дії усіх ПК до Поточного рахунку закінчився більше як 3 місяці з дати анулювання останньої ПК, Банк має право відмінити зарплатний статус Поточного рахунку та продовжити обслуговування такого Поточного рахунку згідно з Тарифним пакетом «Зручно знімати» або Тарифним пакетом «Власний рахунок Преміум» згідно умов пункту 3.45.5.

3.45.7. Поточні рахунки для зарахування та виплати виключно заробітної плати та інших виплат відкриваються виключно у гривні та обслуговуються за «дебетною схемою»; можливе також використання «дебетово-кредитної схеми». Клієнт погоджується з тим, що Банк не

зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту на умовах Правил;

3.45.8. Для відкриття Поточного рахунку для зарахування та виплати виключно заробітної плати та інших виплат, Клієнт у Заяві-Договорі/Анкеті-заяви на відкриття поточного рахунку з видачею електронного платіжного засобу (платіжної картки) у рядку «Поточний рахунок відкривається виключно для зарахування» або у Заяві про відкриття рахунку в рядку «Додаткова інформація», у т.ч. шляхом проставлення графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях зазначає, що рахунок відкривається для обслуговування надходжень заробітної плати.

3.45.9. Не дозволяється переказувати на Поточний рахунок, відкритий виключно для зарахування та виплати заробітної плати та інших виплат будь-яких інших коштів.

3.46. Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих в рамках Договору банківського рахунку на обслуговування корпоративних платіжних карток

3.46.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених законодавством, відкриває ПР, випускає та надає Держателю КПК корпоративну платіжну картку та – за наявності – ПІН-конверт до неї, а також забезпечує – за необхідності – можливість встановлення Клієнтом ПІН-коду та в подальшому – здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням КПК, на умовах укладеного Договору банківського рахунку на обслуговування КПК.

3.46.2. ПР може відкриватися у національній або іноземних валютах. До ПР з використанням КПК в національній валюті за Заявою про відкриття рахунку Клієнта може бути відкритий тільки один рахунок в іноземній валюті.

ПР обслуговується за «дебетовою схемою» або за «дебетово-кредитною» схемою.

3.46.3. ПР, відкритий в рамках Договору банківського рахунку на обслуговування КПК, використовується відповідно до режиму поточного рахунку з урахуванням наступних обмежень, установлених чинним законодавством:

3.46.3.1. Кошти з ПР не можуть бути використані за допомогою КПК для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.46.3.2. Кошти з ПР в іноземній валюті можуть бути використані за допомогою КПК виключно для:

-одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;

-здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

3.46.4. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за ПР, відкритим в рамках Договору банківського рахунку на обслуговування КПК, здійснюється власником ПР-суб'єктом господарювання.

3.46.5. При зміні списку довірених осіб за КПК, в т.ч. звільнення з роботи такої довіреної особи, яка була Держателем КПК, власник ПР зобов'язаний протягом 3-х банківських днів надати до Банку документи, необхідні для оформлення та видачі КПК іншій довірєній особі (в т.ч. інформацію про звільнення довірєної особи, письмову Анкету-заяву на закриття/анулювання КПК) та повернути КПК, що видана довірєній особі, що змінюється, до Банку, а у випадку, коли КПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк про її втрату.

3.46.6. Власник ПР- суб'єкт господарювання (юридична особа, фізична особа-підприємець), з яким укладено Договір банківського рахунку на обслуговування КПК, несе повну відповідальність за виконання умов Договору банківського рахунку на обслуговування КПК та

цих Правил, а також за всі операції з КПК, що були здійснені до моменту закінчення терміну дії Договору (або його розірвання) та повернення КПК Банку, та по закінченні 45 днів з дня закінчення терміну дії Договору банківського рахунку на обслуговування КПК або його розірвання.

Власник ПР-суб'єкт господарювання (юридична особа, фізична особа-підприємець), з яким укладено Договір банківського рахунку на обслуговування КПК, зобов'язаний повернути КПК до Банку, якщо у нього з'явилися сумніви щодо своїх можливостей виконувати умови Договору банківського рахунку на обслуговування КПК. Власник ПР-суб'єкт господарювання (юридична особа, фізична особа-підприємець), з яким укладено Договір банківського рахунку на обслуговування КПК, відшкодовує всі збитки, яких зазнає Банк з його вини, або з вини уповноваженої ним довіреної особи-держателя КПК.

3.47. Послуга SMS-info.

3.47.1. В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою SMS-info, він подає до Банку належним чином оформлену Анкету-заяву на підключення до послуги SMS-info/обирає таку послугу в Заяві-Договорі за окремою послугою Банку. Послуга SMS-info надається шляхом відправки інформаційних повідомлень на мобільний телефон, підключений до будь-якого українського оператора мобільного зв'язку, а також іноземних мобільних операторів.

3.47.2. Послуга SMS-info підключається до ПК, номер якої вказується Клієнтом в Заяві-Договорі /в Анкеті-заяві на підключення до послуги SMS-info або вказаний Клієнтом при зверненні до Контакт – центру.

3.47.3. Послуга SMS-info передбачає надання наступних повідомлень:

- повідомлення про успішне підключення послуги Mobi&Card;
- повідомлення про операцію – повідомлення про успішно завершену операцію отримання готівкових коштів у банкоматі, платіжному терміналі, розрахунку в торгово-сервісній мережі, поповнення Поточного рахунку, здійснену за допомогою ПК, до якої підключена послуга SMS-info;
- попередження про закінчення строку дії ПК – повідомлення надсилається за 14 днів та в день закінчення строку дії ПК, до якої підключена послуга SMS-info;
- повідомлення про зміну балансу Поточного рахунку – повідомлення про поповнення (зарахування) або списання грошових коштів з Поточного рахунку без використання ПК;
- повідомлення про закінчення терміну дії послуги SMS-info.

3.47.4. Одиницею послуги "SMS-info" вважається надання Банком Клієнту повідомлень, зазначених в п. 3.47.3 цих Правил, за однією ПК Клієнта, визначеною одним із способів, зазначених в п. 3.47.2. цих Правил, строком на 1 місяць.

3.47.5. Текст повідомлення включає в себе, зокрема:

- номер ПК – зазначені перші 4 та останні 4 цифри номера ПК;
- час та дата виконання операції;
- назва торгівельно-сервісної точки, адресу банкомата
- сума операції;
- баланс – сума грошових коштів на Рахунку після виконання операції.

3.47.6. В розумінні цих Правил повідомлення, направлені Банком за номерами мобільних телефонів, які зазначені в Анкеті-заяві на підключення до послуги SMS-info/Заяві-Договорі, є належним відправленням повідомлень Клієнту.

3.47.7. Строки доставки повідомлень про операції і повідомлень про залишок на Поточному рахунку залежать від можливостей операторів мобільного зв'язку на момент здійснення операції по Поточному рахунку або відправки запиту про залишок на Поточному рахунку. Повідомлення формуються Банком для відправки після здійснення операції або після отримання від Клієнта запиту про баланс рахунку (залишок на рахунку).

3.47.8. Клієнт самостійно контролює якість отриманої за допомогою Послуги SMS-info інформації, та у випадку незадоволення якістю або неотримання інформації, Клієнт

зобов'язаний повідомити Банк за телефоном Контакт-центру, та самостійно здійснити нову спробу отримання послуги SMS-info або відмовитися від неї.

3.47.9. При неотриманні інформаційного повідомлення від Банку про підключення до послуги SMS-info протягом 2-х робочих днів з дати оформлення послуги, Клієнт зобов'язаний звернутись до Банку за телефоном Контактного центру для виявлення та усунення причин відсутності повідомлень.

3.47.10. Клієнт зобов'язується самостійно відповідати за працездатність каналів зв'язку, які забезпечують отримання Клієнтом послуги відповідно до умов Анкети-заяви на підключення до послуги SMS-info/Заяви-Договору, а також своєчасно оплачувати послуги операторів мобільного зв'язку.

3.47.11. Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги SMS-info інформації.

3.47.12. Оплата послуг SMS-info здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги SMS-info.

3.47.13. У випадку відсутності операцій за Поточним рахунком Клієнта, кошти, перераховані за послуги SMS-info, Клієнту не повертаються.

3.47.14. Банк надає Клієнту послугу SMS-info з дня подання Клієнтом Анкети-заяви на підключення до послуги SMS-info/ обрання послуги в Заяві-Договорі до дня отримання відмови Клієнта від послуги за відповідною Заявою, встановленої Банком форми, або до прийняття Банком рішення про відмову від надання послуг SMS-info Клієнту в порядку передбаченому в цих Правилах, або до дня закінчення строку надання послуги SMS-info.

3.47.15. Клієнт має право в будь-який час відмовитися від отримання послуги SMS-info за відповідною(-ими) Заявою(-ами).

3.47.16. Банк без додаткових письмових повідомлень має право припинити надання послуг SMS-info у випадку порушення Клієнтом умов цих Правил та/або у разі розірвання/припинення дії Договору за продуктом Банку. При цьому Банк в день відмови від послуги надсилає Клієнту інформаційне повідомлення про закінчення дії послуги SMS-info. У разі відмови від надання послуги у зв'язку з порушення Клієнтом умов Договору або розірванням/припиненням дії Договору будь-якою із Сторін, грошові кошти, що були сплачені за послугу SMS-info, Клієнту не повертаються.

3.47.17. У випадку бажання Клієнта поновити отримання послуг, Клієнт повинен самостійно з'явитися в Банк та заповнити нову Анкету-заяву на підключення до послуги SMS-info.

3.47.18. Банк не несе відповідальності та не надає гарантій належної, своєчасної, якісної доставки повідомлень відповідно до Анкети-заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги SMS-info та цих Правил за допомогою послуг інформаційних повідомлень, а також не відповідає за збереження конфіденційності інформації по Поточному рахунку, що передається з використанням зазначених засобів зв'язку. Також, Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом повідомлень, що надсилаються Банком під час надання Клієнту послуг SMS-info відповідно до Анкети-заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги SMS-info та цих Правил, та/або несанкціоноване розголошення інформації по Поточному рахунку, що міститься в електронних повідомленнях Банку, у таких випадках:

- незалежні від Банку непрацездатність, пошкодження, збої або інші недоліки в роботі зовнішніх систем обробки і передачі даних, та/або збої в роботі телефонних мереж загального користування та/або мобільного зв'язку, каналів зв'язку, що використовуються під час надання послуг SMS-info, у тому числі внаслідок несплати Клієнтом послуг Інтернет, послуг мобільних операторів;
- втрата Клієнтом можливості користування мобільним телефоном (незалежно від причин);
- втрата Клієнтом мобільного телефону або його передача Клієнтом третій особі;
- інші випадки неможливості відправлення Банком та/або отримання Клієнтом електронних повідомлень каналами зв'язку, визначеними Анкетою-заявою/Заявою-Договором на підключення до послуги SMS-info не з вини Банку.

3.47.19.Клієнт погоджується, що єдиним доказом належного надання Банком Клієнту послуг SMS-info (їх обсягів та у відповідні строки) є відповідні електронні записи в електронній мережі Банку про формування та відправлення повідомлення відповідно до умов Анкети-заяви на підключення до послуги SMS-info та цих Правил. Зазначені повідомлення вважаються такими, що підлягають оплаті згідно з Тарифами Банку, незалежно від факту та часу їх отримання Клієнтом.

3.47.20.Клієнт повинен повідомляти Банк про всі обставини, що можуть вплинути на своєчасне та якісне надання Банком послуг SMS-info.

3.48.Послуга «Накопилка»

3.48.1.Активация послуги «Накопилка» здійснюється Клієнтом виключно через систему Онлайн-банк для будь-якого активного Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта. До одного Поточного рахунку Клієнта може бути активовано декілька «Накопилок». Максимальна кількість активних рахунків «Накопилка» у одного Клієнта – 10.

3.48.2.Тарифи за цією послугою вказуються у тарифних пакетах до карткових Продуктів банку.

3.48.3.Клієнт може поповнювати Рахунок «Накопилка» з будь-якого свого Поточного рахунку, до якого існує активна ПК, якщо ця можливість передбачена Тарифним пакетом. При зарахуванні коштів на Рахунок «Накопилка», зменшується Витратний ліміт за Поточним рахунком.

3.48.4.Клієнт може списувати грошові кошти з «Накопилки» та поповнювати будь-який свій Поточний рахунок, до якого існує ПК, якщо ця можливість передбачена відповідним Тарифним пакетом. При списанні коштів з Рахунку «Накопилка», збільшується Витратний ліміт на Поточному рахунку, на який зараховуються такі кошти.

3.48.5.Усі перекази на Рахунок «Накопилка»/списання з Рахунку «Накопилка» здійснюються в режимі он-лайн шляхом наданням Клієнтом до Банку Дистанційного розпорядження. Відображення цих операцій у програмному забезпеченні Банку (в тому числі і у виписках) відбувається не пізніше робочого дня, наступного за днем здійснення транзакції.

3.48.6.Сума коштів, яка обліковується на Рахунку «Накопилка» є недоступною для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої.

3.48.7.Для можливості використання коштів, які обліковуються на Рахунку «Накопилка» для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої Клієнт вчиняє дії, передбачені п.3.48.4 Правил (списує грошові кошти з «Накопилки» та поповнює Поточний рахунок).

3.48.8.За рухом грошових коштів на Рахунку «Накопилка» Клієнт може сформувати окрему виписку.

3.48.9.Нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку «Накопилка» здійснюється щомісячно за відсотковою ставкою, вказаною у Тарифах, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та фактичної кількість днів у році – 365 (для високосного року-366).

3.48.10.Виплата нарахованих процентів здійснюється в останній операційний день місяця. Сума процентів, після утримання Банком передбачених законодавством податків, йде на поповнення Рахунку «Накопилка».

3.48.11.Закриття Рахунку «Накопилка» здійснюється через систему Онлайн-банк.

3.48.12.При закритті Поточного рахунку усі активовані до цього Поточного рахунку «Накопилка» закриваються. При цьому залишки на них перераховуються на поповнення Поточного рахунку, до якого вони активовані.

3.49.Порядок зміни тарифів

3.49.1.Банк має право змінити тарифи (в тому числі зменшити обсяг та перелік послуг, що надаються Банком), у випадку прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.

3.49.2.Збільшення обсягу та переліку послуг, що надаються Банком, не потребує попереднього повідомлення Клієнта.

3.49.3. У разі ініціювання зміни Тарифів в сторону зменшення, їх новий розмір вважається погодженим Клієнтом в безспірному порядку та не потребує, у зв'язку з цим додаткового погодження в письмовій формі та/або додаткового інформування Клієнта про таку зміну, крім розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на офіційному сайті Банку за 30 календарних днів до вступу у дію таких змін.

3.49.4. У разі ініціювання зміни Тарифів в сторону збільшення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів у точках продажу та на офіційному сайті Банку за 30 календарних днів до вступу у дію таких змін.

3.49.5. У разі непогодження Клієнтом з запропонованими Банком змінами Тарифів, про які він був повідомлений у встановленому у цих Правилах порядку, він зобов'язаний не пізніше дати вступу нових Тарифів в дію повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви на закриття Поточного рахунку та в цей же строк повернути Банку повну суму заборгованості за Договором шляхом сплати існуючої заборгованості та сплатити проценти та інші платежі, передбачені Договором та Тарифами;

3.49.6. У разі, якщо Банк, у строк, визначений п. 3.49.4 Правил, не отримає відповідного письмового повідомлення та/або не отримає оплати від Клієнта повної суми отриманого овердрафту шляхом сплати існуючої заборгованості за Договором та сплати процентів та інших платежів, передбачених Договором та Тарифами, нові Тарифи вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження.

3.50. Зміна розміру ставки за Овердрафтом та Несанкціонованим овердрафтом:

3.50.1. Клієнт надає свою згоду на те, що у разі ініціювання зміни розміру процентної ставки за Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом в сторону зменшення, її новий розмір вважається погодженим Клієнтом та не потребує, у зв'язку з цим, додаткового погодження в письмовій формі та/або додаткового письмового інформування Клієнта про таке зменшення розміру процентної ставки;

3.50.2. Банк має право ініціювати зміну процентної ставки за користування Овердрафтом та/або Несанкціонованим овердрафтом в сторону збільшення;

3.50.3. У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки засобами поштового зв'язку, із зазначенням її розміру та дати початку дії такої ставки. Таке повідомлення вважається відісланим в день його відправлення на адресу Клієнта, що зазначена в Договорі. У разі неотримання Банком від Клієнта будь-якої письмової заяви/відповіді на пропозицію щодо зміни в сторону збільшення процентної ставки за договором до передбачуваної дати впровадження нового розміру процентної ставки, запропоновані Банком в такий спосіб зміни до договору вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до Договору і взаємовідносин Сторін, що впливають з нього, у відповідну дату такого впровадження. При цьому Сторони погодили, що внесення таких змін не потребує укладання відповідної додаткової угоди в письмовій формі. У разі отримання Банком від Клієнта зазначеної в цьому пункті Правил письмової заяви/відповіді, в якій Клієнт не погоджується з новим розміром процентної ставки, зазначена заява/відповідь Клієнта за своїми правовими наслідками прирівнюється до заяви Клієнта про дострокове розірвання Договору, у зв'язку з чим, Клієнт зобов'язаний до передбачуваної дати впровадження нового розміру процентної ставки достроково повернути в повному обсязі суму Кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Овердрафтом, Несанкціонованим овердрафтом, сплатити проценти за їх користування, комісії, а також сплатити можливі штрафні санкції, що були нараховані Клієнту до дострокового розірвання договору.

