Затверджено Рішенням Правління № 78/1/1 від 01.11.13
Втратили чинність згідно з рішенням Правління №46/1 від 22.08.14

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 РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПК
РОЗДІЛ 4. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ КОШТІВ ІЗ РАХУНКІВ КЛІЄНТА
РОЗДІЛ 5. ГАРАНТІЇ
РОЗДІЛ 6. ІНШІ УМОВИ
РОЗДІЛ 7. 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, які визначають порядок та умови надання окремих банківських продуктів та послуг, порядок встановлення та зміни тарифів та інші питання, пов’язані з:

- відкриттям, обслуговуванням та закриттям Поточних рахунків з використанням ПК;
- встановленням / анулюванням Ліміту овердрафту на поточному рахунку з використанням ПК.

Правила поширюються на всі поточні рахунки, відкриті фізичним особам в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК ВОСТОК» , операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, у т.ч. Поточні рахунки для зарахування соціальних виплат, рахунки, відкриті в рамках окремих продуктів.

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, наведені нижче, застосовуються у цих Правилах в такому значенні:

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

Анкета-заява – документ, що складається Клієнтом за формою, розробленою Банком й подається до Банку та визначає умови запитуваної послуги Банку;

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»);

Блокування (призупинення) дії ПК – тимчасова неможливість здійснення операцій з ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених цими Правилами, відповідним Договором та/або чинним законодавством України;

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;

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 зі застосуванням ПК. Розраховується як сума власних коштів на Поточному рахунку за мінусом суми незнижувального залишку та 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.

Спеціальні Витратні ліміти можуть встановлюватися 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;

Держатель платіжної картки (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;

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

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;

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 / Договір за продуктом – укладений між Банком і Клієнтом (Сторонами) договір (правочин), в тому числі і шляхом прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, викладеної у Заяві-Договорі, щодо користування Клієнтом певними банківськими послугами та продуктами, наприклад на відкриття поточного рахунку з видачею електронного платіжного засобу (платіжної картки), надання окремих банківських продуктів та послуг, на встановлення ліміту овердрафту тощо, який включає в себе в якості складових та невід'ємних частин, норми цих Правил та Тарифів Банку. Окремі Договори за продуктами Банку можуть включати в себе норми, що викладені в додаткових документах (Тарифах, умовах, Заявах-Договорах тощо)

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

Заява-Договір (**Пропозиція**) – документ встановленої Банком форми, який підписується та надається Клієнтом Банку, що містить пропозицію (оферту) Клієнта до Банку укласти відповідний Договір за Продуктом;

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

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 інформаційну-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 - гранична дозволена сума заборгованості Позичальника перед Банком по кредиту (кредитний ліміт), що надається згідно відповідного Договору;

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;

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 в день закриття Поточного рахунку;

Несанкціонований овердрафт (несанкціонована перевитрата) – перевищення дозволенного 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;

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

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

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;
Організація – юридична особа, з якою Банком укладено Договір обслуговування зарплатного проекту
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;
ПІН-конверт - конверт, в якому знаходяться надрукований ПІН-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 або з відповідного рахунка банку 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 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 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;
Програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі - ПТКС) - до яких згідно з їх функціональними можливостями належать банківські автомати самообслуговування, депозитні банкомати, платіжні термінали, термінали самообслуговування тощо, за допомогою яких здійснюються операції (приймання готівки для подальшого переказу, операції за допомогою електронних платіжних засобів та інші операції, пов'язані з рухом коштів, а також отримання інформації щодо стану рахунків);
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 ПК відповідно до умов договору та вимог законодавства України;
Програма лояльності «Власний рахунок» - комплекс заходів, розроблених ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД» (Компанія) для постійних покупців мережі магазинів «Сільпо» та «Le Silpo», що дає відповідні переваги Клієнтам при покупці товарів в даній торгівельній мережі. Умови програми лояльності встановлюються Компанією та розміщуються на сайті www.silpo.ua та bank.silpo.ua;
Продукт Банку (Банківський продукт) – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів, умови надання тощо);
Прострочена заборгованість - заборгованість за Договором, що не сплачена Клієнтом у терміни