3.51.Оскарження операцій з ПК

3.51.1.Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням ПК, емітованих в рамках будь-якого договору, а також недозволені або некоректні операції.

3.51.2.Розгляд спорів по операціям з використанням ПК здійснюється згідно Правил.

3.51.3.Плата за розгляд заяви Клієнта про спірну операцію стягується Банком відповідно до Тарифів. Якщо заява про спірну операцію визначена Банком як безпідставна, операції, списані з Поточному рахунку Клієнта, поверненню не підлягають і Клієнт уповноважує Банк списати з Поточного рахунку всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви та інші платежі і комісії згідно з Тарифами.

3.51.4.Для опротестування операції клієнт повинен заповнити Заяву про спірну транзакцію в Банку.

3.51.5.До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта, але не пізніше 60 днів з дня проведення операції, зазначеній у Виписці.

3.51.6.Банк повинен повернути кошти на Поточний рахунок Клієнта або дати письмову відповідь, у разі коректності проведення операції, не пізніше 180 днів з дати реєстрації заяви про спірну операцію.

3.51.7.Суми коштів за операціями, які оскаржує Клієнт, повертаються на Поточний рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, який представив операцію до оплати, у відповідності з правилами МПС і чинним законодавством України.

3.51.8.До врегулювання спірної транзакції, сума спірної транзакції на Поточному рахунку не відновлюється.

3.51.9.У разі передачі претензії Клієнта на розгляд до Арбітражного комітету МПС Банк повинен повідомити Клієнта про процедуру розгляду та додаткові комісії, які можуть бути стягнуті с Клієнта у разі програшу претензії.

3.52.Порядок зміни Продукту банку.

3.52.1.У випадку бажання змінити Продукт банку, за яким обслуговується Поточний рахунок Клієнт подає Анкету-Заяву про зміну Продукту банку.

3.52.2.Зміна Продуктів відбувається згідно Анкети-Заяви Клієнта. Акцептована Банком Анкета-Заява про зміну Продукту Банку вважається невід'ємною частиною Договору та відповідно змінює чи доповнює його умови. Інформація про зміну Продукту доводиться Банком до Клієнта у щомісячній виписці, та/або текстовим повідомленням (інформаційним повідомленням) в електронному вигляді на номер мобільного телефону Клієнта.

3.52.3.У разі зміни Продукту Банку, нові Тарифи, що передбачені новим Продуктом застосовуються до всіх послуг, що надаються Банком за укладеним з Клієнтом Договором КБО/Договором (у т.ч. тарифи за кредитними операціями (проценти, комісії, ОМП тощо)).

3.52.4.Зміна Продукту відбувається протягом двадцяти календарних днів з моменту надання до Банку Анкети-Заяви про зміну Продукту банку, але не пізніше першого робочого дня наступного місяця написання Анкети-Заяви про зміну продукту Банку.

3.53.Закриття Поточного рахунку з використанням ПК здійснюється за угодою сторін або внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору у повному обсязі.

3.53.1.Закриття Поточного рахунку внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору у повному обсязі відбувається здійснюється:

А) за ініціативою Клієнта шляхом подання до Банку Анкети-заяви - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цими Правилами та Договором. У такому разі Договір вважається розірваним у день закриття Поточного рахунку і повного виконання зобов'язань за Договором. Залишок коштів на Поточному рахунку, що надійшли на Поточний рахунок після подання Анкети - заяви про закриття може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок;

Б) за ініціативою Банку:

- якщо поточний рахунок є неактивним рахунком і на цьому рахунку немає залишку коштів. Договір вважається розірваним у день закриття неактивного поточного рахунку внаслідок односторонньої відмови Банку від Договору у повному обсязі;
- якщо операції за поточним рахунком (за виключенням операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку з використанням ПК, у випадку їх наявності) не здійснюються протягом трьох років поспіль, і на цьому рахунку немає залишку коштів;
- на виконання відповідного рішення суду;
- у разі смерті Клієнта – за зверненням (поданням Анкети-Заяви) спадкоємця. Спадкоємство має бути підтверджено надання до Банку нотаріально засвідченої копії Свідоцтва про право на спадщину за заповітом/за законом;
- у разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або діючим законодавством України, зокрема передбачених ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

У випадках розірвання договору за ініціативою Банку, Банк має право в односторонньому порядку відмовитися у повному обсязі від Договору, письмово попередивши Клієнта. Договір вважається розірваним після спливу 10-денного строку з дати направлення такого попередження (якщо інший порядок не передбачений цим пунктом). При цьому Поточний рахунок, відкритий на підставі Договору закривається, а залишок коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються;

3.53.2. Після подання Анкети-заяви про закриття поточного рахунку або отриманні Банком свідоцтва про смерть Клієнта та відсутності заборгованості Поточний рахунок набуває статусу «Заморожений». При цьому повертається незнижувальний залишок, припиняється нарахування процентів на залишок власних коштів Клієнта, та здійснюється списання всіх заборгованостей, що є на момент подання Анкети-Заяви.

Зарахування коштів на закритий Поточний рахунок або на Поточний рахунок в статусі «Заморожений» не здійснюється.

3.53.3. Закриття Поточного рахунку та повернення Банком залишку коштів з Поточного рахунку здійснюється на підстав заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених цим Договором, після закінчення 14 (чотирнадцяти) календарних днів після подачі Анкети-заяви про закриття Поточного рахунку та повернення до Банку всіх ПК, виданих у рамках Договору, за умови відсутності активних блокувань. У випадку відмови Клієнта повернути ПК/неповернення ПК до Банку, закриття Поточного рахунку, анулювання виданих ПК та повернення залишку коштів здійснюється на підставі заяви Клієнта після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних днів після подачі Анкети-заяви про закриття Поточного рахунку, за умови відсутності активних блокувань.

3.53.4. У разі наявності активних блокувань, Банк закриває рахунок та повертає залишок коштів (за його наявності) після виконання списання коштів за Поточним рахунком.

3.53.5. Клієнт погоджується, що здійснення Банком способів повернення коштів після закриття Поточного рахунку способами, викладеними у п. 3.53.1. Правил є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів клієнта після закриття Поточного рахунку. При цьому Клієнт доручає Банку утримати з суми коштів, що повертаються, суми витрат, пов'язаних із здійсненням такого повернення та обслуговування такого Поточного рахунку.

3.53.6. Банк в разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК з причини розірвання чи закінчення терміну дії договору на вимогу Клієнта видає йому безкоштовно довідку про

повернення ПК, за винятком випадків передавання ПК Клієнту у власність, кредиту та процентів за користування ним.

3.54.Відповідальність сторін

3.54.1. За невиконання чи неналежне виконання умов Договору сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством та Договором.

3.54.2. Сукупний розмір неустойки (штраф, пеня), нарахованої Банком Клієнту за порушення умов Договору, не може перевищувати 50% від суми фактичної заборгованості за Овердрафтом, за яким виникла прострочена заборгованість.

3.54.3. У Договорах на встановлення ліміту овердрафту пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 відсотків суми простроченого платежу.

За прострочення повернення Овердрафту, сплати процентів за користування Овердрафтом, Клієнт сплачує на користь Банку пеню в розмірі, вказаному в Тарифах.

3.54.4. За згодою Сторін, розрахунок пені здійснюється з застосуванням умовної кількості днів у році - 360.

3.54.5. Сплата неустойки не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, передбачених Договором та Правилами.

3.54.6. Нарахування неустойки є правом, а не обов'язком Банку.

3.54.7. Нарахування штрафних санкцій (неустойки) за прострочення виконання зобов'язання здійснюється за весь період прострочення зобов'язань за Договором та припиняється зі спливом строку позовної давності, встановленого для вимог про стягнення неустойки.

3.55.Прикінцеві умови

3.55.1. Держатель ПК, що випущена відповідно до продукту «Платіжна картка «Власний рахунок»» приймає участь у Програмі лояльності «Власний рахунок». Розрахунок та зарахування бонусів здійснює ТОВ «СІЛЬПО-ФУД». Правила до програми лояльності «Власний рахунок» визначаються ТОВ «СІЛЬПО-ФУД». При цьому Банк не несе відповідальності за обмеження (виключення) права Клієнта брати участь у Програмі у зв'язку зі зміною Програми чи будь-яких інших обставин, які не залежать від Банку.

3.55.2. Держатель ПК, що випущена відповідно до продукту «Платіжна картка «Фора Club»» приймає участь у Програмі лояльності «Фора Club». Розрахунок та зарахування бонусів здійснює ТОВ «Фора». Правила до програми лояльності «Фора Club» визначаються ТОВ «Фора». При цьому Банк не несе відповідальності за обмеження (виключення) права Клієнта брати участь у Програмі у зв'язку зі зміною Програми чи будь-яких інших обставин, які не залежать від Банку.

3.55.3. Всі повідомлення та вимоги Сторін, які направляються згідно умов Договору, вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис представникові Сторони або направлені телеграмою, або реєстрованим поштовим відправленням, або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов Договору направляються Клієнту через операторів зв'язку, то вони надсилаються за місцем проживання Клієнта, зазначеного в Заяві або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання. (Цей пункт не стосується повідомлень, зроблених шляхом направлення Клієнту інформаційне повідомлення, на e-mail, іншими засобами через мережу Інтернет).

3.55.4. За згодою Сторін, Клієнт надає дозвіл Банку повідомляти та нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за Договором та Правилами, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.

3.55.5. Клієнт підтверджує, що перед укладанням Договору Банк надав йому в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування (паспорти), повідомив про: особу та місцезнаходження ПАТ «БАНК ВОСТОК», реквізити Банківської ліцензії та Генеральної

ліцензії на здійснення валютних операцій, свідоцтвом про внесення ПАТ «БАНК ВОСТОК» до Державного реєстру банків; тип кредиту, суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; тип процентної ставки, порядок її обчислення, види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться, реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту, порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом; наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит; порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту; порядок дострокового повернення кредиту; відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу; повідомив загальні витрати за споживчим кредитом при обчисленні реальної процентної ставки, повідомив реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для Клієнта на дату надання інформації, виходячи з обраних Клієнтом умов кредитування та всю необхідну інформацію, передбачену Законом України «Про споживче кредитування», «Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит від 08 червня 2017 року №49, в повному обсязі.

3.55.6. Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

3.55.7. Клієнт погоджується з тим, що Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою.

Б. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПК

3.56. Загальні положення

3.56.1. Договір банківського рахунку та/або Договір банківського вкладу укладаються шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.bankvostok.com.ua.

3.56.2. Додержання письмової форми Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу (паперової або електронної) є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом.

3.56.2.1. Письмова форма Договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на Депозитний рахунок підтверджено Договором банківського вкладу з видачею документа, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) і звичаями ділового обороту.

3.56.3. До моменту укладання Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу Банк обов'язково ознайомлює Клієнта /Вкладника з:

3.56.3.1. переліком умов, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти з посиланням на норми Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в яких визначено умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти;

3.56.3.2. сумою граничного розміру відшкодування коштів закладами;

3.56.3.3. інформацією про припинення нарахування процентів за Договором 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);

3.56.3.4. інформацією про те, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку);

3.56.3.5. Клієнт/Вкладник, з яким укладається Договір, ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримує один екземпляр Довідки, що засвідчується підписом Клієнта/Вкладника в Договорі. Після укладання Договору не рідше ніж один раз на рік Банк ознайомлює Клієнта/Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а Клієнт/Вкладник отримує один екземпляр вказаної Довідки, що засвідчується підписом Клієнта/Вкладника на бланку Договору.

3.56.4. На вимогу Клієнта/Вкладника при укладенні Договору строкового вкладу йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення:

- 1) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у Договорі (для строкових договорів);
- 2) суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів), зазначений в Договорі, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;
- 3) суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

3.56.5. Банк ознайомлює Клієнта/Вкладника з Договором банківського рахунку/Договором банківського вкладу/цими Правилами та діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Договору/ цих Правил та Тарифів в доступному місці (точках продаж Банку та /або на Сайті Банку тощо).

3.56.6. Банк на Вимогу Клієнта/Вкладника надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

3.56.7. Накладення арешту на рахунок або припинення операцій за ним/за ними, що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

3.56.8. У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента, агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.56.9. Клієнт зобов'язаний:

3.56.9.1. У випадку зміни прізвища (імені, по-батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків представити цю інформацію та відповідні документи в Банк у десятиденний строк з дати змін.

3.56.9.2. При відкритті рахунку та здійсненні в подальшому фінансових операцій, надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації, вивчення та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій, валютного контролю у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та нормативними документами Банку, в т.ч. з питань фінансового моніторингу.

3.57. Договір банківського рахунку. Загальні положення

3.57.1. Поточні рахунки фізичним особам для власних потреб відкриваються

-безпосередньо фізичними особами;

-на ім'я іншої особи-Довіреною особою;

-на користь третьої особи –Фізичною особою, яка відкриває рахунок на користь Клієнта;

-на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) - їх Законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами;

-неповнолітніми особами віком від 14 до 18 років.

3.57.2.Дата підписання Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції є Датою укладання Договору банківського рахунку. Банк надає Клієнту/Довіреній особі/ Фізичній особі, яка відкриває рахунок на користь Клієнта/Законному представнику за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем примірник Договору, що дає змогу встановити дату укладення Договору банківського рахунку. Банк вручає Клієнту/Довіреній особі/Фізичній особі, яка відкриває рахунок на користь Клієнта/Законному представнику повідомлення державному виконавцеві/приватному виконавцеві про відкриття рахунку (у разі, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього клієнта, відкритому в Банку, державним виконавцем/приватним виконавцем накладено публічне обтяження) та вимагає від Клієнта/Довіреної особи/Фізичної особи, яка відкриває рахунок на користь Клієнта/Законного представника письмове підтвердження про його отримання державним виконавцем/приватним виконавцем.

3.57.3. За Договором банківського рахунку Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів» та здійснює його розрахунково-касове обслуговування згідно з тарифами Банку, а саме:

-здійснює розрахункові операції за дорученням Клієнта не пізніше наступного банківського дня від дати отримання документів Клієнта;

-видає Клієнту готівку з рахунку відповідно до чинного законодавства, зокрема, нормативно-правових актів НБУ, в межах залишку на рахунку на підставі попередньої заявки Клієнта, наданої до Банку за два банківських дня до дня отримання готівки;

-на підставі заявки Клієнта видає виписку з його рахунку у формі, визначеній у заяві (паперовій чи електронній)/дублікат виписки, з оплатою згідно діючих тарифів Банку;

-надає Клієнту допомогу у пошуку сум, які не надійшли на його рахунок або на рахунки його контрагентів у відповідності з діючими тарифами на послуги, які надаються Банком;

-проводить нарахування процентів за залишками вільних коштів на рахунку Клієнта із розрахунку фактичної кількості днів у році у розмірі, визначеному тарифами Банку, не рідше одного разу на місяць і зараховує їх на рахунок Клієнта щомісячно першого робочого дня наступного місяця за попередній календарний місяць;

-надає комісійні послуги з проведення операцій по купівлі валютних коштів на міжбанківському валютному ринку за дорученням і за кошти Клієнта у разі надання Банку необхідних для купівлі документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належної Банку комісійної винагороди або при отриманні заявки Клієнта на купівлю валютних коштів Банк самостійно списує з рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на купівлю валюти, у порядку договірною списання необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку комісійну винагороду;

-зараховує на Поточний рахунок Клієнта іноземну валюту, придбану на міжбанківському валютному ринку України, протягом встановленого чинним законодавством строку;

-надає комісійні послуги з проведення операцій з обміну іноземної валюти на міжбанківському та міжнародному валютному ринку, за дорученням і за кошти Клієнта. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті або при отриманні заявки Клієнта на обмін валютних коштів Банк самостійно списує з рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на обмін валюти, у порядку договірною списання необхідну для здійснення такої операції суму у іноземній валюті;

-зараховує на Поточний рахунок Клієнта обміняну іноземну валюту, протягом встановленого чинним законодавством строку;

-надає комісійні послуги з проведення операцій по продажу валютних коштів на міжбанківському валютному ринку, за дорученням і за кошти Клієнта. Клієнт перераховує на

рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті, або при отриманні заявки Клієнта на продаж валютних коштів Банк самостійно списує з рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на продаж валюти, у порядку договірною списання необхідну для здійснення такої операції суму у іноземній валюті;

-зараховує на Поточний рахунок Клієнта суму виручки від продажу іноземної валюти, утримуючи при цьому суму належної Банку комісійної винагороди, протягом встановленого чинним законодавством строку;

-за станом на 1 січня надає Клієнту виписку за його рахунком, після отримання виписки Клієнт протягом місяця повинен надати до Банку письмове підтвердження про залишки на його рахунку. У випадку, якщо підтвердження Клієнта про залишки на його рахунку не отримане Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими;

-надає послуги обслуговуючого банку відповідно до Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року N 6;

3.57.4. Використання коштів за Поточним рахунком здійснюється відповідно до діючого законодавства та режиму роботи такого рахунку.