визначені Договором, Правилами та Тарифами;
Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно з законодавством України та згідно внутрішніх актів Банку є операційним днем Банку;
Сайт банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, що розміщений за адресою www.bankvostok.com.ua
Система автоматизації банку (САБ) - програмне забезпечення, що обслуговує поточну внутрішньобанківську діяльність (бухгалтерський облік, обслуговування рахунків клієнтів тощо);
Система «Інтернет-банк» – програмно-технічний комплекс, що надає Клієнту Банку можливість отримувати інформацію за рахунками та кредитами (наприклад, залишки та інформацію про рух коштів), формувати виписку про рух коштів, здійснювати дистанційне розпорядження коштами на Поточних рахунках Клієнта (наприклад, переказ між власними Поточними рахунками, на рахунки третіх осіб), відкритими в Банку;
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;
Тарифи – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, включаючи процентні ставки та комісії
Точка продаж Банку – відокремлений підрозділ Банку або місце розташування співробітника Банку поза межами приміщення Банку, в якій здійснюється діяльність щодо укладання Договорів, у т.ч. 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 Термінал. Є альтернативою ПК з магнітною смугою;
Умови кредитування – умови надання овердрафту, що містять розрахунок сукупної вартості кредиту, реальної процентної ставки та інші умови та є невід'ємною частиною Договору;
BIN-ліміт – 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;
Mobi&Card - 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 SMS-повідомлення за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв`язку;
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 за Продуктом Банку, 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 за Продуктом Банку між Банком та Клієнтом може здійснюватись шляхом:

- підписання Клієнтом і уповноваженим представником Банку двостороннього документа - Договору. У цьому випадку Договір вважається укладеним з дати його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку;

або

- прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта укласти відповідний Договір за Продуктом Банку, що міститься в Заяві-Договорі (Пропозиції) Клієнта. У цьому випадку Договір вважається укладеним з дати акцепту Банком Заяви-Договору Клієнта. Додатково, Банк, на підтвердження факту укладання із Клієнтом Договору, вправі повідомити Клієнта про прийняття пропозиції (акцепт) телеграмою / листом-повідомленням / SMS-повідомленням / листом-повідомленням на електронну пошту за адресою / номером телефону / електронною адресою Клієнта, зазначеними в Заяві-Договорі, або іншими технічними засобами зв'язку. При цьому, в будь-якому випадку Договір буде вважатися укладеним з дати прийняття (акцепту) Банком пропозиції (оферти) Клієнта, незалежно від того, чи було передбачене повідомлення Клієнта про акцепт та чи було таке повідомлення відправлене Банком, а якщо таке повідомлення було відправлене Банком - то незалежно від того, чи було таке повідомлення отримане Клієнтом, або, з будь-яких причин, було отримане Клієнтом пізніше вказаного в Заяві-Договорі строку (якщо в Заяві-Договорі був обумовлений такий строк).

Підтвердженням акцепту і встановлення Ліміту овердрафту може бути виписка за рахунком, за яким Банк обліковує зобов'язання з кредитування, що надані Клієнтам, або здійснює облік заборгованості за Договором.

Конкретний спосіб укладання Договору залежить від виду банківських послуг, які Банк надає в межах такого Договору/Продукту Банку та зазначається у відповідному розділі цих Правил.

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 надання оферти, викладеної у Заяві-Договорі, та її акцептування Банком, 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. Прийняття Клієнтом положень цих Правил відбувається в цілому за Продуктом Банку, в рамках якого здійснюється надання Банком послуг Клієнту. 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, 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 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 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 Правил для укладення Договорів за продуктом з новими Клієнтами, вони 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, у приміщеннях відділень та / або Точках продажу Банку в доступному для відвідувачів місці.

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, тощо.

2.12.5. Клієнт має право отримання позачергових виписок за Поточним рахунком, копій документів по операціям, здійсненним по рахункам Клієнта з використанням ПК, сплативши при цьому комісію, передбачену Тарифами банку.

2.12.6. Одержувати довідки про стан рахунків за телефонами Контакт-центру, які включають отримання інформації про стан Поточних рахунків Клієнта, 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 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 Анкетою-заявою на видачу Додаткової ПК на своє ім`я та/або ім`я Довіреної особи, Анкетою-заявою на переоформлення ПК, 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.

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 розблоковувати 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 шляхом надання до Контакт-центру, відділення 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 запитами по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

2.12.21. Звернутись до Банку 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 рахунку з використанням ПК 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 перед оформленням відповідного Договору або при наданні Оферти (Пропозиції) на укладання Договору. Письмово проінформувати Банк про всі зміни відомостей, вказаних в Договорі та /або Пропозиції (Оферті), 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 цим Договором.