Режим роботи поточних рахунків фізичних осіб розміщується на інтернет-сайті Банку www.bankvostok.com.ua.

Банк змінює режим роботи поточних рахунків та приводить у відповідність діючому законодавству України. При цьому інформація щодо змін розміщується на інформаційних стендах в Банку/відділеннях Банку та/або на інтернет-сайті Банку www.bankvostok.com.ua не пізніше 30 (Тридцяти) робочих днів до запланованої дати внесення змін в Режим роботи поточних рахунків фізичних осіб.

3.57.5. За Договором банківського рахунку Банк

-без додаткової згоди та розпорядження Клієнта при настанні термінів платежів, списує з рахунку грошові кошти за надані послуги з розрахунково-касового обслуговування та за надані послуги щодо обслуговування кредитів від нерезидентів в сумі еквівалентній розміру платежу відповідно до діючих тарифів Банку і витрат (комісії, податки, збори та інше) у т.ч. пов'язаних з продажем валюти на Міжбанківському валютному ринку України. Якщо рахунок Клієнта відкрито в іноземній валюті, то з метою сплати зазначених комісій/плат, Клієнт доручає Банку здійснювати від свого імені, та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти з рахунку на МВР України у сумі такої заборгованості Клієнта за курсом НБУ на дату продажу, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються отримані Банком доходи від таких операцій ;

-здійснює договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку для оплати зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках, коли Клієнт доручив/надав право Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з власних рахунків у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку здійснюється у строки, обсязі та на умовах, визначених у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком;

-при виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами банку, здійснює списання коштів з рахунків Клієнта;

- нараховує, утримує та сплачує суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок коштів Клієнта в разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта.

3.57.6. За Договором банківського рахунку Банк

- зупиняє видаткові операції за рахунком Клієнта у випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України, в тому числі при накладенні уповноваженими органами державної влади чи посадовими особами арешту на рахунок;
 - повертає без виконання заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі недостатності коштів на рахунку Клієнта, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти, або документів необхідних для здійснення валютного нагляду;
 - відмовляє у здійсненні операції у випадку підробленості документів;
 - відмовляє Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним у встановленому порядку та встановлені строки заявки на отримання готівки;
 - здійснює примусове списання грошових коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним в Україні законодавством;
 - відмовляє у здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом діючого законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, а також процедури оформлення розрахункових документів і термінів їх надання в Банк або якщо операція, яку здійснює Клієнт, не відповідає вимогам законодавства України з питань фінансового моніторингу;
- 3.57.7.** У разі зміни чинного законодавства України, Банк змінює умови цих Правил/Договору банківського рахунку та приводить їх у відповідність до зміненого законодавства України; інформація про зміни умов цих Правил/ Договору банківського рахунку розміщується на дошці оголошень в Банку/у відділеннях Банку та/або на інтернет-сайті Банку www.bankvostok.com.ua. не пізніше ніж за 5(П'ять) робочих днів до дати внесення таких змін.
- 3.57.7.1.** Якщо Клієнт до спливу 5 (П'яти) робочих днів з дати оголошення Банком про такі зміни не звернувся до Банку з Заявою про закриття поточного рахунку, то вважається, що Клієнт прийняв зміни та нові умови цих Правил/Договору банківського рахунку, що приведені у відповідність до зміненого законодавства України.
- 3.57.7.1.1.** Клієнт зобов'язаний самостійно стежити за змінами згідно умов цього пункту.
- 3.57.8.** У разі зміни Банком тарифів на розрахунково-касове обслуговування за місяць до зміни тарифів Банк розміщує на інформаційно-справочному стенді Банку/відділеннях Банку та сайті банку www.bankvostok.com.ua. нові тарифи із зазначенням дати їх введення.
- 3.57.8.1.** Якщо Клієнт не згоден з новими тарифами Банку, то має до настання дати, з якої починають діяти нові тарифи, подати Заяву до Банку про закриття поточного рахунку. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові тарифи, Заява про закриття поточного рахунку від Клієнта не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну тарифів.
- 3.57.8.1.1.** Клієнт зобов'язаний самостійно стежити за змінами тарифів на розрахунково-касове обслуговування.
- 3.57.9.** У разі зміни ставок на фінансовому ринку Банк змінює процентну ставку, за якою проводиться нарахування процентів за залишками вільних коштів на Поточному рахунку Клієнта, за умови повідомлення Клієнта не менш ніж за місяць шляхом розміщення відповідного повідомлення на інформаційно-довідковому стенді в Банку/відділеннях Банку та/або інтернет-сайті Банку www.bankvostok.com.ua.
- 3.57.9.1.** Якщо Клієнт не згоден з новою процентною ставкою Банку, то має до настання дати, з якої починає діяти нова процентна ставка, подати Заяву про закриття рахунку. Якщо станом на дату, з якої починає діяти нова процентна ставка, Заява про закриття рахунку не надійшла до Банку, то вважається, що Клієнт погодився на зміну процентної ставки.
- 3.57.9.1.1.** Клієнт зобов'язаний самостійно стежити за змінами процентних ставок.
- 3.57.10.** Дія Договору банківського рахунку припиняється за згодою Клієнта та Банку (Сторін Договору), у випадку закриття Поточного рахунку, в інших випадках, передбачених чинним законодавством. У випадку розірвання Договору банківського рахунку Клієнт та Банк проводять взаємні розрахунки у триденний строк з дня припинення дії Договору банківського рахунку. Розрахунки проводяться за тарифами, які діяли на день припинення дії Договору.
- 3.57.11.** Банк може розірвати договір Договору банківського рахунку в односторонньому порядку з власної ініціативи та закрити рахунок клієнта у разі:

3.57.11.1. відсутності операцій за цим рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;

3.57.11.2. коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

3.57.11.3. встановлено факт подання Клієнтом під час здійснення його ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

3.57.11.4. Клієнт не надав необхідних для його вивчення документів чи відомостей;

3.57.11.5. Клієнту встановлено неприйнятно високий ризик за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.57.12. У випадках розірвання Договору банківського рахунку за ініціативою Банку, в т.ч. за наявності підстав, передбачених діючим законодавством України (зокрема ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), Банк має право в односторонньому порядку відмовитись у повному обсязі від Договору, письмово попередивши Клієнта. Договір вважається розірваним після спливу 10-денного строку з дати направлення такого попередження (якщо інший порядок не передбачений Договором/цими Правилами).

У випадку, якщо Поточний рахунок, відкритий на підставі Договору банківського рахунку закривається, а на рахунку є залишок коштів, ці залишки коштів перераховуються на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

3.58. Договір банківського рахунку. Особливі положення

3.58.1. Договір банківського рахунку «Пенсійний»/ «Соціальний»

3.58.1.1. За Договором банківського рахунку «Пенсійний»/ «Соціальний» Банк приймає та зараховує на Поточний рахунок, що відкрито Клієнтові, грошові кошти, що надходять у якості пенсії та/або сум соціальної допомоги, виконує розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Зарахування на рахунок Клієнта суми пенсій та суми соціальної допомоги здійснюється не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку сум виплат від органів Пенсійного фонду/ органів соціального захисту населення.

3.58.1.2. Якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більш як один календарний рік, Клієнт подає нову заяву в орган Пенсійного фонду/орган соціального захисту, в іншому випадку Пенсійний фонд/органи соціального захисту населення припиняють перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта у Банку і виплати здійснюються через підприємства поштового зв'язку за місцем проживання Клієнта в установленому порядку.

3.58.1.3. У разі надходження до Банку відомостей від Пенсійного фонду/органів соціального захисту населення про смерть Клієнта, Банк самостійно (у порядку договірної списання) списує з рахунку Клієнта та переказує Пенсійному фонду/ органам соціального захисту населення суми пенсій та соціальної допомоги, зараховані на Поточний рахунок Клієнта разом з нарахованими на них відсотками, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта.

3.58.2. Договір банківського рахунку на користь третьої особи

3.58.2.1. Банк відкриває Поточний рахунок на користь Третьої особи/Клієнта на підставі заяви Фізичної особи, яка відкриває рахунок на користь Клієнта за умови її ідентифікації, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів».

3.58.2.2. Клієнт набуває прав за Договором під час першого звернення до Банку. Розпорядження Поточним рахунком Клієнт здійснює тільки після його ідентифікації та верифікації Банком і заповнення картки із зразками підписів. До першого звернення Клієнта до Банку та його ідентифікації права за Договором банківського рахунку на користь третьої особи (окрім права здійснювати видаткові операції за Поточним рахунком) належать Фізичній особі, яка відкривала рахунок на користь Клієнта.

3.58.3. Договір банківського рахунку на ім'я іншої особи

3.58.3.1. Банк відкриває Поточний рахунок на ім'я іншої особи/Клієнта на підставі заяви Довіреної особи та довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку, за умови ідентифікації Довіреної особи, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів».

3.58.3.2. Під час першого звернення до банку фізичної особи, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок (Клієнта- власника рахунку), з метою використання рахунку Клієнт має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, який засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.58.4. Договір банківського рахунку на ім'я малолітньої особи

3.58.4.1. Банк відкриває Поточний рахунок на ім'я малолітньої особи/Клієнта на підставі заяви Законного представника на відкриття рахунку за умови його ідентифікації, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів».

3.58.4.2. Коштами на Поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її Законні представники(батьки (усиновителі) або опікуни) після ідентифікації та верифікації Банком цих осіб.

3.58.4.3. Банк видає Законному представнику виписки з рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи, за заявою Законного представника у паперовій чи електронній формі згідно заяви.

3.58.5. Договір банківського рахунку з неповнолітньою особою віком від 14 до 18 років

3.58.5.1. Банк приймає і зараховує на Поточний рахунок, що відкрито неповнолітній особі, грошові кошти, що надходять Клієнту.

3.58.5.2. Клієнт-неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними ним коштами на рахунок, відкритий ним на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на його рахунок.

Клієнт-неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на Поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

3.59. Договір банківського вкладу. Загальні положення

3.59.1. Депозитні рахунки фізичним особам відкриваються

- безпосередньо фізичними особами;

- на ім'я іншої особи-Довіреною особою;

- на користь третьої особи –Фізичною особою, яка відкриває рахунок на користь Клієнта;

- на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) - їх Законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами;

- неповнолітніми особами віком від 14 до 18 років.

3.59.2. Якщо Клієнт уже має в Банку рахунок, ідентифікований та верифікований Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття нового (Депозитного) рахунку може здійснюватися Банком на підставі Договору банківського вкладу за умови

пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

3.59.3. Фізична особа, що укладає Договір банківського вкладу та вносить грошові кошти на Депозитний рахунок, приймає на себе обов'язок самостійно отримати в Банку/Точці продажу розрахунковий документ або електронний розрахунковий документ при розміщенні Вкладу за допомогою системи Онлайн-банк, який підтверджує внесення грошових коштів на Депозитний рахунок на умовах Договору банківського вкладу,

3.59.3.1. Вкладник/Довірена особа/Законний представник в подальшому приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в Банку/Точці продажу розрахункові документи/ електронні розрахункові документи, що підтверджують поповнення Вкладу, якщо умовами Договору банківського вкладу поповнення Вкладу передбачено.

3.59.4. У випадку, якщо Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на Депозитному рахунку, з причини наявності обтяжень, в т.ч. публічних обтяжень, грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку і у розпорядженні якими Вкладника було обмежено, виплачуються Банком Вкладнику тільки після скасування цих обмежень.

3.60. Договір банківського вкладу. Особливі положення

3.60.1. Договір банківського вкладу/Договір банківського вкладу «Пенсійний»(надалі-«Договір банківського вкладу»)

3.60.1.1. За Договором банківського вкладу Клієнт передає, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу.

3.60.1.1.1. Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу, в день укладення Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Сторонами Договору банківського вкладу, Клієнт не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта.

3.60.1.1.2. Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.1.1.3. Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Клієнта від іншої особи, якщо Договором банківського вкладу не передбачено інше. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.1.1.4. Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.1.2. Строк дії Договору банківського вкладу визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.1.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передувє поверненню грошових коштів Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день знаходження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує відсотки за Вкладом не рідше одного разу на місяць.

3.60.1.3.1.Проценти по Вкладу перераховуються на Поточний рахунок Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу, в день, який співпадає з числом укладення Договору банківського вкладу (день виплати процентів по Вкладу); якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.1.3.2.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.

3.60.1.4.Вклад повертається Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу. У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Клієнта, вказаний в Договорі банківського вкладу.

3.60.1.5.Умовами Договору банківського вкладу визначається наявність/відсутність права Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.

3.60.1.6.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Вкладнику паспорту або документу, що його замінює.

3.60.1.6.1.У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою - за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у Банку у присутності Вкладника та його довіреної особи.

3.60.1.6.2. Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.

3.60.1.7.Розрахункові операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.

3.60.1.8.У порядку договірної списання Вкладник доручає Банку списувати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти.

3.60.1.9.У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку, Банк зобов'язаний проінформувати про це Вкладника у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу. Сума Вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного розірвання Договору банківського вкладу перераховується на Поточний рахунок Клієнта в день розірвання Договору банківського вкладу.

3.60.2.Договір банківського вкладу на користь третьої особи

3.60.2.1. За Договором банківського вкладу на користь третьої особи Клієнт передає, а Банк приймає грошові кошти на користь фізичної особи, відмінної від Клієнта (Третьої особи), та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на користь третьої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на користь третьої особи.

3.60.2.1.1. Вигодонабувачем за Договором є Третя особа з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами, після чого права за Договором переходять до неї і вона вважається Вкладником за Договором. До набуття Третьою особою прав Вкладника чи її відмовою від вкладу Вигодонабувачем за цим Договором є Клієнт.

3.60.2.1.1.1.Розпорядження коштами за депозитним рахунком Третьою особою здійснюється лише після її ідентифікації Банком відповідно до вимог Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів» та пред'явлення Третьою особою Договору та платіжних документів, підтверджуючих здійснення Вкладу за Договором банківського вкладу на користь третьої особи.

3.60.2.1.2. Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на користь третьої особи, в день укладення Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Сторонами Договору банківського вкладу на користь третьої особи, Клієнт не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу на користь третьої особи вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта.

3.60.2.1.3. Залучення Банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на користь третьої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.2.1.3.1. Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на користь третьої особи можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.2.2. Строк дії Договору банківського вкладу на користь третьої особи визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на користь третьої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.2.2.1. Якщо Вкладник не вимагає повернення Вкладу та нарахованих невикористаних процентів по закінченню строку, встановленого Договором, Договір вважається продовженим на умовах вкладу на вимогу.

3.60.2.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Третій особі або списанню з вкладного (Депозитного) рахунку Третій особи з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день надходження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує відсотки за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на користь третьої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.2.3.1. Сума нарахованих, але не витребуваних Вкладником, процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти на дану суму не нараховуються.

3.60.2.4. Виплата процентів здійснюється зі спливом кожного місяця з дня, який співпадає з числом укладення Договору банківського вкладу на користь третьої особи або в кінці строку дії Договору залежно від умов Договору банківського вкладу на користь третьої особи.

3.60.2.5. Вклад та нараховані проценти видаються Вкладнику готівкою або, за заявою Вкладника, шляхом перерахування на його Поточний рахунок; якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу виплачуються наступного робочого дня. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця.

3.60.2.6. Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Вкладником паспорту або документу, що його замінює.

3.60.2.6.1. У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою - за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у банку у присутності Вкладника та його довіреної особи.

3.60.2.6.2. У випадку, якщо Третя особа, що набула права Вкладника, є неповнолітньою особою, для отримання коштів за вкладом, необхідно надати Банку згоду органу опіки та піклування та батьків (усиновлювачів) або піклувальників на розпорядження коштами.

3.60.2.6.3. Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.

3.60.2.6.4. Умовами Договору банківського вкладу на користь третьої особи визначається наявність/відсутність права Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.

3.60.2.7. Розрахункові операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.

3.60.2.8. У порядку договірної спадщини Вкладник доручає Банку списувати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти.