2.13.2. Надавати на першу вимогу Банку та в строк визначений Банком, документи та/або відомості про себе і Держателів Додаткових ПК, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації Клієнта (Держателів) і фінансового моніторингу операцій за Поточним рахунком, виконання вимог законодавства, регулюючого відносини у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму, а також на виконання вимог нормативних актів Національного Банку України.

2.13.3. Надавати до укладання Договору всі документи, які визначені законодавством та внутрішніми нормативними актами Банку та необхідні для ідентифікації Клієнта та відкриття Поточного 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.

Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана також подати до банку копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що містить відомості про фізичну особу, яка займається підприємницькою діяльністю; фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним органом державної податкової служби.

2.13.4. Надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій агента валютного контролю.

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 органів державної податкової служби, у випадку якщо Клієнт при відкритті Поточного рахунку/рахунків не проінформує / надасть до Банку документи про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка здійснює 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 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 Довірених осіб Клієнта 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 Довіреними 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 виконавцем повідомлення, про відкриття Поточного рахунку, надане Банком Клієнту, що вручається державному 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 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 «Інтернет-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, 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 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, 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.

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. 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, в його відділеннях, Точках продаж Банку у місцях, призначених для розміщення інформації для клієнтів.

2.13.22. Оплачувати комісію Банку за надані банківські послуги за відповідним Договором за Продуктом Банку, відповідно до цих Правил, згідно діючих на момент надання послуги Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, визначений Тарифами або Договором. Укладанням 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.

2.13.23. 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.

2.13.24. 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 установлений термін Банк залишає за собою право без повідомлення Клієнта зупинити дію ПК або вилучити її.

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

2.13.26. 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);

2.13.27. Отримати в Банку оформлену персоніфіковану ПК/Додаткову ПК не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту оформлення Анкети-заяви на видачу такої ПК.

2.13.28. При бажанні зняти готівку в касі банку з Поточного рахунку одноразово суму, еквівалентну 5 000,00 (п'ять тисяч) доларів США за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку або більше, письмово попередити Банк за 2 (два) робочих дні (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів.

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

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

2.13.31. 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 відповідного Договору за Продуктом Банку та/або цими Правилами.

2.13.32. 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).

2.13.33. 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 належним чином.
2.13.34. Всі повідомлення на адресу Банку здійснювати з дотриманням вимог цих Правил.
2.13.35. У разі застосування до Банку санкцій через помилкові, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи, відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі.
2.13.36. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цими Правилами, відповідними Договорами за Продуктами Банку та/або законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними цими Правилами, відповідними Договорами за Продуктами Банку та/або чинним законодавством України.
2.13.37. 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 Клієнта та/або фінансового моніторингу відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів Банку. 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 запобігання протидії (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, 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.
2.14.2. Встановлювати та змінювати перелік документів, необхідних для відкриття та обслуговування Поточного рахунку, що не заперечує діючому законодавству.
2.14.3. Встановлювати незнижувальний залишок грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК в сумі та в порядку, визначеному Тарифами Банку та цими Правилами.
2.14.4. Змінювати умови цих Правил та/або Тарифів та операційний час роботи Банку в порядку, передбаченому цими Правилами..
2.14.5. 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.
2.14.6. 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.
2.14.7. У разі спостереження нетипової активності по Поточному рахунку 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.
2.14.8. При виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта у порядку договірного списання.
2.14.9. Видати Клієнту повідомлення про відкриття рахунку, що вручається державному виконавцю Клієнтом та зупинити видаткові операції за цим рахунком (у разі якщо існує накладене державними виконавцями публічне обтяження рухомого майна Клієнта) на суму такого обтяження в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми процедурами банку.

2.14.10. 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.
2.14.11. Використовувати кошти на рахунку(ах) Клієнта, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами цих Правил, Договорів за Продуктами Банку та чинного законодавства України.
2.14.12. Призупинити (заблокувати) дію ПК у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- 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;
- у разі неотримання Держателем ПК після спливу 90 (дев'яноста) календарних днів з дати подання Клієнтом заяви про її отримання (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;
- 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.