3.60.2.9. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу на користь третьої особи за ініціативою Банку, Банк зобов'язаний проінформувати про це Вкладника у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу на користь третьої особи. Сума Вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного розірвання Договору банківського вкладу на користь третьої особи перераховується на Поточний рахунок Клієнта або видається готівкою через касу Банку в день розірвання Договору.

3.60.3. Договір банківського вкладу на ім'я іншої особи

3.60.3.1. За Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи Довірена особа передає Банку грошові кошти від імені Вкладника, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи.

3.60.3.1.1. Грошові кошти мають бути внесені на рахунок Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи, в день укладення Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи, Довірена особа не здійснить внесення грошових коштів від імені Вкладника, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Вкладника.

3.60.3.1.2. Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.3.1.3. Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку на ім'я іншої особи не передбачено інше. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.3.1.4. Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.3.2. Строк дії Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.3.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передуює поверненню грошових коштів

Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день знаходження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує відсотки за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.3.3.1. Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.

3.60.3.4. Вклад повертається Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи. У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Вкладника, вказаний у Договорі банківського вкладу на ім'я іншої особи.

3.60.3.5. Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Вкладником паспорту або документу, що його замінює.

3.60.3.5.1. У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою - за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у банку у присутності Вкладника та його довіреної особи.

3.60.3.5.2. Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.

3.60.3.6. Умовами Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи визначається наявність/відсутність права Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.

3.60.3.7. Розрахункові операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.

3.60.3.8. У порядку договірної списання Вкладник доручає Банку списувати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти.

3.60.3.9. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи за ініціативою Банку, Банк зобов'язаний проінформувати про це Вкладника у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи. Сума Вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного розірвання Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи перераховується на Поточний рахунок Вкладника в день розірвання Договору.

3.60.4. Договір банківського вкладу на ім'я малолітньої особи

3.60.4.1. За Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи Законний представник передає Банку грошові кошти, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи.

3.60.4.1.1. Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, в день укладення Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, Законний представник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Законного представника.

3.60.4.1.2.Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.4.1.3.Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку на ім'я малолітньої особи не передбачено інше. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.4.1.4.Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.4.2. Строк дії Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.4.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Вкладнику або списанню з вкладного (Депозитного) рахунку Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день надходження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує відсотки за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.4.3.1. Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.

3.60.4.4.Вклад повертається в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Вкладника, визначений у Договорі банківського вкладу на ім'я малолітньої особи. У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Вкладника, вказаний у Договорі банківського вкладу на ім'я малолітньої особи.

3.60.4.5.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Законним представником паспорту або документу, що його замінює.

3.60.4.6.Умовами Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи визначається наявність/відсутність права Законного представника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.

3.60.4.7.Розрахункові операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.

3.60.4.8.У порядку договірної списання Законний представник доручає Банку списувати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти.

3.60.4.9. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи за ініціативою Банку, Банк зобов'язаний проінформувати про це Законного представника у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи. Сума Вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного

розірвання Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи перераховується на Поточний рахунок Вкладника в день розірвання Договору.

3.60.5. Договір банківського вкладу з неповнолітньою особою (віком від 14 до 18 років)

3.60.5.1. За Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою Клієнт передає Банку грошові кошти, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою.

3.60.5.1.1. Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою, в день укладення Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою, Клієнт не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір вважається таким, що не був укладений, а депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта.

3.60.5.1.2. Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.5.1.3. Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку з неповнолітньою особою не передбачено інше. При цьому вважається, що Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.5.1.4. Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.5.2. Строк дії Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.5.3. Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день знаходження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує відсотки за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я неповнолітньої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.5.3.1. Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються. Проценти по Вкладу перераховуються на Поточний рахунок Клієнта, вказаний в Договорі банківського вкладу з неповнолітньою особою.

3.60.5.4. Вклад повертається Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою, шляхом перерахування грошових коштів на

Поточний рахунок Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу з неповнолітньою особою .

3.60.5.4.1. Для отримання коштів за Вкладом, що внесені на Депозитний рахунок особою, відмінною від Вкладника, Вкладник має надати Банку згоду органів опіки та піклування та батьків/усиновлювачів/піклувальників на розпорядження цими грошовими коштами.

3.60.5.4.2. У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня.

3.60.5.5. Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Вкладником паспорту або документу, що його замінює.

3.60.5.5.1. У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою - за пред'явленням нею паспорту та довіреності.

3.60.5.6. Умовами Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою визначається наявність/відсутність права Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.

3.60.5.7. Розрахункові операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.

3.60.5.8. У порядку договірної списання Вкладник доручає Банку списувати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти.

3.60.5.9. У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою за ініціативою Банку, Банк зобов'язаний проінформувати про це Вкладника у письмовій формі за 10 днів до розірвання Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою. Сума Вкладу і процентів, нарахованих по день фактичного розірвання Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою перераховується на Поточний рахунок Вкладника в день розірвання Договору.

3.61. Акційні пропозиції

3.61.1. Банк може проводити акційні заходи за Поточними/Депозитними рахунками Клієнтів банку – фізичних осіб, в яких можуть приймати участь усі фізичні особи, що досягли повноліття (18 років) та оформили Договір банківського рахунку/Договір банківського вкладу в період проведення Акції. Участь у Акціях неповнолітніх, обмежено дієздатних та недієздатних осіб відбувається у відповідності до норм чинного законодавства України

Акції проводяться у відповідності до Положень про порядок проведення акції, затверджених Правлінням Банку. Інформація про Акції оприлюднюється на дошці оголошень в Банку/відділеннях Банку та/або інтернет сайті Банку www.bankvostok.com.ua.

3.61.2. Для прийняття участі в Акції та отримання бонусів Клієнту необхідно при оформленні Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу або при оформленні Анкети-Заяви при пролонгації Договору банківського вкладу (за умови попереднього(на момент укладання Договору банківського вкладу) отримання Клієнтом бонусу, що дає змогу пролонгувати Договір) в завданий період часу отримати акційний купон, в якому вказано тип/розмір бонусу/бонусів.

3.61.3. Результати акційної пропозиції, що призвели до змін умов Договору, оформлюються Анкетою-Заявою до Договору.

3.62. Порядок зміни умов Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу.

3.62.1. У випадку необхідності внести зміни до умов Договору, за яким обслуговується Поточний/Депозитний рахунок (в т.ч., але не виключно, в зв'язку з участю в акційній програмі Банку), Клієнт подає до Банку Анкету-Заяву про зміну умов Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу.

3.62.1.1. У випадку необхідності внести зміни до умов Договору банківського вкладу (умови якого передбачають можливість зменшення суми Вкладу), Клієнт подає до Банку Анкету-Заяву про зменшення суми Вкладу за Договором банківського вкладу.

3.62.2. Акцептована Банком Анкета-Заява про зміну умов Договору вважається невід'ємною частиною Договору та відповідно змінює чи доповнює його умови.

3.62.3. Зміна умов Договору відбувається в день акцепту Банком Анкети-Заяви про зміну умов Договору.

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СИСТЕМІ ОНЛАЙН-БАНК

4.1. Використання Клієнтами Системи Онлайн-банк передбачає здійснення за допомогою Системи Онлайн-банк операцій щодо розпорядження грошовими коштами, які знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, відкритому у Банку на умовах Договору, Тарифів та чинного законодавства;

4.2. Операції по рахунках Клієнта, що виконуються Банком на підставі Електронних розрахункових документів Клієнта, не повинні бути пов'язані зі здійсненням ним підприємницької діяльності.

4.3. Всі електронні розрахункові документи, які направляються в Банк за допомогою системи Онлайн-банк вважаються такими, що складені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

4.4. Укладення Договору обслуговування в системі Онлайн-банк, у тому числі у складі Договору КБО, не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях.

4.5. Порядок підключення до системи та режим роботи системи Онлайн-банк.

4.5.1. Для роботи в Системі Онлайн-банк Клієнту необхідне обладнання (комп'ютер, телефон, планшет або інший пристрій) з доступом до мережі Інтернет та наявність Браузера. Ці технічні питання Клієнт вирішує самостійно та за власний рахунок.

4.5.2. Для підключення до системи Онлайн-банк Клієнту необхідно провести реєстрацію в системі Онлайн-банк за адресою <https://my.bankvostok.com.ua/>, яка може бути здійснена після акцептування цих Правил. Акцептуванням цих Правил Клієнт підтверджує що він повністю та безумовно (в розумінні ст. 642 Цивільного кодексу України) погодився з Публічною пропозицією ПАТ «БАНК ВОСТОК» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування з наданням послуги обслуговування в системі Онлайн-банк/Договору обслуговування в системі Онлайн-банк та Тарифами Банку, та зобов'язується їх виконувати.

4.5.3. Для здійснення дистанційного обслуговування Поточних рахунків Клієнта, відкриття яких не передбачає надання послуги обслуговування в системі Онлайн-банк, Клієнту необхідно надати до Банку відповідну Заяву.

4.5.4. Аутентифікація Клієнта системою Онлайн-банк здійснюється за номером мобільного телефону (логіну) та Пароллю входу. Після введення зазначених даних Клієнт отримує за допомогою інформаційного повідомлення Одноразовий пароль входу на доступ до Системи Онлайн-банк.

4.5.5. Граничний термін Сесії становить 15 хвилин. Якщо протягом цього часу Клієнт не здійснює будь-яких дій, то Сесія припиняється.

4.5.6. У разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк Клієнт отримує за допомогою інформаційного повідомлення Одноразовий пароль операції, для підтвердження Електронного розрахункового документа. Банк і Клієнт, уклавши даний Договір, дійшли згоди відносно того, що введення паролю, надісланого у такому інформаційному повідомленні, є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом), та що всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч.

4.5.7. Проблеми, пов'язані з непрацездатністю комп'ютера (пошкодження системи, неправильні налаштування, зараження вірусами і т.д.), Клієнт вирішує самостійно або за допомогою спеціалізованих фірм з ремонту та налаштування комп'ютерів за власний рахунок.

4.5.8. Блокування облікового запису Клієнта у Системі Онлайн-банк може бути здійснено за власним бажанням Клієнта. Для цього необхідно надати відповідну письмову Заяву до Банку або усну заяву, зателефонувавши до Контакт-центру за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову аутентифікацію.

4.5.9. Розблокування облікового запису Клієнта у Системі може бути здійснено за власним бажанням Клієнта, заблокованого згідно п.4.5.8. цих Правил. Для цього необхідно надати

відповідну письмову Заяву (встановленого зразка) до Банку або усну заяву, зателефонувавши до Контакт-центру и пройшовши голосову аутентифікацію.

4.5.10. Клієнт дозволяє Банку відсилати інформаційне повідомлення по каналах мобільного зв'язку на Номер мобільного телефону. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком інформаційних повідомлень на вказаний Клієнтом в Заяві-Договорі Номер мобільного телефону, Клієнт бере на себе.

4.5.11. Система Онлайн-банк доступна цілодобово за адресою <https://my.bankvostok.com.ua/>, окрім випадків, що вказані в п.4.6.14 цих Правил.

4.6. Банк має право:

4.6.1. В порядку, визначеному цими Правилами, вносити зміни умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк;

4.6.2. Вносити зміни до Тарифів користування Системою Онлайн-банк;

4.6.3. Вносити зміни до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк;

4.6.4. Вимагати оплати Клієнтом послуг за даними Правилами;

4.6.5. Відмовити у проведенні операції, якщо Клієнт не пройшов належним чином аутентифікацію;

4.6.6. Відмовити у проведенні операцій за Поточними рахунками Клієнта, якщо в процесі користування системою Онлайн-банк стало відомо про порушення Клієнтом чинного законодавства України, нормативних документів НБУ та внутрішніх положень Банку;

4.6.7. Встановлювати ліміти на здійснення операцій за рахунками Клієнта з використанням ПК в Системі Онлайн-банк з метою запобігання шахрайським операціям;

4.6.8. Заблокувати доступ до Системи Онлайн-банк у разі наявності обставин, що дають підстави вважати, що операції в Системі Онлайн-банк здійснюються не Клієнтом/не Держателем ПК, на строк до з'ясування цих обставин;

4.6.9. Закрити доступ Клієнту до Системи Онлайн-банк у разі порушення Клієнтом умов Правил;

4.6.10. Закрити доступ Клієнту до системи Онлайн-банк у випадку, якщо протягом періоду користування Системою Онлайн-банк Клієнт закрити всі власні рахунки у Банку;

4.6.11. Закрити доступ Клієнту до системи Онлайн-банк, якщо Клієнт протягом 1-го (одного) року не здійснював вхід до Системи Онлайн-банк;

4.6.12. Припинити дію Договору в односторонньому порядку у випадках, передбачених цими Правилами.

4.6.13. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта, у т.ч. рахунків «Накопилка» за послуги в Системі Онлайн-банк у момент здійснення операції в Системі Онлайн-банк.

4.6.14. Здійснювати модернізацію Системи Онлайн-банк та впроваджувати її інші версії, проводити профілактичні роботи, у зв'язку з чим тимчасово призупиняти роботу Системи Онлайн-банк.

4.6.15. Блокувати доступ до Системи Онлайн-банк у разі порушення Клієнтом заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, передбачених п.4.10. цих Правил;

4.6.16. В будь-який час за власною ініціативою в односторонньому порядку розірвати Договір про надання послуг з дистанційного обслуговування рахунку у системі Онлайн-банк.

4.7. Клієнт має право:

4.7.1. Користуватися Системою Онлайн-банк відповідно до умов Правил/ Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.7.2. Здійснювати операції в Системі Онлайн-банк відповідно до вимог Правил/ Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк та чинного законодавства;

4.7.3. Вимагати від Банку виконання умов Правил / Договору обслуговування поточного

рахунку за допомогою системи Онлайн-банк.

4.7.4. Змінювати ліміти на здійснення операцій за рахунками Клієнта в Системі Онлайн-банк, що було встановлено згідно п. 4.6.7. цих Правил, відповідно до умов Публічної пропозиції/Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк

4.7.5. Звертатися до Банку за консультаціями стосовно щодо користування Системою Онлайн-банк;

4.7.6. В односторонньому порядку розірвати Договір обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк

4.8. Банк зобов'язаний:

4.8.1. Надати Клієнту доступ до системи Онлайн-банк відповідно до умов Правил/ Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.8.2. Виконувати ініційовані Клієнтом Дистанційні розпорядження, ЕРД оформлені у відповідності до умов Правил/Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк, Інструкції користувача та чинного законодавства;

4.8.3. Забезпечувати нерозголошення інформації про Клієнта та його операціях в Системі Онлайн-банк, в межах, передбачених чинним законодавством;

4.9. Клієнт зобов'язаний:

4.9.1. Виконувати умови Правил/Договору обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.9.2. Здійснювати доступ до Системи Онлайн-банк з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають вимогам Правил/ Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.9.3. Дотримуватись вимог нормативно-правових актів України та умов Правил/Договору обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.9.4. Здійснювати оплату послуг за користування Системою Онлайн-банк згідно п.4.12. цих Правил;

4.9.5. Забезпечувати зберігання та конфіденційність паролів та іншої інформації, необхідної для доступу та здійснення банківських операцій в Системі Онлайн-банк, та не розголошувати таку конфіденційну інформацію третім особам;

4.9.6. Перевіряти на сайті Банку за електронною адресою www.bankvostok.com.ua інформацію щодо змін умов Правил/Договору обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк, включаючи Тарифи.

4.9.7. На вимогу Банку відвідати відділення Банку, де обслуговується Клієнт, з метою оновлення своїх ідентифікаційних даних відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу. В разі настання терміну уточнення ідентифікаційних даних, або в разі неявки Клієнта для уточнення даних по запиту Банку, Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі;

4.9.8. Дотримуватись заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, передбачених п.4.10 цих Правил.

4.9.9. У разі зміни та/або втрати Номеру мобільного телефону заблокувати свій Обліковий запис у Системі Онлайн-банк (зателефонувавши до Банку за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову аутентифікацію) та терміново звернутись до відділення Банку в якому обслуговується Клієнт для подачі Заяви про зміну Номеру мобільного телефону. У разі невиконання Клієнтом вимог, вказаних в цьому пункті Правил Банк не несе жодної відповідальності за направлення Одноразового паролю входу та/або Одноразового паролю операції на Номер мобільного телефону, який було змінено та/або втрачено. Сторони домовились, що Номер мобільного телефону вважається зміненим в Заяві-Договорі з моменту подачі Клієнтом Заяви про зміну Номеру мобільного телефону;

4.9.10. У випадку зміни персональних даних надати до Банку на протязі 5 (П'яти) робочих днів оновлену інформацію за персональними даними та відповідні документи на підтвердження

таких змін.

4.9.11. Терміново заблокувати користування Системою Онлайн-банк (зателефонувавши до Банку за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову аутентифікацію) та терміново звернутись до відділення Банку в якому обслуговується Клієнт у випадках, якщо є підозра того, що Конфіденційні дані стали відомі третім особам.