2.14.13. 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.
2.14.14. 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.
2.14.15. Здійснювати договірне списання з рахунку(-ів) Клієнта коштів на суму проведених операцій, на умовах цих Правил.
2.14.16. 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.
2.14.17. Не 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 ПК, або
- здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного терміналу, 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

2.14.18. Достроково розірвати відповідний Договір за Продуктом Банку в порядку, передбаченому цими Правилами.
2.14.19. Здійснювати примусове списання коштів з рахунків Клієнта у порядку та на умовах, визначених цими Правилами та чинним законодавством України.
2.14.20. 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 відсотків на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідного Продукту та Тарифами).
2.14.21. Надавати Клієнту інформацію про стан його рахунків, 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.
2.14.22. 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.
2.14.23. За переказами, що підлягають валютному контролю зі сторони Банку як агента валютного контролю 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 дозволеній сумі перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Поточний рахунок Клієнта.
2.14.24. 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.
2.14.25. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у випадках та порядку передбаченому відповідним Договором та Правилами.
2.14.26. 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, SMS-повідомлень 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.
2.14.27. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цими Правилами, Договорами за Продуктом Банку та/або чинним законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цими Правилами, Договорами за Продуктом Банку та/або чинним законодавством України.
2.14.28. Змінювати та доповнювати Тарифи за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни та доповнення у порядку, визначеному цими Правилами та Договором.
2.14.29. Банк також має інші права, передбачені цими Правилами, Договорами за Продуктами 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 видачею 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 надходитимуть 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 відділеннях Банку/ Точках продаж Банку та на Сайті Банку. У разі зміни Тарифів або Правил не пізніше ніж за 30 календарних днів розмістити на інформаційно-довідковому стенді у відділеннях Банку/ Точках продаж Банку та на сайті Банку нові Тарифи або Правила з вказівкою дати їх введення.

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

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, формувати виписки про рух грошових коштів по Поточних рахунках Клієнта з видачею ПК, за винятком випадків відсутності відображення операцій у звітному періоді (місяці) за який формується Виписка та/або надавати їх на письмову вимогу Клієнта, 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. 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 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 (відділення Банку, 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 «Інтернет-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 BIN-- 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 BIN-лімітів, встановлених Банком, доводиться Клієнту перед укладанням відповідного Договору за Продуктом. Клієнт має право встановити Спеціальні витратні ліміти на ПК, крім граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати Національний банк України відповідно до закону та/або МПС, на базі якої емітовано ПК.
3.7. На операції зняття готівки через усі банкомати на території України встановлено добовий ліміт у розмірі 6000 грн. Даний ліміт не розповсюджується на зняття готівки у відділеннях будь-яких банків.
3.8. На зняття готівки з ПР за допомогою ПК Visa Electron / Visa встановлено місячний ліміт у розмірі 10000 USD, або еквівалент цієї суми у валюті рахунку.
3.9. У разі необхідності Клієнт має право встановлювати Спеціальні витратні ліміти (індивідуальні ліміти на здійснення операцій) для будь-якої з ПК, що оформлені до ПР.
3.10. Укладанням Договору за Продуктом 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.

3.11. 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.
3.12. 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 Заяви Клієнта.
3.13. Внесення грошових коштів на Поточний рахунок готівкою здійснюється:
3.13.1. на підставі належним чином оформленої Клієнтом заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції, завіреної підписом уповноваженого працівника Банку та відбитком печатки (штампу) Банку;
3.13.2. з використанням ПК/чи без використання ПК через ПТКС термінал та підтверджується видачею чеку.
3.14. Зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється протягом операційного дня Банку в день їх отримання Банком
3.15. Видача Клієнту готівкових коштів з Поточного рахунку здійснюється 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 та скріплюються печаткою (штампом) Банку.
3.16. 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.
3.17. 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 документа до Банку. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк виконує такий розрахунковий документ Клієнта не пізніше наступного операційного дня.
3.18. 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.
3.19. За бажанням Клієнта та за наявності у Банку технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта після закінчення операційного часу можуть бути виконані Банком у той же день в післяопераційний час відповідно до Тарифів Банку.
3.20. На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа, завірений його підписом та печаткою Банку.
3.21. Перерахування коштів з Поточного рахунку може здійснюватися за розпорядженням Клієнта без подання розрахункового документа в порядку договірного списання коштів з Поточного рахунку Клієнта на користь третіх осіб або на власні рахунки, які відкриті в ПАТ «БАНК ВОСТОК». Для здійснення договірного списання Клієнт подає до Банку розпорядження (за формою, погодженою Банком) з реквізитами, необхідними для здійснення Банком договірного списання коштів з Поточного рахунку Клієнта згідно чинного законодавства України.
3.22. Перерахування та видача коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу.
3.23. Оскільки дата та час здійснення операції за допомогою ПК відрізняється від дати та часу фактичного списання коштів з ПР, порядок списання/зарахування коштів з Поточного рахунку може не співпадати з черговістю фактичного проведення операцій.
3.24. Банк забезпечує здійснення розрахунків в межах Витратного ліміту у порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами, Договором та Тарифами Банку.

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

витратний ліміт = витратний ліміт на Поточному рахунку у гривнях + витратний ліміт на Поточному рахунку в іноземній валюті x курс (згідно з умовами Договору)

3.26. 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.

3.27. Банк зараховує кошти у валюті Поточного рахунку внесені на Поточний рахунок готівкою (через каси Банку) та ПТКС, або перераховані в безготівковому порядку з інших рахунків в Банку, не пізніше наступного операційного дня 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.

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

Отримувач	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
Рахунок отримувача	29249001
Банк отримувача	ПАТ «БАНК ВОСТОК» МФО 307123 ЄДРПОУ 26237202
Призначення платежу	Поповнення ПР № (рахунок, що зазначений в договорі банківського рахунку) ПІБ власника рахунка, реєстраційний номер облікової картки платника податків (Бажано)

3.29. В національній валюті готівкове поповнення третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або документа, що його замінює.

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

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

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

3.33. 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.

3.34. 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.

3.35. Усі комісії по здійсненим операціям нараховуються Банком на 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.

3.36. 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.

3.37. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишок власних коштів, 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.

3.38. З клієнтом може бути укладений тільки один Договір в рамках Продуктів Банку «Власний рахунок: Турбота», «Власний рахунок: Сім‘я», «Власний рахунок: Енергія», «Власний рахунок: Життя», «Власний рахунок: Відпочинок..

3.39. В рамках Продуктів банку «Власний рахунок: Турбота», «Власний рахунок: Сім‘я», «Власний рахунок: Енергія», «Власний рахунок: Життя», «Власний рахунок: Відпочинок» рахунок в іноземній валюті не відкриваються.

3.40. Відкриття рахунків в іноземній валюті відбувається тільки в Продуктах Банку, в яких це передбачено відповідними умовами Продуктів.

3.41. Правила користування ПК:

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

3.41.2. 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.

3.41.3. ПК видається разом з ПІН-кодом до неї, якщо видача ПІН коду передбачена умовами продукту..

3.41.4. Банк оформлює/надає ПК до Поточного рахунку за письмовою заявою Клієнта. Банк надає іменну або неіменну ПК, що визначається відповідними умовами Продуктів Банку.

3.41.5. Держатель повідомлений про підвищений ризик використання ПК для розрахунків в мережі Інтернет.

3.41.6. 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.

3.41.7. Розрахунки з використанням ПК здійснюються в межах Витратного ліміту

3.41.8. 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 ПТКС, касу Банку;
- інших операцій, передбачених відповідними Договорами і чинним законодавством України.

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

-.

3.41.10. 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.

3.41.11. Проведення операцій 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 документу, що його замінює відповідно до вимог законодавства України;
- кожна операція з використанням ПК в касах банків супроводжується видачею квитанції платіжного термінала. Держатель повинен поставити свій підпис на квитанції платіжного термінала, попередньо перевіривши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;
- при проведенні операцій зняття готівкових коштів в Банкоматах введення ПІН є обов'язковим. ПІН замінює особистий підпис Держателя.

3.41.12. При проведенні безготівкових платежів з використанням ПК через платіжні термінали для здійснення оплати товарів/послуг, Держателю необхідно підписати квитанцію платіжного терміналу, 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 терміналу. При проведенні безготівкових платежів за допомогою Банкомату чи ПТКС введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібно.

3.41.13. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися, в строки, визначенні 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.

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

3.41.15. 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.

3.41.16. 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 смузі для підпису ПК поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля запиту.

3.41.17. Клієнт несе повну матеріальну відповідальність та не має права вимагати від Банка 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 терміналу, 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.

3.42. Правила безпеки користування ПК:

3.42.1. 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 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 посилання 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.

3.42.2. 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.

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

3.42.4. Використання ПК для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

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

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

3.42.7. 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.

3.42.8. 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 SMS-повідомлення) відповідно до діючих Тарифів.

3.42.9. 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.

3.42.10. 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.

3.42.11. 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 запиту.

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 блокована 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 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 місяця кожного місяця за ставкою, яка зазначена в 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. В рамках укладеного з Клієнтом Договору, Банк має право встановити Клієнту Ліміт овердрафту, відповідно до умов відповідного Договору та цих Правил. При цьому Ліміт овердрафту стає доступним не пізніше двох банківських днів після дня укладання Договору.