4.10. Правила безпеки в системі Онлайн-банк та межі відповідальності Банку

4.10.1. Для безпечної роботи в Системі Онлайн-банк Клієнт обов'язкового повинен дотримуватись наступних правил:

4.10.1.1. Не розголошувати Конфіденційні дані (Пароль входу, Одноразовий пароль операції, Одноразовий пароль входу, дані щодо операцій, рахунків тощо), що використовуються при роботі в Системі Онлайн-банк, третім особам.

4.10.1.2. Не використовувати Конфіденційні дані на будь-яких інших сайтах в мережі Інтернет, крім сайту Системи Онлайн-банк за електронною адресою <https://my.bankvostok.com.ua/>.

4.10.1.3. Не зберігати конфіденційні дані, що використовуються в Системі Онлайн-банк на обладнанні за допомогою якого здійснюється робота в Системі Онлайн-банк, а також в будь-якому іншому вигляді та місці, що може бути доступним третім особам.

4.10.1.4. Не відповідати на електронні листи з проханням вислати конфіденційні дані. Банк ніколи не надсилає запит на отримання у Клієнта Системи Онлайн-банк Конфіденційних даних через електронну пошту, не здійснює розсилку електронних листів з проханням вислати Конфіденційні дані, не розсилає програмне забезпечення для встановлення на персональний комп'ютер Клієнта.

4.10.2. При підозрі, що Конфіденційні дані Клієнта, що використовуються в Системі Онлайн-банк стали відомі третім особам, Клієнт зобов'язаний тимчасово заблокувати користування Системою Онлайн-банк згідно пункту 4.5.8. Правил.

4.10.3. Використовувати належне антивірусне та мережеве програмне забезпечення для захисту робочого місця Клієнта та своєчасно здійснювати його оновлення.

4.10.4. Виконувати вихід із Системи Онлайн-банк (Log-off) після завершення роботи або при тимчасовому відлученні.

4.10.5. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання Правил/Договору обслуговування Поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк у разі недотримання Клієнтом заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, в тому числі зазначених в п.п. 4.6.-4.10 та п. 4.5.2 Правил.

4.10.6. З метою виконання вимог чинного законодавства України щодо функціонування електронних платіжних систем, інших видів розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування, з метою виключення можливості несанкціонованого доступу до інформації Клієнта, а також для запобігання можливості протиправних та шахрайських дій з боку третіх осіб, Банк обов'язково вимагає від Клієнта проходження процедури Аутентифікації. Аутентифікація Клієнта проводиться кожного разу перед наданням Клієнту доступу до Системи Онлайн-банк.

4.11. Операції, доступні для виконання в системі Онлайн-банк

4.11.1. Клієнт має право ініціювати наступні банківські операції в Системі Онлайн-банк:

- операції з перегляду за поточними, вкладними (деPOSITними), кредитними рахунками Клієнта;
- операції з перерахування грошових коштів з власного Поточного рахунку на власні Поточні рахунки Клієнта в національній валюті;
- операції з перерахуванням грошових коштів між Поточними рахунками Клієнтів Банку в національній валюті та між власними рахунками Клієнта в іноземній валюті;
- операції з перерахуванням грошових коштів з Поточного рахунку на рахунки Банку та на рахунки в інших банках в національній валюті;

- операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей в безготівковій формі;
- операції за технологією MoneySend/Visa Direct в національній валюті;
- оплату послуг за встановленим шаблоном;
- перегляд історії руху грошей за рахунками Клієнта;
- отримання повідомлень від Банку;
- формування виписок про рух грошових коштів за Поточними рахунками з видачею ПК;
- формування реквізитів за власними Поточними рахункам;
- активувати послугу «Накопилка»;
- заблокувати власну Платіжну картку;
- змінити ПІН-код до власної Платіжної картки;
- змінювати Спеціальні витратні ліміти;
- прив'язати декілька платіжних карток, що емітовані в рамках різних банківських продуктів до одного номера мобільного телефону. Перекази в системі **Онлайн-банк** між картками, що прив'язані до одного номеру мобільного телефону, для тарифікації вважаються переказами, що проведені між власними картками;

4.11.2. Операція переказу коштів за технологією MoneySend/Visa Direct складається з двох частин:

- операція списання – це транзакція списання коштів з Поточного рахунка з видачею ПК;
- операція зарахування – це транзакція зарахування коштів на Поточний рахунок з видачею ПК.

Для успішного ініціювання переказу коштів Держателю ПК необхідно знати 16 – значний номер ПК отримувача, а також необхідно ввести номер ПК ініціатора переказу, строк її дії, CVV2 / CVC2 код. Skorистатися даним сервісом можливо через смартфон, банкомат та Онлайн-банк. Якщо ПК Держателя ПК підтримує 3-D Secure під час переказу коштів через смартфон / Онлайн-банк, то додатково необхідно буде підтвердити використання ПК ініціатора переказу, шляхом введення Secure-коду, що буде відправлений Банком у вигляді SMS-повідомлення. Переказані кошти на ПК отримувача будуть доступні отримувачу для використання після успішного завершення переказу, про що ініціатора повідомляється у Системі Онлайн-банк або на платіжному пристрої. Якщо ПК ініціатора ПК підключена до послуги Mobi&Card, ініціатор переказу додатково повідомляється про переказ шляхом інформаційного повідомлення.

4.11.3. Комісії за підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Онлайн-банк визначаються Тарифами Банку;

4.11.4. Порядок сплати комісій за підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Онлайн- банк визначається п.4.12. Правил.

4.11.5. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цієї Публічної пропозиції банківської операції діє та редакція Публічної пропозиції, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської операції, якщо інше безпосередньо не визначено такою редакцією Публічної пропозиції.

Ініціювання Клієнтом будь-якої передбаченої Договором обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк банківської операції вважається здійсненням за настання всіх зазначених нижче умов:

- Здійснення успішної аутентифікації Клієнта для доступу до Системи;
- Визначення Клієнтом відповідно до Договору всіх параметрів відповідної банківської операції;
- Підтвердження відповідної операції за допомогою щойно отриманого Одноразового паролю операції.

4.11.6. Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:

- Недостатності на рахунку/рахунках Клієнта коштів для здійснення відповідної операції або оплати комісії;

- Нездійснення Клієнтом оплати доступу до Системи Онлайн-банк, якщо така оплата передбачена Тарифами;
- Наявності підозри на вчинення шахрайських дій;
- Наявності проблем технічного характеру.

4.12. Вартість послуги та порядок розрахунків

4.12.1. Банк надає Клієнту платні послуги відповідно до переліку та на умовах **визначених** Правилами/Договором обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк;

4.12.2. Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання утримувати комісії, що передбачені умовами Правил/Договору обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк та Тарифами Банку.

4.12.3. Укладенням Договору обслуговування рахунку за допомогою системи Онлайн-банк (у складі Договору на КБО або окремого Договору) шляхом прийняття Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами Банку.

4.12.4. При здійсненні банківських операцій за допомогою Системи Онлайн-банк Клієнт підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами на момент здійснення таких операцій, і погоджується на здійснення банківських операцій відповідно до цих Тарифів.

4.13. Ліміти на здійснення операцій в системі Онлайн-банк

4.13.1. Ліміти на здійснення операцій в Системі Онлайн-банк:

4.13.1.1.

Тип операції	Макс. сума 1 (однієї) операції	Загальний ліміт на добу*		Загальний ліміт на місяць**	
		сума, грн.	кількість, шт.	сума, грн.	кількість, шт.
Операції між рахунками одного Клієнта	-	-	15	-	150
Операції між рахунками, що відкриті в ПАТ "БАНК ВОСТОК"	149 900,00	500 000,00	10	5 000 000,00	100
Операції на рахунки, що відкриті в інших банках	50 000,00	150 000,00	10	1 000 000,00	50
Операції згідно шаблонів (поповнення мобільних операторів, комунальні платежі, тощо)	25 000,00	50 000,00	10	150 000,00	50

*Ліміт на добу – сума та кількість операцій, здійснена с 00:00 до 24:00 поточного дня

**Ліміт на місяць – сума та кількість операцій, здійснена за один календарний місяць

4.13.1.2.

Тип операції	Макс. сума 1 (однієї) операції	Загальний ліміт на добу*		Загальний ліміт на 30 днів	
		сума, грн.	кількість, шт.	сума, грн.	кількість, шт.
Операції за технологією MoneySend/Visa Direct****	25 000,00	-	10	250 000,00	100

*Ліміт на добу – сума та кількість операцій, здійснена с 00:00 до 24:00 поточного дня

****Зміна лімітів не передбачена. При здійсненні операції MoneySend/Visa Direct з платіжної картки іншого банку або з картки, що не належить власнику облікового запису до системи Онлайн-банк, можуть бути застосовані емітентські ліміти, що відрізняються від лімітів Банку, встановлених для даного типу операцій в системі Онлайн-банк ПАТ «БАНК ВОСТОК»

4.13.2. Клієнт має право змінити ліміти на здійснення операцій в системі Онлайн-банк, встановлені п. 4.13.1., якщо така зміна передбачена цими Правилами. Для зміни ліміту Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку та надати відповідну заяву.

4.13.3. Строк, на який Клієнт має право змінити ліміт за певним типом операції: година, доба, тиждень, місяць.

4.14. Підписання електронних документів простим електронним підписом в системі Онлайн-банк

4.14.1.Клієнти Банку, які є одночасно:

- особами , що мають повну дієздатність за законодавством України;
 - відкрили рахунок в рамках Правил надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджених Протоколом Правління ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
 - не використовують відкритий/-і в рамках Правил рахунок/рахунки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності/ провадженням незалежної професійної діяльності;
 - діють особисто
- мають можливість підписувати електронні документи простим електронним підписом в системі Онлайн-банк.

Надання Клієнту доступу до Системи Онлайн-банк у режимі застосування Простого ЕП здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритого хоча б одного Поточного рахунку з використанням ПК та оплати комісій згідно Тарифів.

В ході реалізації договірних відносин Банку та Клієнтів-фізичних осіб що стосується акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку/вкладу (без використання ПК) та Публічної пропозиції на укладання договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа не використовуються електронні документи з використанням простого електронного підпису.

4.14.2. Клієнт, який бажає підписувати електронні документи простим електронним підписом, акцептує Публічну пропозицію Банку на дистанційне обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк.

4.14.3. Клієнт використовує простий електронний підпис (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використання технології, визначеної Банком, за допомогою системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК»: Заяв-Договорів про акцепт Публічної пропозиції Банку, Анкет-Заяв, інших документів, що встановлюють/регулюють правовідносини Сторін в рамках вищеназваних Правил з дотриманням Сторонами вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України.

Документи, підписані Банком з використанням електронного підпису, мають повідомлення «Документ підписано електронним підписом». Для перевірки підпису Представника Банку можливо скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП Державного підприємства "Національні інформаційні системи" з посиланням <https://ca.informjust.ua/verify> .

4.14.4. Для вирішення поточних питань, що можуть виникнути у процесі виконання Договору, Банк надає консультації Клієнту в телефонному режимі за тел.номером 0 (800) 30-70-10 (Безкоштовно в межах України), 0 (44) 393-70-10.

4.14.5.В процесі виконання Договору Банк та Клієнт відповідно до законодавства

-здійснюють заходи, які забезпечують захист інформації, що передається / Простого ЕП Клієнта;

-гарантують обробку та використання інформації, що передається, з дотриманням вимог законодавства щодо захисту інформації.

4.14.6. При використанні Системи Онлайн-банк застосовуються електронні документи з накладеним Простим ЕП Клієнта.

4.14.6.1.Документ в електронній формі з накладенням Простого ЕП Клієнта прирівнюється до документу на паперовому носії, який підписано Клієнтом власноруч;

4.14.6.2. За допомогою Системи Онлайн-банк Клієнт має право подавати Банку електронні документи, що використовуються в банківській діяльності. Види та порядок застосування електронних документів визначаються чинним законодавством України та нормативними

актами Національного банку України;

4.14.6.3. Електронний документ вважається належним чином оформлений за умови його відповідності чинному законодавству України, а також Договорами, що укладаються Банком та Клієнтом в рамках Правил;

4.14.6.4. Всі електронні документи, направлені Клієнтом та отримані Банком, з накладенням простого ЕП, є дійсними, тотожними та цілісними документами, ініціатором створення яких є Клієнт та є підставою для здійснення юридично значущих дій Банку;

4.14.6.5. Юридично значущі дії Банку, здійснені на підставі/на виконання електронних документів з накладенням Простим ЕП Клієнта, мають юридичні наслідки, аналогічні наслідкам, що виконані Банком на підставі документів, що надані Клієнтом Банку на паперовому носії та підписаних Клієнтом власноруч; вони не можуть бути оскаржені на тій підставі, що ці дії не підтверджуються документами, виготовленими на паперовому носії;

4.14.6.6. Перед накладенням Простого ЕП на електронний документ Клієнт має ознайомитися з документом та бути згодним з його змістом в повному обсязі. Клієнт не має права пред'являти претензії щодо змісту електронного документа з накладенням Простого ЕП після його підписання/накладення Простого ЕП та направлення Банку для виконання, оскільки накладення Простого ЕП на електронний документ засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом (погодив, засвідчив, підписав, тощо);

4.14.6.7. Отримавши електронний документ, Банк здійснює перевірку цілісності електронного документа та його приналежність Клієнту.

4.14.6.8. Електронний документ вважається підписаним Простим ЕП та справжнім (що виходить від Клієнта) при одночасному дотриманні наступних умов:

а) електронний документ отримано Банком;

б) електронний документ містить Простий ЕП Клієнта;

в) за результатами перевірки Банком підтверджується, що електронний документ з накладеним простим ЕП Клієнта дійсно належить Клієнту.

4.14.6.9. Електронні документи без накладення діючого Простого ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

У разі оформлення Клієнтом електронних документів з порушенням вимог чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк має право повернути їх Клієнту без виконання.

4.14.7. Використання Клієнтом Системи Онлайн-банк не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях. У випадку надходження до Банку декількох електронних документів ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні. При цьому, відповідальність за одночасне надання документів (у т.ч. розрахункових) у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

4.14.8. Використання Системи Онлайн-банк вимагає наявності у Клієнта необхідного обладнання. Доступ до мережі Інтернет, а також до технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Системи Онлайн-банк, не є предметом цих Правил і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний рахунок. Клієнт має забезпечити на своєму ПК, з якого здійснюється вхід та подальша робота в Онлайн-банку, було встановлено ліцензійне антивірусне програмне забезпечення.

4.14.9. Банк звільняється від відповідальності у разі:

- незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;

- неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою Онлайн-банк, але наданого не Банком;

- неналежного антивірусного або мережевого захисту робочого місця Клієнта;

- несправності та дефектів Обладнання Клієнта чи його неправильного використання;

- використання Клієнтом Системи Онлайн-банк з порушенням Правил, встановлених Правилами;

- порушення Правил та/або Договору з боку Клієнта шляхом навмисних дій, недбалості та бездіяльності;

- помилкового зарахування (списання) коштів на (з) рахунки (-ів), яке відбулось з вини Клієнта;

- відсутності електроенергії, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха;

- збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи Онлайн-банк;

- недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;

- здійснення доступу та/або ініціювання послуг, передбачених цими Правилами, третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про номер мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з свідомого повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами паролю входу, тощо;

- протизаконних дій третіх осіб, щодо використання та застосування інформації отриманої з будь-якого джерела, для несанкціонованих операцій з Системою Онлайн-банк;

- збитків Клієнта, пов'язаних з неналежним використанням Системи Онлайн-банк;

- зміни законодавства чи прийняття нових законів, інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються Договором.

4.14.10. Клієнт, здійснюючи підписання електронних документів Простим ЕП та їх направлення до Банку засобами Системи Онлайн-банк, приймає на себе всі ризики, пов'язані з несанкціонованим доступом третіх осіб до засобів Системи Онлайн-банк.

Клієнт несе відповідальність за зміст усіх документів Системи Онлайн-банк, створених Клієнтом засобами Системи та переданих до Банку після накладення Простого ЕП.

Документи, надані Клієнтом Банку із накладенням простого ЕП, приймаються Банком як такі, що підписані особисто Клієнтом.

4.14.11. Клієнт несе відповідальність за електронні документи Системи, як такі, що підписані особисто Клієнтом.

Акцептуючи Публічну пропозицію Банку на дистанційне обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк, Клієнт підтверджує та гарантує, що всі операції з використанням Простого ЕП здійснюються/здійснюватимуться Клієнтом особисто. Клієнт також підтверджує та гарантує, що не буде мати до Банку претензій, пов'язаних із наданням електронних документів, проведенням операцій по рахунку/рахунках Клієнта (в тому числі претензій майнового характеру) у випадку, якщо до номеру мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ сторонні особи. У випадку, якщо до мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ треті особи, збитки, заподіяні однією із Сторін цих Правил, а також договорів, укладених між Банком та Клієнтом в рамках та на виконання Правил, або третім особам в результаті наданих від імені Клієнта документів, з накладеним Простим ЕП Клієнта/операції, здійсненої на підставі документа, що містить накладений Простий ЕП Клієнта особами, що отримали доступ до номеру мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта.

За порушення своїх зобов'язань згідно вищенаведених умов Правил та договору/договорів, укладеного/укладених в рамках Правил, Клієнт протягом 10 (Десяти) банківських днів відшкодовує Банку збитки, нанесені таким невиконанням.

4.15. Строк дії договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк та порядок його розірвання

4.15.1. Договір обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк (у складі Договору на КБО або Договору за окремою послугою) вважається укладеним між Банком та Клієнтом з моменту акцепту Публічної пропозиції Банку на укладення Договору

обслуговування в системі Онлайн-банк для фізичних осіб в порядку, визначеному цими Правилами.

4.15.2. Строк дії Договору обслуговування поточного рахунку за допомогою системи Онлайн-банк складає один рік з дати його укладення.

4.15.3. Договір вважається подовжений на той же термін, якщо жодна із Сторін не надала відповідне повідомлення про розірвання Договору за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору.

4.15.4. У випадку, що передбачений п. 4.6.16. цього Договору, даний Договір вважається розірваним з моменту направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві про зміну даних.

4.15.5. У випадку розірвання Договору за ініціативою Клієнта згідно п.4.7.6., Договір вважається розірваним з моменту подання відповідної заяви до відділення Банку.

4.15.6. При розірванні Договору комісія, що була сплачена Клієнтом поверненню не підлягає.

РОЗДІЛ 5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. Укладанням Договору сторони домовилися, що Клієнт доручає Банку на підставі ст. 1071 Цивільного Кодексу здійснювати договірне списання грошових коштів з усіх рахунків Клієнта, у т.ч. з Рахунку «Накопилка», відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпро, МФО 307123, код ЄДРПОУ 26237202 для оплати заборгованості по будь-якому Договору, що укладений між Клієнтом та Банком, у т.ч. по договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку відповідно до цього пункту Договору здійснюється у строки, обсязі та на умовах, визначених у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку та/або у договорах поруки/застави/іпотеки, укладених між Клієнтом та Банком. В разі недостатності або відсутності грошових коштів у валюті заборгованості, Клієнт доручає Банку здійснити списання сум у повернення заборгованості за будь-яким укладеним Договором, процентами та комісіями, за рахунок коштів в інших іноземних валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості та здійснити від свого імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку на дату продажу, а отримані від продажу кошти зарахувати на Поточний рахунок в національній валюті та направити на погашення заборгованості, з врахуванням витрат на продаж валюти.

5.2. Даним Договором Клієнт надає Банку право договірного списання з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, у т.ч. з Рахунку «Накопилка» у Банку суми Несанкціонованого овердрафту, нарахованих та прострочених процентів по ньому, суми Овердрафту, нарахованих та прострочених процентів по ньому, суми нарахованих та прострочених комісій, що виникли по операціям з ПК, а також сум неустойки. В разі недостатності або відсутності грошових коштів у валюті заборгованості, Клієнт доручає Банку здійснити списання сум у повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, простроченими процентами та комісіями, заборгованості за Овердрафтом (в т.ч. простроченою) за рахунок коштів в інших іноземних валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості та здійснити від свого імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України за курсом Банку на дату продажу, а отримані від продажу кошти зарахувати на Поточний рахунок в національній валюті та направити на погашення заборгованості, з врахуванням витрат на продаж валюти.

5.3. Договірне списання грошових коштів, передбачене цими Правилами здійснюється Банком при настанні термінів/строків (при цьому якщо Договір встановлює строки платежу у кілька днів, то право договірного списання може бути використане Банком в будь-який день строку) виконання Клієнтом зобов'язань (тобто при виникненні обов'язку Клієнта здійснити платіж) по сплаті процентів/неустойки чи/комісій поверненню Овердрафту, погашенню Несанкціонованого овердрафту і в розмірах, визначених відповідно до умов Договору.

5.4. Банк має право здійснити договірне списання у випадку зарахування на рахунок Клієнта помилково грошових коштів з вини Клієнта та/або з вини Банку та/або з вини будь-яких третіх осіб. Банк визначає зарахування коштів як таке, що здійснене помилково, на підставі належним чином оформлених документів, а також згідно внутрішніх актів Банка у відповідності до законодавства України.

5.5. При здійсненні операції за Поточним рахунком в порядку договірного списання Банк також має право списувати з Поточного рахунку Клієнта, у т.ч. Рахунку «Накопилка» плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цих Правил, в розмірі, що визначається Тарифами. У випадку відсутності на відповідному Поточному рахунку суми коштів, необхідної для здійснення операції та/або оплати комісії Банку за здійснення відповідної операції, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні такої операції за Поточним рахунком. Банк також має право здійснювати договірне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта, у т.ч. Рахунку «Накопилка» у випадках та порядку, передбачених іншими умовами цих Правил та чинним законодавством України.

5.6. При здійсненні операції за Поточним рахунком в порядку договірного списання Банк також має право нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків і зборів, у випадках, коли

сплата таких податків та зборів передбачена вимогами діючого законодавства України та Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA) від імені та за рахунок Клієнта.

5.7.Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються в порядку договірної списання, можуть бути сплачені Клієнтом шляхом безготівкового рахунку, готівкою через касу Банку та за допомогою платіжних пристроїв згідно Тарифів.

5.8.Клієнт має право шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви про постійні інструкції Банку на договірне списання надати право Банку (уповноважити Банк) на проведення переказу з Поточного рахунку Клієнта на умовах договірної списання, викладених в Анкеті – Заяві.

5.9.При виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта у порядку договірної списання.

5.9.1.Ставка податку з доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за даним Договором, складає 18% від суми такого доходу (п.167.5.1 ст.167 ПКУ), який утримується Банком як податковим агентом при нарахуванні процентів за договором та перераховується до державного бюджету. У разі, якщо після укладення Договору, положення даного пункту будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна відсоткової ставки з доходів фізичних осіб, порядок утримання тощо), слід керуватись вимогами законодавства.

5.9.2. З доходів фізичних осіб, які можуть бути отримані у якості процентів за даним Договором, сплачується військовий збір у розмірі 1,5% від суми такого доходу (п.16¹ Підрозділу 10 Розділу XX Податкового кодексу України), який утримується Банком як податковим агентом та перераховується до державного бюджету у момент виплати процентів за вкладом. У разі, якщо проценти нараховуються, але в обліковому періоді не виплачуються, військовий збір перераховується не пізніше 30 днів з першої календарної дати місяця, наступного за місяцем їх нарахування. У разі, якщо після укладення Договору, положення даного пункту будуть суперечити вимогам законодавства України у зв'язку з внесенням змін до нього (зміна ставки збору, порядок його сплати тощо), слід керуватись вимогами законодавства.

РОЗДІЛ 6. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ

6.1. Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами. З Публічною пропозицією (офертою) Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

6.2. Додержання письмової форми Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом.

6.3. На умовах та в порядку, визначеному Договором, Банк передає Клієнту у тимчасове платне користування сейф для зберігання у ньому цінностей і роботи з ними, а також переносний бокс або чохол, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку та здійснювати інші платежі в порядку, встановленому Договором.

6.3.1. Договір вважається укладеним з моменту акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладання договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, скріплення Договору підписами Клієнта та співробітника Банку та печаткою Банку.

Договір укладається на строк користування сейфом, але якщо в останній день визначеного строку Клієнт не звільнить сейф, то дія Договору продовжується до повного виконання сторонами своїх зобов'язань.

6.3.2. Клієнт не має права передавати індивідуальний сейф у піднайм та/або уступати право вимоги за Договором третім особам.

6.4. Клієнт та співробітник Банку не здійснюють опису вмісту індивідуального сейфу, співробітники Банку не ознайомлюються з речами/цінностями/документами, що знаходяться в сейфі. Безпосередньо при вміщенні речей/цінностей/документів до сейфу та їх вилученні з сейфу співробітники Банку не присутні.

6.5. Перед кожним користуванням сейфом Клієнт надає співробітнику Банку паспорт (інший документ, що посвідчує особу та може бути використаний для верифікації Клієнта згідно чинного законодавства України) для огляду на підтвердження своєї особи. Представник Клієнта надає оригінал довіреності для огляду (за винятком випадку, коли оригінал довіреності зберігається у Банку).

6.6. Клієнт - фізична особа, який бажає доручити право користування сейфом іншій особі (повіреному), має можливість оформити довіреність на ім'я повіреного у присутності співробітника Банку або видати повіреному нотаріально посвідчену довіреність, згідно якої повіреному надається право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнта. В цьому випадку відвідування індивідуального сейфа можливо або Клієнтом або довіреною особою окремо (спільне відвідування обома особами не допускається).

При оформленні довіреності у присутності працівника Банку має бути присутній як довіритель, так і повірений.

Довіреність, видана у присутності працівника Банку, зберігається у Банку в оригіналі. Довіреність, оформлена Клієнтом у Банку, видається на строк, не більший ніж строк користування сейфом згідно Договору. За оформлення довіреності у Банку Клієнт сплачує комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Оригінал нотаріально посвідченої довіреності має бути пред'явлений повіреним співробітнику Банку. Нотаріально посвідчена довіреність зберігається в Банку в оригіналі або надається нотаріально посвідчена копія довіреності.

Закінчення строку дії довіреності, незалежно від того яким чином її було оформлено, означає припинення прав повіреного на користування індивідуальним сейфом від імені Клієнта (довірителя). При бажанні Клієнт може видати нову довіреність на наступний період.

Право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнта може доручатися шляхом складання довіреності, як одному повіреному, так і декільком, але одночасний доступ до індивідуального сейфу надається тільки одній особі (повіреному).

6.7. Банк відмовляє повіреному у доступі до індивідуального сейфа Клієнта (довірителя) якщо:

- а) закінчився строк, на який видана довіреність;
- б) отримано заяву Клієнта (довірителя) про скасування довіреності;
- в) раніше від повіреного, який на разі просить доступ до індивідуального сейфу Клієнта (довірителя), Банк отримав заяву про відмову від виконання повноважень повіреного;
- г) у Банка наявна інформація про смерть, оголошення померлим, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім довірителя - фізичної особи чи повіреного-фізичної особи ;
- д) у Банка наявна інформація про припинення юридичної особи повіреного.

6.8. Довіреність, оформлена Клієнтом, може бути скасована Клієнтом (довірителем) шляхом подання до Банку Заяви про скасування довіреності. Заява про скасування довіреності підписується довірителем у присутності співробітника Банку.

За оформлення Заяви про скасування довіреності Клієнт сплачує комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку. Заява про скасування довіреності зберігається у справі Клієнта.

6.9. Банк не складає опису майна, що міститься в індивідуальному сейфі (за винятком випадків, відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта), не проводить оцінку вмісту сейфу, не несе відповідальності за псування цінностей не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, стихійне лихо тощо), а лише відповідає за зовнішню недоторканість індивідуального сейфа та виключення доступу до нього сторонніх осіб, окрім випадків, передбачених умовами договору та/або діючим законодавством. Банк не несе відповідальності за вміст індивідуального сейфу, яким користується Клієнт, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.

6.10. Відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта здійснюється Банком без попереднього письмового повідомлення про це Клієнта:

6.10.1. Індивідуальні сейфи можуть відкриватися не в присутності Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір укладено з двома Клієнтами) у таких випадках:

- недотримання Клієнтом/Клієнтами передбачених Договором строків користування індивідуальним сейфом;
- на виконання рішення органу державної влади чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій¹ ;
- якщо існує загроза цілісності чи недоторканості сейфу внаслідок дії обставин непереборної сили чи інших надзвичайних подій - з метою збереження цінностей;
- обґрунтованої підозри (самозапалення, інтенсивний запах тощо) щодо використання Клієнтом/Клієнтами індивідуального сейфу всупереч взятим на себе зобов'язанням за Договором та розміщенням у сейфі речовин та матеріалів, що заборонені Договором;
- якщо Клієнт (фізична особа) помер чи оголошений померлим та нотаріусом вживаються заходи щодо охорони спадкового майна, при цьому за життя Клієнт надав дозвіл Банку на примусове відкриття сейфу у такому випадку² ;
- якщо закінчився встановлений Договором строк користування індивідуальним сейфом та Клієнт (фізична особа) помер чи оголошений померлим та нотаріусом вживаються заходи щодо охорони спадкового майна, при цьому за життя Клієнт надав дозвіл Банку на примусове відкриття сейфу у такому випадку;

¹ Виконання рішення органу державної влади чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій здійснюється Банком відповідно до чинного законодавства в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку з питань захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, конфіденційну інформацію

² Крім випадку, коли Договір укладено з двома Клієнтами

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.10.2. Індивідуальні сейфи можуть відкриватися не в присутності Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір укладено з двома Клієнтами) якщо змінюється місцезнаходження сховища для індивідуальних сейфів або установи Банку, в якій розташоване сховище для індивідуальних сейфів, або така установа Банку закривається, при цьому Клієнту/Клієнтам було направлено письмове повідомлення про розірвання Договору і Клієнт/Клієнти не з'явився до установи Банку для вилучення цінностей з сейфа до дати, визначеної у повідомленні Банку як дата припинення дії Договору. Дія Договору при цьому вважається припиненою на 15 (П'ятнадцятий) день з дати відправлення повідомлення Клієнтові/Клієнтам.

6.10.3. Якщо протягом 45 (Сорока п'яти) календарних днів з дня закінчення строку користування сейфом згідно Договору, Клієнт/Клієнти не продовжує/не продовжують строк користування сейфом згідно Договору, не забирає/не забирають речі з індивідуального сейфу та не повертає/не повертають ключ від індивідуального сейфу, Банк здійснює примусове відкриття сейфу (не в присутності Клієнта/Клієнтів) на 46 (Сорок шостий) календарний день або в перший робочий день, якщо 46 календарний день після закінчення строку дії Договору припадає на неробочий (вихідний, святковий) день.

Після примусового відкриття сейфу Банк має право припинити дію Договору шляхом направлення відповідного письмового повідомлення Клієнту/Клієнтам на адресу Клієнта/Клієнтів, зазначену у Договорі. При цьому дія Договору буде вважатися припиненою на день, установлений в Договорі.

6.10.4. Вилучені з сейфу при примусовому відкритті цінності та документи передаються на зберігання до сховища цінностей установи Банку до звернення Клієнта/Клієнтів та/або його спадкоємців з вимогою про повернення (крім випадків, коли примусове відкриття сейфу здійснено на виконання рішення органу державної влади, місцевого самоврядування чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій, і такий орган чи посадова особа в межах наданих їм законом повноважень прийняли рішення про вилучення з Банку цінностей, які зберігалися у сейфі Клієнта). Зберігання цінностей у сховищі цінностей Банку є платним, розмір плати визначається згідно чинних Тарифів Банку. В разі, коли під час примусового відкриття сейфу будуть вилучені предмети та/або речовини заборонені до зберігання в сейфі, то Банк передає їх правоохоронним органам, з відповідним документальним оформленням.

6.10.4.1. В разі звернення Клієнта/Клієнтів з вимогою про повернення цінностей, які були вилучені з індивідуального сейфу та зберігаються у сховищі цінностей Банку, такі цінності повертаються Клієнту/Клієнтам після його/їх верифікації, ідентифікації, перевірки за наявними в Банку примірниками документів належності цих цінностей Клієнту/Клієнтам та сплати Клієнтом/Клієнтами нарахованої комісії згідно Тарифів за користування індивідуальними сейфами з урахуванням штрафних санкцій (якщо вона не була відшкодована за рахунок завдатку чи списана з поточного рахунку Клієнта/Клієнтів у Банку у порядку договірного списання) та за зберігання цінностей у сховищі цінностей Банку згідно з чинними Тарифами Банку.

6.10.5. Плата за користування сейфом після закінчення строку користування сейфом згідно Договору та до дати примусового відкриття сейфу утримується Банком в день примусового відкриття сейфу з завдатку, що залишився після відшкодування витрат Банку на заміну замка, а також може бути списана з поточних рахунків Клієнта/Клієнтів у Банку у порядку договірного списання.

6.10.6. У разі смерті Клієнта /оголошення Клієнта померлим, якщо такий Клієнт за життя надав Банку дозвіл на випадок своєї смерті/оголошення померлим здійснити примусове відкриття сейфу, в разі вжиття нотаріусом заходів з охорони спадкового майна, може бути здійснено у такому порядку:

нотаріус, який вживає заходи щодо охорони спадкового майна, надіслає Банку письмове повідомлення про вжиття заходів щодо охорони спадкового майна. Банк від нотаріуса/спадкоємців/виконавця заповіту отримує копію свідоцтва про смерть Клієнта/копію

рішення суду про оголошення Клієнта померлим та витяг зі Спадкового реєстру про наявність заведеної спадкової справи, спадкодавцем у якій є Клієнт та яка ведеться нотаріусом, що направив Банку повідомлення про вжиття заходів щодо охорони спадщини, або нотаріусом, який надав доручення на вжиття заходів щодо охорони спадкового майна нотаріусу, який звернувся до Банку.