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.

3.44.1.5. Банк самостійно може змінювати 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.

3.44.1.6. Банк має право відмовити у встановленні Ліміту овердрафту, змінити розмір ліміту, або анулювати ліміт овердрафту без пояснення причин згідно умов Договору та цих Правил.

3.44.1.7. Інформація щодо встановлення або зміну Ліміту овердрафту або відмову у його встановленні та щодо строків введення ліміту в дію зазначається /доводиться Банком до Клієнта у щомісячній виписці, та/або текстовим повідомленням (SMS- повідомленням) в електронному вигляді на номер

мобільного телефону Клієнта та/або із застосуванням ПТКС. При цьому Банк самостійно та на власний розсуд обирає засіб інформування Клієнта про змінений Ліміт овердрафту.

3.44.1.8. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з запропонованою зміною 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 Клієнта 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.

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

3.44.1.10. Овердрафт надається для задоволення споживчих потреб Клієнта.

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

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

3.44.1.13. Сторони погодили, що Банк має право заблокувати надану ПК та/або тимчасово/ відмовити повністю/частково в наданні Клієнту Овердрафту (тобто припинити можливість для Клієнта здійснювати операції за Поточним рахунок у сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на цьому рахунку) у випадках:

- повністю або частково не внесено черговий Обов'язковий мінімальний платіж (у випадку, якщо такий платіж передбачений умовами Продукту);
- відсутність протягом календарного місяця переказу коштів від Організації на Поточний рахунок Позичальника (у разі встановленні Клієнту Ліміту овердрафту за Поточним рахунком, відритим в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту);
- 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;
- 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 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом»;
- встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
- інших підстав, передбачених цим Договором, Правилами та діючим законодавством України.

3.44.1.14. 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.3.44.1.13 цього Договору, Банк відмовляє Позичальнику в наданні овердрафту шляхом встановлення ліміту овердрафту у розмірі поточної заборгованості за овердрафтом.

3.44.1.15. 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).

3.44.2. 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 та Правилах, крім випадку звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення овердрафту у порядку, визначеному Договором та Правилами. В цьому випадку 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, 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 Клієнтом буде виконано всі наступні умови:

- Клієнт не звернувся до Банку із заявою про відмову від продовження строку користування овердрафтом;
- Банк не направив Клієнту повідомлення про відмову в продовжені 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, із зазначенням підстав для її направлення. За згодою Банка та Клієнта вимога про дострокове повернення овердрафту може бути направлена Клієнтові при настанні хоча б однієї з таких підстав:

- Клієнт прострочив сплату процентів по овердрафту та/або процентів, нарахованих на суму несанкціонованого овердрафту понад один календарний місяць;
- прострочена заборгованість Клієнта перед Банком по процентах за користування овердрафтом/по процентам, за користування несанкціонованим овердрафтом /по погашенню несанкціонованого овердрафту становить 10% і більше від заборгованості за овердрафтом (на дату пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення овердрафту);
- істотного порушення Клієнтом умов Договору та Правил.

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
- прострочені проценти за Овердрафтом;
- прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- прострочена заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Овердрафтом;
- Обов‘язковий мінімальний платіж;
- нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
- заборгованість за Овердрафтом.

При погашенні строкової заборгованості за Овердрафтом 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).
3.44.2.13. 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 двохстороннього погодження.
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 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.
3.44.3. Умови та порядок нарахування та сплати процентів за користування Овердрафтом.
3.44.3.1. Клієнт сплачує Банку проценти за користування Овердрафтом за ставкою, яка зазначена 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, нарахованих за користування Овердрафтом протягом календарного місяця, здійснюється у валюті Овердрафту щомісячно з останнього робочого дня місяця до дати, яка зазначена 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 за користування Овердрафтом здійснюється шляхом поповнення Позичальником Поточного рахунку в сумі, достатній для сплати процентів за користування Овердрафтом, та подальшого списання (у порядку договірного 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 договірного списання) Банком сум у сплату заборгованості за рахунок Овердрафту.

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

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

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. Нарахування процентів за Овердрафтом / за Несанкціонованим овердрафтом припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за цим Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання терміну повернення овердрафту (у т.ч. достроково), з інших підстав, передбачених договором, Правилами, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

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

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 складає відсоток заборгованості, що визначений Тарифами. Остаточна заборгованістю 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;
- 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 та/або 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 припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за цим 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), з інших підстав, передбачених договором, Правилами, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.
3.44.4.1.10. Процента ставка за Продуктом банку «Власний рахунок: Сім‘я» при наданні Свідоцтва про народження дитини, що не досягла 16 років після оформлення Овердрафту вступає в дію з першого числа місяця, наступного за місяцем надання вищезазначеного свідоцтва. Після досягнення дитиною 16-ти річчя процентна ставка встановлюється на загальному рівні з першого числа місяця, наступного за місяцем досягнення дитиною 16-тирічного віку
3.44.4.2. Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій.
3.44.4.2.1. Комісія «За розрахункове обслуговування рахунку» нараховується Банком щомісячно в останній робочий день місяця у національній валюті. Комісія нараховується в розмірі встановленому Тарифами Банку, станом на день нарахування та протягом строку дії Ліміту овердрафту та включається 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.
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 встановленими 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:

- прострочені проценти за Несанкціонованим овердрафтом
- прострочені проценти за Овердрафтом;
- прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- прострочена заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом;

- простроченa заборгованість за Овердрафтом;
- нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом;
- Несанкціонований овердрафт;
- нараховані проценти за Овердрафтом;
- Обов‘язковий мінімальний платіж;
- нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
- заборгованість за Овердрафтом.

При погашенні строкової заборгованості за Овердрафтом 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).

3.44.4.4. 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 двохстороннього погодження.

3.44.5. Клієнт має право:

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

3.44.5.2. Достроково погашати заборгованість за овердрафтом.

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

3.44.6. Клієнт зобов‘язаний

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

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

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

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

3.44.6.5. 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.

3.44.6.6. 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. Банк зобов‘язаний

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

3.44.7.2. Прийняти від Клієнта належне виконання зобов’язань за Договорами;

3.44.7.3. 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. Банк має право

3.44.8.1. 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.
3.44.8.2. Вимагати від Клієнта дострокового повернення Овердрафту згідно умов Договору та цих Правил;
3.44.8.3. Вимагати від Клієнта сплати неустойки згідно умов Договору та Правил;
3.44.8.4. 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;
3.44.8.5. 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 ПІН-конверт до неї, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням ПК, на умовах відповідного Договору.
3.45.2. Поточний рахунок та ПК Клієнта набувають статус зарплатних та обслуговуються за Тарифами по операціях з платіжними картками для зарплатного проекту.
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 «Базовий» (для карток відповідного типу) або Тарифами по продукту «Платіжна картка «Власний рахунок: Життя» (у випадку, якщо у Клієнта була оформлена «Платіжна картка «Власний рахунок» в якості зарплатної ПК), 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, Банк має право відмінити зарплатний статус Поточного рахунку та продовжити обслуговування такого Поточного рахунку згідно з Тарифним пакетом «Базовий» для відповідного типу ПК. або Тарифами по продукту «Платіжна картка «Власний рахунок: Життя» (у випадку, якщо у Клієнта була оформлена «Платіжна картка «Власний рахунок» в якості зарплатної ПК).

3.46. Послуга Mobi&Card
3.46.1. В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою Mobi&Card, він подає до Банку належним чином оформлену Анкету-заяві на підключення до послуги Mobi&Card.
3.46.2. Послуга Mobi&Card надається шляхом відправки SMS-повідомлень на мобільний телефон, підключений до будь-якого українського оператору мобільного зв'язку, а також іноземних мобільних операторів
3.46.3. Послуга Mobi&Card підключається до ПК, номер якої вказується Клієнтом Заяві-Договорі на відкриття поточного рахунку, в Анкеті-заяві на підключення до послуги Mobi&Card або вказаний Клієнтом при зверненні до Контакт – центру.

3.46.4. Послуга Mobi&Card 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 Рахунку, здійснену за допомогою ПК, до якої підключена послуга Mobi&Card;
- попередження про закінчення строку дії ПК – повідомлення надсилається за 14 днів та в день закінчення строку дії ПК, до якої підключена послуга Mobi&Card;
- повідомлення про зміну балансу Рахунку – повідомлення про поповнення (зарахування) або списання грошових коштів з Рахунку без використання ПК;
- повідомлення про закінчення терміну дії послуги Mobi&Card.

3.46.5. Одиницею послуги "Mobi&Card" вважається надання Банком Клієнту повідомлень, зазначених в п. 3.46.4 цих Правил, за однією ПК Клієнта одним із способів, зазначених в п. 3.46.2. цих Правил, строком на 1 місяць.