Відкриття сейфу здійснюється у присутності працівників Банку, нотаріуса, свідків, а також спадкоємців, якщо вони з'являться за викликом нотаріуса, та виконавця заповіту, якщо він призначений.

Опис майна, вилученого під час відкриття сейфу, здійснюється нотаріусом.

6.11. У разі смерті Клієнта право користування індивідуальним сейфом та розпорядження його вмістом може отримати інша особа на підставі документів, визначених законодавством України, зокрема, свідоцтво про право на спадщину, розпорядження нотаріуса про видачу із спадкового майна грошових сум, рішення суду (з зазначенням права щодо майна, що зберігається у індивідуальному сейфі). Вищевказані особи, після здійснення Банком ідентифікації та верифікації цих осіб, у встановленому порядку, за умови подання оригіналу (для огляду) та нотаріально посвідчених копій документів, підтверджуючих право на спадщину, які залучаються до справи Клієнта, можуть бути допущені до індивідуального сейфу Клієнта (спадкодавця) або отримати попередньо вилучене Банком майно, за умови погашення наявної заборгованості за користування індивідуальним сейфом/сховищем цінностей.

Завдаток, який був внесений спадкодавцем та не використаний повністю на покриття витрат Банку, повертається спадкоємцям .

6.12. У випадку втрати ключа від сейфу/пошкодження ключа від сейфу або замка сейфу, що унеможливує їх використання, Клієнт повідомляє про це Банк письмово. Банк відкриває сейф у присутності Клієнта, забезпечує виготовлення і надання нового ключа Клієнту/полагодження/заміну замка у сейфі.

6.12.1. В разі примусового відкриття Банком сейфа (крім випадку зміни місцезнаходження сховища для індивідуальних сейфів/відділення Банку та/або закриття відділення Банку), а також в разі відкриття сейфа через втрату Клієнтом ключа або через пошкодження ключа/замка, Клієнт зобов'язаний відшкодувати понесені Банком витрати на відкриття сейфа, виготовлення нового ключа, ремонт ключа, ремонт або заміну замка, які підтверджуються первинними документами (рахунок-фактура, акт виконаних робіт, тощо). Відшкодування витрат здійснюється Клієнтом в день звернення з заявою про відкриття сейфа. В разі примусового відкриття сейфа відшкодування витрат утримується з суми завдатку, а в разі недостатності завдатку – з вартості притриманих цінностей. Сума витрат, які мають бути відшкодовані, Банком з Клієнтом окремо не погоджується.

6.13. У разі пошкодження індивідуального сейфа не з вини Клієнта, Банк зобов'язується замінити сейф справним. При відсутності можливості такої заміни дія Договору на користування сейфом припиняється. Про це в обов'язковому порядку повідомляється Клієнт (з метою вилучення Клієнтом цінностей із пошкодженого сейфу та переукладання Договору).

6.14. Збитки, завдані Банку властивостями зданих на збереження цінностей (самозапалення, хімічна реакція тощо), Клієнт відшкодовує в повному обсязі, згідно з Договором та чинним законодавством України.

6.15. Плата за користування сейфом, сума завдатку за наданий комплект ключів, плата за користування сейфом після закінчення строку користування сейфом згідно Договору та порушення умов Договору визначаються Тарифами Банку на користування індивідуальними сейфами, чинними на дату нарахування комісій/штрафних санкцій або на дату укладання Анкети-Заяви на пролонгацію строку тимчасового користування сейфом.

6.16. Особливості надання індивідуального сейфу у користування за Договором, в якому на стороні Клієнта виступають дві фізичні особи:

6.16.1. Для укладення Договору два Клієнта виключно спільно (разом) звертаються до Банку, подають кожен щодо себе документи, спільно підписують Заяву-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору про надання у тимчасове користування індивідуального

сейфа, кожен з Клієнтів надає Банку Згоду-повідомлення суб'єкта персональних даних на обробку та передачу його персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб – контрагентів (клієнтів) ПАТ «БАНК ВОСТОК».

6.16.2. При здійсненні оплати за послуги Банку за Договором оплата за користування індивідуальним сейфом та завдаток за наданий ключ, відповідно до умов Договору, може бути здійснена як одним з Клієнтів у повному обсязі, так і обома Клієнтами рівними або пропорційними частками.

6.16.3. Факт передачі Банком та прийняття Клієнтами у користування індивідуального сейфу засвідчується підписами Клієнтів на банківському екземплярі Заяви-Договору під надписом «У справності сейфа, його замків та ключів переконалися. Сейф, його замки та ключі знаходяться у належному стані. Ключ від сейфу № ___ за №__у кількості 1 штука передано на відповідальне зберігання Банку». Клієнтський ключ від індивідуального сейфу передається в опечатаному Клієнтами конверті на відповідальне зберігання у сховище Банку.

6.16.4. Клієнтський ключ видається Клієнтам виключно в разі їх спільного візиту до індивідуального сейфу та виключно на період здійснення візиту до індивідуального сейфу. Після завершення візиту до індивідуального сейфу клієнтський ключ повертається на зберігання до сховища Банку.

Кожного разу, коли клієнтський ключ вилучається зі сховища Банку, оформлюється спільна письмова Заява Клієнтів.

6.16.5. Якщо Клієнти бажають передати право користування індивідуальним сейфом іншій особі (повіреному), то вони мають видати такому повіреному спільну довіреність (має бути оформлена одна довіреність за підписом обох осіб, які є Клієнтами згідно Договору). Скасування Довіреності в даному випадку потребує волевиявлення обох довіритель.

Клієнти мають можливість оформити довіреність на ім'я повіреного в Банку або видати повіреному нотаріально посвідчену довіреність, згідно якої повіреному надається право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнтів. При оформленні довіреності у Банку мають бути присутні як довіритель, так і повірений.

Довіреність, видана у присутності працівника Банку, зберігається у Банку в оригіналі. Довіреність, оформлена Клієнтами у Банку, видається на строк, не більший ніж строк користування сейфом згідно Договору. За оформлення довіреності у Банку Клієнти сплачують комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Оригінал нотаріально посвідченої довіреності має бути пред'явлений повіреним співробітнику Банку. Нотаріально посвідчена довіреність зберігається в Банку в оригіналі або надається нотаріально посвідчена копія довіреності.

Закінчення строку дії довіреності, незалежно від того яким чином її було оформлено, означає припинення прав повіреного на користування індивідуальним сейфом від імені Клієнтів (довірителів). При бажанні Клієнти можуть видати нову довіреність на наступний період.

Право користування індивідуальним сейфом від імені та за згодою Клієнтів може доручатися шляхом складання довіреності як одному повіреному, так і декільком, проте в даному випадку має бути складена одна довіреність за підписом обох довіритель і якщо згідно довіреності доручення зроблено двом повіреним, то у тексті довіреності має бути зазначено, що такі повірені діють виключно спільно, в тому числі доступ до індивідуального сейфу надається таким повіреним виключно спільно.

6.16.6. Банк відмовляє повіреному/повіреним у доступі до індивідуального сейфу Клієнтів (довірителів) якщо:

а) закінчився строк, на який видана довіреність;

б) отримано заяву Клієнтів (довірителів) про скасування довіреності;

в) раніше від повіреного/повірених, який/-і на разі просить/-ять доступ до індивідуального сейфу Клієнтів (довірителів), Банк отримав заяву про відмову від виконання повноважень повіреного;

г) у Банка наявна інформація про смерть, оголошення померлим, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім одного з довіритель чи повіреного/одного з

повірених.

Довіреність, оформлена Клієнтами у Банку, може бути скасована Клієнтами (довірителями) шляхом подання до Банку Заяви про скасування довіреності. Заява про скасування довіреності підписується довірителями у присутності відповідального працівника Банку.

За оформлення Заяви про скасування довіреності Клієнти сплачують комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Про скасування нотаріально посвідченої довіреності, Клієнти повинні повідомити Банк письмово.

6.16.7. У разі смерті будь-кого з Клієнтів (визнання померлим) його права та обов'язки за Договором припиняються, тобто не переходять до правонаступників (в т.ч. спадкоємців будь-кого з Клієнтів), множинність осіб з боку Клієнтів, які діяли спільно, припиняється, та стороною Договору з боку Клієнтів одноособово стає Клієнт, той що пережив. У такому випадку всі умови Договору продовжують діяти для Клієнта, того що пережив, до повного виконання сторонами своїх зобов'язань. Факт смерті (визнання померлим) підтверджується наданням до Банку нотаріально засвідченої копії Свідоцтва про смерть (копії рішення суду про визнання особи померлою, засвідченої таким судом).

РОЗДІЛ 7. ГАРАНТІЇ

7.1.Клієнт заявляє та підтверджує, що:

- володіє всіма необхідними документами, що необхідні для укладення відповідного Договору, та має здатність виконувати його умови;
- не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не розпочато досудове розслідування у кримінальній справі, не порушено справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним;
- не існує постанови органів внутрішніх справ, згідно якої Клієнт знаходився б у розшуку;
- не здійснюватиме фінансові операції, які містять ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо якої застосовано міжнародні санкції;
- Договір та ці Правила не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;
- на день укладення Договору відсутні будь-які перешкоди для його виконання, та будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно вплинути на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;
- надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).

РОЗДІЛ 8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Клієнт погоджується з тим, що Банк незалежно від встановлених Договором строків виконання зобов'язань, має право вимагати від Клієнта дострокового повернення заборгованості за відповідним Договором

8.2. Клієнт несе повну відповідальність за правильність своїх реквізитів, вказаних у відповідному Договорі та зобов'язаний протягом усього строку дії Договорів забезпечити отримання рекомендованих листів та телеграм від Банку за адресою свого місця проживання, зазначеного у відповідному Договорі, а у разі невиконання чи несвоєчасного виконання зазначеного обов'язку - несе ризик настання пов'язаних з цим несприятливих наслідків.

8.3. Дійсним Клієнт підтверджує, що

-ознайомлений з Правилами і Тарифами Банку, що діють на дату укладання відповідного Договору, а також дає згоду на їх зміну у порядку, встановленому Правилами;

-ознайомлений із змістом нормативно-правових актів Національного банку України щодо відкриття, використання і закриття Поточних та Депозитних рахунків (в т.ч. щодо обов'язку/права Банку зупиняти проведення фінансових операцій, відмовлятися від проведення фінансових операцій, а також відмовлятися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом у встановленому чинним законодавством порядку), щодо операцій з ПК та зобов'язується дотримуватися їх положень;

- ознайомлений, що у випадках, передбачених ст.64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст.10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк має право відмовитися від встановлення/підтримання ділових/договірних відносин та розірвати Договір в односторонньому порядку з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України та цих Правил в частині, що стосується порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку.

8.4. Дійсним Клієнт підтверджує, що йому відомо, що Поточний рахунок заборонено використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності/провадженням незалежної професійної діяльності.

8.5. Клієнт усвідомлює та підтверджує, що умови Договору та Правил для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.

8.6. Клієнт підтверджує, що не знаходиться під впливом омани, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин та гарантує, що на момент укладання цього Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укладати цей Договір та виконувати усі умови, визначені у ньому.

8.7. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання Договору, включаючи заборгованість за овердрафтом, процентами, комісіями, пенею та штрафами за порушення зобов'язань по Договору, а також за платежами за Поточним рахунком з використанням ПК, що будуть надходити до Банку протягом 45 (сорок п'ять) календарних днів після закінчення 45 (сорока п'яти) календарних після подачі Анкети-заяви про закриття Поточного рахунку з використанням ПК та виконання всіх списань за умови наявності активних блокувань.

8.8. Права Банку за будь-яким Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта.

8.9. Сторони домовились, що обов'язки Клієнта за будь-яким Договором не є такими, що нерозривно пов'язані з особою Клієнта і у зв'язку із цим на підставах та у випадках, передбачених законодавством України, можуть виконуватися третіми особами (у тому числі спадкоємцями). Сторони домовились, що Клієнт не має права за власною ініціативою повністю або частково уступити свої права та зобов'язання по Договору іншій особі без попередньої письмової згоди Банку.

8.10. Сторони підтверджують, що текст відповідного Договору та Правил відображає дійсні

наміри Сторін.

8.11. Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при виконанні Договору (банківська таємниця).

8.12. Банківська таємниця розкривається Банком з дозволу Клієнта, а також виключно у випадках, зазначених у Законі України «Про банки і банківську діяльність» та у випадках, визначених кримінальним процесуальним законодавством.

8.13. Клієнт надає безвідкличний дозвіл Банку збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію про Клієнта, надає дозвіл на доступ до його кредитної історії, а також дозвіл на передачу та поширення через будь-яке Бюро кредитних історій інформації про кредитну історію Клієнта, зокрема через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Грушевського буд. 1-Д, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України.

Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

Клієнт підтверджує, що зазначена згода надається ним з використанням термінів та понять, які передбачені Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та з усвідомленням ним змісту вказаних термінів та понять.

Клієнт надає згоду Банку передавати інформацію, що становить банківську таємницю, про нього, а також про пов'язаних з ним осіб до Кредитного реєстру Національного банку України в порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

8.14. Клієнт надає дозвіл Банку, в разі невиконання чи неналежного виконання Клієнтом зобов'язань щодо повернення заборгованості за будь-яким Договором, використовувати на власний розсуд Банку, в тому числі розкривати третім особам (зокрема, але не виключно: правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, експертам, кредиторам, тощо) інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею.

Даним договором Клієнт надає дозвіл Банку, незалежно від стану виконання зобов'язань за Договором, розкривати інформацію, що становить банківську таємницю у порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, але не виключно нормативно правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації.

8.15. Клієнт надає право Банку, а Банк має право надавати інформацію про Клієнта та здійснення ним операції, яка стала відома Банку при встановленні правовідносин, при обслуговуванні Клієнта згідно будь-якого Договору та в процесі виконання будь-якого Договору:

- третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування операційної діяльності Банку;
- третім особам – Організації Клієнта, у разі, якщо Поточний рахунок Клієнта відкритий для зарахування платежів від Організації;
- самостійно розкривати інформацію про Клієнта, що стала відома в процесі його обслуговування, якщо такого розкриття вимагає необхідність захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та/або правоохоронних органах;
- у випадку звернення Банку до будь-якої третьої особи щодо відступлення права вимоги за Договором та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення до фактичного його здійснення;
- ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» (02090, м. Київ, вул. Бутлерова, 1; код ЄДРПОУ: 40720198) за ПК, що приймають участь у програмі лояльності «Власний рахунок»;

- ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД» (код ЄДРПОУ 32294926, місцезнаходження: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, вулиця Промислова, будинок 5) за ПК, що приймали участь у програмі лояльності «Власний рахунок», до передачі всіх прав до ТОВ «СІЛЬПО-ФУД»;

- ТОВ «Фора» (код ЄДРПОУ 32294897, місцезнаходження: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н., м. Вишневе, вул. Промислова, буд. 5) за ПК, що приймають участь у програмі лояльності «Фора Club»;

- іншим особам, що є менеджерами програм лояльності;

- у випадках, передбачених законодавством України.

При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення Банком зазначених дій.

8.16. До моменту укладання Договору Банк обов'язково ознайомлює Клієнта /Вкладника з:

8.16.1. переліком умов, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти з посиланням на норми Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», в яких визначено умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти;

8.16.2. сумою граничного розміру відшкодування коштів за вкладами;

8.16.3. інформацією про припинення нарахування процентів за Договором 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);

8.16.4. інформацією про те, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку);

8.16.5. Клієнт/Вкладник, з яким укладається Договір, ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримує один екземпляр Довідки, що засвідчується підписом Клієнта/Вкладника в Договорі. Після укладання Договору не рідше ніж один раз на рік Банк ознайомлює Клієнта/Вкладника з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а Клієнт/Вкладник отримує один екземпляр вказаної Довідки, що засвідчується підписом Клієнта/Вкладника на бланку Договору.

8.16.6. Клієнт підтверджує, що його було повідомлено до укладення Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб сайт www.fg.gov.ua (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами станом на дату набрання чинності цими Правилами/укладання даного Договору не може бути меншою 200000 гривень. Виконавча дирекція Фонду визначає порядок відшкодування коштів за вкладами відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду. Фонд не відшкодовує кошти: передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; 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 (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); розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі банку; за вкладками 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; 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; за вкладками у філіях іноземних банків; за вкладками у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Під вкладом слід розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

Кошти, що знаходяться на рахунках «Накопилка» підпадають під визначення вкладу.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).Нарахування процентів за Договором 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);

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", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладками, включаючи проценти, станом на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладками, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

8.17. Банк має право, а Клієнт повідомлений та надає свою згоду (дозвіл) Банку на обробку персональних даних Клієнта, що включає в себе дії Банку по збору, реєстрації, накопиченню, зберіганню, адаптуванню, зміні, поновленню, поширенню (розповсюдженню, реалізації, передачі), використанню, знеособленню та знищенню будь-яких персональних даних Клієнта.

8.18. Обробка персональних даних Клієнта загального характеру або вразливих (за наявності) персональних даних здійснюються для забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та Положення про обробку персональних даних.

8.19. Підписанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, надає Банку свою письмову безумовну та безвідкличну згоду на:

- обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або

сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цих Правилах та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету укладеного договору та/або цих Правил

- збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій та
- розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю.

Строк зберігання Персональних даних Клієнта становить 50 років з моменту укладання відповідного Договору. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом. Підписанням цього Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет та/або шляхом направлення інформаційного повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім в Анкеті-Заяві/Заяві-Договорі про акцепт цієї Публічної пропозиції за вибором Банку. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта.

8.20. Для цілей цих Правил Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації та верифікації фізичної особи та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім того, Клієнт надає свою безвідкличну, безумовну і не обмежену строком дії згоду (дозвіл) Банку на те, що:

- обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей:
- надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових послуг та послуг у сфері страхування;
- передачу Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком інформаційного повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку;
- перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;
- здійснення Банком інших дій, що не заборонені законодавством України та обираються Банком на власний розсуд.
- порядок використання персональних даних Клієнта визначається Банком самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку відповідно до Положення «Про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є ПАТ «БАНК ВОСТОК» та включає право Банку здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а

також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, обраним Банком;

- порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм законодавства України у сфері банківської таємниці та включає будь-які дії Банку щодо передачі відомостей про Клієнта з бази персональних даних третім особам, обраним Банком;

- порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Банком самостійно на власний розсуд, в тому числі з метою перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Банком права вимоги за будь-яким Договором, тощо. При цьому, Клієнт надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Банком третім особам та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, що визначаються Банком самостійно, при чому Клієнт підтверджує, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення Клієнта про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Правил, Клієнт розуміє колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Банком надається доступ до персональних даних / здійснюється передача персональних даних Клієнта.

8.21. Клієнт також підтверджує своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти», володільцем якої є ПАТ «БАНК ВОСТОК» та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Правил обставини.

8.22. Клієнт підтверджує, що передача будь-яких персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку від імені Клієнта та / або у зв'язку з підписанням / виконанням будь-якого Договору, здійснюється з дотриманням Клієнтом вимог ч.1 ст. 14 і ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» для обробки Банком таких персональних даних із зареєстрованою Банком метою.

8.23. Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконання та/або неналежно виконання зобов'язання за цими Правилами та/або відповідним Договором Банку при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

8.24. При цьому, запит та надання інформації вважається здійсненими за згодою Клієнта. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття Банком третім особам інформації, яка містить банківську таємницю Клієнта. Застереження, зазначене в цьому пункті Правил вважається письмовим дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Закону України «Про інформацію».

8.25. Для здійснення контролю якості обслуговування Банк має право на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальше використання такого звукозапису на розсуд Банку.

8.26. У разі укладання Клієнтом Договору страхування, як додаткової послуги по Продукту Банку, Банк має право пропонувати Клієнту зазначати Банк єдиним вигодонабувачем за таким Договором страхування. На виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» Клієнт надає свою згоду:

- на обробку Банком та/чи Страховиком його персональних даних (будь-якої інформації, що відноситься до Клієнта, в тому числі прізвища, імені, по-батькові, року, місяця дати та місця народження, адреси та інше), з метою виконання Договору;

- на прийняття Банком та/чи Страховиком рішень на підставі обробки персональних даних Клієнта (повністю та/чи частково) в інформаційній системі та/чи в картотеках персональних даних;

- Банк та/чи Страховик мають право здійснювати дії з персональними даними, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, поширенням, розповсюдженням, реалізацією, передачею, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта.

8.27. У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до цих Правил в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання ПК третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення для Клієнта, для конфіденційного використання. Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання такої інформації.

8.28. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням ПК, а також з порушенням Клієнтом та/або Довіреною особою умов відповідного Договору та цих Правил, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю, а також:

- передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов відповідного Договору та цих Правил, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання будь-якого Договору чи протягом строку його дії (надалі - Персональні дані Клієнта), про умови будь-якого Договору, про стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

- використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) Персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні будь-якого Договору та протягом строку його дії,

- про стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, третім особам - новим кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;

- вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (надалі – обробка Персональних даних Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати), інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

- здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором,

про виконання Клієнтом зобов'язань за Договором тощо/Персональні дані Клієнта, з метою забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

8.29.Клієнт надає згоду на те, що будь-яка інформація щодо укладання або виконання умов цих Правил та/або відповідного Договору за ПК, що приймають участь у програмі лояльності «Власний рахунок»/ «Фора Club» може бути передана Банком до ТОВ «СІЛЬПО-ФУД»/ТОВ «Фора» або іншій особі яка буде на певний момент часу менеджером програми лояльності «Власний рахунок»/ «Фора Club».

8.30.Підписанням Договору Клієнт дає згоду на:

- (1) передачу, зберігання та використання власних персональних даних та даних про здійсненні операції, у т.ч. з використанням ПК «Власний рахунок» ТОВ «СІЛЬПО-ФУД»
- (2) отримання кореспонденції від ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» або його партнерів на поштову адресу, адресу електронної пошти, номер мобільного телефону, вказані в Договорі, Заяві-Анкеті, Заяві-Договорі, в т.ч. інформацію про Акції, які проводять ТОВ «СІЛЬПО- ФУД» та його партнери.
- (3) передачу, зберігання та використання власних персональних даних та даних про здійсненні операції, у т.ч. з використанням ПК «Фора Club» ТОВ «Фора»
- (4) отримання кореспонденції від ТОВ «Фора» або його партнерів на поштову адресу, адресу електронної пошти, номер мобільного телефону, вказані в Договорі, Заяві-Анкеті, Заяві-Договорі, в т.ч. інформацію про Акції, які проводять ТОВ «Фора» та його партнери.

8.31.Умови про виконання вимог Закону США «Про виконання податкових вимог до зарубіжних рахунків» (FATCA)

8.31.1.Клієнт зобов'язується надавати Банку всю інформацію, необхідну для достовірного встановлення наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності США, визначених FATCA. В тому числі, Клієнт зобов'язаний:

а) **разом з укладанням Договору/при наданні Анкети-заяви** надати всю необхідну та вичерпну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності США, визначених FATCA;

б) **не пізніше 30-го календарного дня** від моменту зміни обставин на боці Клієнта, якщо така зміна обставин мала наслідком виникнення чи припинення ознак приналежності США, зміну ознак приналежності США, надати всю необхідну та вичерпну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності США, визначених FATCA, з врахуванням змін, що відбулися;

в) **не пізніше 10-го календарного дня** від дати звернення Банка з письмовим запитом про надання інформації, необхідної для виконання вимог FATCA, надати всю необхідну та вичерпну актуальну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності США, визначених FATCA. За згодою Сторін, датою звернення Банка з письмовим запитом згідно цього пункту договору є вручення запиту Клієнту/його уповноваженому представнику під підпис або подання оператору зв'язку реєстрованого поштового відправлення для направлення запиту Клієнту. За згодою Сторін, якщо запит згідно Договору направляється через оператора зв'язку, то відповідне поштове відправлення направляється на адресу Клієнта, зазначену у Договорі (для фізичних осіб та підприємців) /за місцезнаходженням Клієнта, зазначеним у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (для юридичних осіб).

8.31.2.Сторони погодили, що Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити рахунок (рахунки) Клієнта, якщо Клієнтом не виконано обов'язок надати інформацію та документи, необхідні для виконання вимог FATCA щодо встановлення наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США. Банк може скористатися своїм правом в односторонньому порядку розірвати Договір не раніше одинадцятого календарного дня від дати звернення до Клієнта з письмовим запитом про надання інформації, необхідної для виконання вимог FATCA. Про розірвання Договору в односторонньому порядку та закриття рахунку (рахунків) згідно цього пункту Договору Банк повідомляє Клієнта письмово.

8.31.3. Керуючись ч.1 ст. 1068 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк має право відмовити у виконанні переказу грошових коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадку, коли такий переказ підлягає оподаткуванню згідно FATCA, проте Банк з будь-яких причин не має можливості здійснити оподаткування платежу згідно FATCA.

8.31.4. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, у т.ч. рахунку «Накопилка» у ПАТ «БАНК ВОСТОК» коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які здійснює чи отримує Клієнт та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в валютах інших, ніж долари США, договірне списання на підставі цього пункту Договору здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією списаних з рахунку Клієнта грошових коштів у долари США.

8.31.5. Клієнт доручає Банку утримувати з суми платежів, які надходять на Поточний рахунок Клієнта у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, до зарахування таких платежів на Поточний рахунок Клієнта, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA. З платежів на Поточні рахунки Клієнта, відкриті в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі цього пункту Договору здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією утриманих грошових коштів у долари США.

8.31.6. Своїм підписом під Договором Клієнт доручає Банку утримувати з суми платежів, які переказує Клієнт зі свого Поточного рахунку у ПАТ «БАНК ВОСТОК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA, при цьому Сторони погодили, що при виконанні таких переказів Банком з Поточного рахунку Клієнта списується вся сума, зазначена Клієнтом у документі на переказ, проте отримувачу переказу перераховується сума, яка становить різницю між сумою переказу, вказаною у документі на переказ, та сумою податку згідно FATCA, утриманого Банком як податковим агентом. З платежів в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі цього пункту Договору здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, конвертацією утриманих грошових коштів у долари США.

8.31.7. Клієнт доручає Банку здійснювати від імені Клієнта та за рахунок Клієнта купівлю, продаж, конвертацію валюти на Міжбанківському валютному ринку, якщо грошові кошти, списані/утримані Банком відповідно цього розділу Договору для сплати податку згідно FATCA, списані/утримані в іншій валюті, ніж долари США.

8.31.8. Клієнт надає згоду та дозвіл Банку на розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та здійснених ним операцій з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі до Податкового Управління США (IRS)/ особі, що виконує функції податкового агента відповідно до норм FATCA, при цьому Клієнт надає згоду та дозвіл на передачу і розкриття даних, необхідних для заповнення встановлених Податковим Управлінням США форм звітності і для утримання податків згідно з Розділом 4 Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA), а також інших даних та іншим особам в випадках, передбачених FATCA.

8.31.9. Клієнт підтверджує, що поінформований та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та негативні наслідки щодо Поточних рахунків Клієнта, грошових коштів та операцій за Поточними рахунками Клієнта, пов'язані з цим моральну та матеріальну шкоду, якщо такі наслідки настали у зв'язку із виконанням вимог FATCA Податковим Управлінням США, банком, банками-кореспондентами чи іншими особами, які приймають участі у виконанні переказів;

8.31.10. Сторони погодили, що в разі, якщо нормами чинного законодавства України буде встановлений механізм дотримання вимог FATCA, то такий механізм буде застосовуватись

Сторонами у відносинах одна з одною.

РОЗДІЛ 9. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

9.1. Клієнт та Банк погодили, що з укладанням будь-якого Договору відповідно до цих Правил вони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які на думку будь-якої з сторін Договору можуть бути істотними та необхідними за змістом цього Договору.

9.2. Усі спори та суперечки між Сторонами Договору підлягають розгляду в суді, в порядку передбаченому законодавством України.

9.3. Права Банку за Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта. Зобов'язання Клієнта по поверненню заборгованості за Договором можуть бути виконані третьою особою.

9.4. Всі повідомлення та вимоги Сторін, які направляються згідно умов Договору, вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис представникові Сторони або направлені телеграмою, або реєстрованим поштовим відправленням, або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов Договору направляються Клієнту через операторів зв'язку, то вони надсилаються за місцем проживання Клієнта, зазначеного в Заяві-Анкеті, Заяві-Договорі або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання. (Цей пункт не стосується повідомлень, зроблених шляхом направлення Клієнту інформаційного повідомлення, на e-mail, іншими засобами через мережу Інтернет).

9.5. За згодою Сторін, Клієнт надає дозвіл Банку повідомляти та нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.

9.6. Сторони домовилися, що всі інші умови Договору та Правил, зокрема, але не виключно, перелік операцій, що здійснюється Банком за Поточним рахунком, права та обов'язки Сторін, перелік та вартість послуг, які надаються Банком при здійсненні розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку, відповідальність Сторін, строки проведення переказів коштів з Поточного рахунку, ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій, що проводяться Клієнтом за допомогою ПК, порядок подання Клієнтом повідомлення до Банку щодо втрати або крадіжки ПК, порядок забезпечення Банком та Клієнтом безпеки під час користування ПК, надання Клієнту Виписок, умов розірвання Договору, тощо, визначаються відповідним Договором, Правилами МПС, цими Правилами, Тарифами, та нормами чинного законодавства України.

9.7. Клієнт підтверджує, що перед його укладанням Банк надав йому в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування та необхідну інформацію, передбачену Законом України «Про споживче кредитування», «Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 08 червня 2017 року №49, в повному обсязі.

9.8. Клієнт надає Банку згоду без отримання додаткової письмової згоди Клієнта звертатися з метою отримання інформації про фінансовий стан Клієнта до третіх осіб, у тому числі таких, що пов'язані з Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними та іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта. Банк зобов'язується використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банку за Договором.

9.9. Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

9.10. Клієнт погоджується з тим, що Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою.

9.11. Ці Правила вступають у дію з дня їх затвердження Правлінням Банку. Через 30 календарних днів з моменту оприлюднення цих Правил на Сайті Банку нижченаведені документи:

- Правила користування платіжною карткою, що регулюють порядок користування платіжними картками VISA Inc. та/або MasterCard WorldWide ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджених наказом №254 від 06.06.2012;

- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №61 від 02.09.2013 року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №78/1/1 від 01.11.2013 року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №46/1 від 22.08.2014 року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 7/1 від 17.02.2015 року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 37 від 29.04.2016 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 79 від 20.09.2016 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 97 від 17.11.2016 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 19/2 від 28.02.2017 року (крім п.3.53.2, 3.53.3, 3.54.4, які продовжують діяти для Договорів на встановлення ліміту овердрафту/Договорів КБО, укладених до 10.06.2017 року),
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 48 від 09.06.2017 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 108/3 від 22.12.2017 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 46/2 від 11.05.2018 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 96/4 від 10.09.2018 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 105/1 від 02.10.2018 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 151/2 від 18.12.2018 року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № 38 від 04.04.2019 року,

викласти в новій редакції, а саме - в редакції цих Правил, із переходом до Клієнтів та Банку усіх прав та обов'язків, що виникли відповідно до вищезазначених у цьому пункті документів, в їх редакції за цими Правилами відповідно до виду обраних банківських послуг.

9.12. Договори, укладені Банком з Клієнтом відповідно до умов редакцій Правил, що втратили дію у зв'язку з набуттям чинності цими Правилами, залишаються дійсними (у тому числі залишаються дійсними Умови кредитування) оскільки були укладені на той момент, коли діяли попередні редакції Правил, що регулювали відносини (зокрема – спосіб укладання Договорів) та діють до повного виконання Сторонами зобов'язань за ними.

9.13. До цих Правил можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на Сайті Банку та/або точках продажу за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін.

Запропоновані Банком зміни до цих Правил (введення нової редакції Правил) вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору та не здійснив, відповідно, закриття рахунку та/або дострокового погашення в повному обсязі заборгованості за овердрафтом шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за овердрафтом, сплати процентів за його користування та комісій, можливих штрафних санкцій, передбачених цими Правилами, Договором та Тарифами та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених цими Правилами відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Договором.

Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту Договору (у т.ч. Тарифів) відбувається шляхом укладання Сторонами відповідних додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил/Договору.

9.14. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за Договором у випадку, якщо це невиконання виникло унаслідок надзвичайних і непереборних обставин, які не залежать від волі сторін, відбулися після укладання Договору, і які неможливо було передбачити у момент укладення, а саме: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, епідемії, війни, страйки, військові дії, суспільні безлади, ухвалення нормативних актів, зміни чинного законодавства, дії або бездіяльність органів державної влади і управління, які можуть істотно вплинути або прямо перешкодити виконанню покладених на себе Сторонами зобов'язань.

Сторона, що не має можливості виконати свої зобов'язання у зв'язку з такими обставинами, повинна не пізніше 5 (п'яти) календарних днів повідомити іншу Сторону про настання цих обставин, термін (оцінний) форс-мажорних обставин.

Належні докази вказаних вище обставин і термін їх дії підтверджуватимуть довідки, які видаються торговельно-промисловими палатами. Вказані довідки повинні бути надані іншій Стороні за Договором.