3.46.6. Текст повідомлення включає в себе, зокрема:

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

3.46.7. В розумінні цих Правил повідомлення, направлені Банком за номерами мобільних телефонів, які зазначені в Анкеті-заяві на підключення до послуги Mobi&Card, є належним відправленням повідомлень Клієнту.

3.46.8. 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).

3.46.9. Клієнт самостійно контролює якість отриманої за допомогою Послуги Mobi&Card 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 Mobi&Card або відмовитися від неї.

3.46.10. При неотриманні інформаційного повідомлення від Банку про підключення до послуги Mobi&Card 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.

3.46.11. Клієнт зобов‘язується самостійно відповідати за працездатність каналів зв‘язку, які забезпечують отримання Клієнтом послуги відповідно до умов Анкету-заяві на підключення до послуги Mobi&Card, а також своєчасно оплачувати послуги операторів мобільного зв‘язку.

3.46.12. Клієнт зобов‘язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги Mobi&Card інформації.

3.46.13. Оплата послуг Mobi&Card здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги Mobi&Card.

3.46.14. У випадку відсутності операцій за Поточним рахунком Клієнта, кошти, перераховані за послуги Mobi&Card, Клієнту не повертаються.

3.46.15. Банк надає Клієнту послугу Mobi&Card з дня подання Клієнтом Анкети-заяви на підключення до послуги Mobi&Card до дня отримання відмови Клієнта від послуги за відповідною Заявою, встановленої Банком форми, або до прийняття Банком рішення про відмову від надання послуг Mobi&Card Клієнту в порядку передбаченому в цих Правилах, або до дня закінчення строку надання послуги Mobi&Card.

3.46.16. Клієнт має право в будь-який час відмовитися від отримання послуги Mobi&Card за відповідною(ими) Заявою(ами).

3.46.17. Банк без додаткових письмових повідомлень має право припинити надання послуг Mobi&Card 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 Mobi&Card. 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 Mobi&Card, Клієнту не повертаються.
3.46.18. У випадку бажання Клієнта поновити отримання послуг, Клієнт повинен самостійно з‘явитися в Банк та заповнити нову Анкету-заяву на підключення до послуги Mobi&Card..
3.46.19. Банк не несе відповідальності та не надає гарантій належної, своєчасної, якісної доставки повідомлень відповідно до Анкети-заяви на підключення до послуги Mobi&Card та цих Правил за допомогою послуг SMS-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 Mobi&Card відповідно до Анкети-заяви на підключення до послуги Mobi&Card 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 Mobi&Card, 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 на підключення до послуги Mobi&Card не з вини Банку.

3.46.20. Клієнт погоджується, що єдиним доказом належного надання Банком Клієнту послуг Mobi&Card (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 Mobi&Card та цих Правил. Зазначені повідомлення вважаються такими, що підлягають оплаті згідно з Тарифами Банку, незалежно від факту та часу їх отримання Клієнтом.
3.46.21. Клієнт повинен повідомляти Банк про всі обставини, що можуть вплинути на своєчасне та якісне надання Банком послуг Mobi&Card.

3.47. Порядок зміни тарифів

3.47.1. Банк має право змінити тарифи (в тому числі зменшити обсяг та перелік послуг, що надаються Банком), у випадку прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.
3.47.2. Збільшення обсягу та переліку послуг, що надаються Банком, не потребує попереднього повідомлення Клієнта.
3.47.3. 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.
3.47.4. У разі ініціювання зміни Тарифів в сторону збільшення Банк зобов’язаний повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку та на офіційному сайті Банку за 30 календарних днів до вступу у дію таких змін.
3.47.5. 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;
3.47.6. У разі, якщо Банк у строк, визначений п. 3.47.4 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.

3.48. Зміна розміру ставки за Овердрафтом та Несанкціонованим овердрафтом:
3.48.1. 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;
3.48.2. Банк має право ініціювати зміну процентної ставки за користування Овердрафтом та/або Несанкціонованим овердрафтом в сторону збільшення;
3.48.3. 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 випливають 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.

3.49. Оскарження операцій з ПК
3.49.1. Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням ПК, емітованих в рамках будь-якого договору, а також недозволені або некоректні операції.
3.49.2. Розгляд спорів по операціям з використанням ПК здійснюється згідно Правил.
3.49.3. 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.
3.49.4. Для опротестування операції клієнт повинен заповнити Заяву про спірну транзакцію в Банку.
3.49.5. До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта, але не пізніше 60 днів с дня проведення операції, зазначеній у Виписці.
3.49.6. 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..
3.49.7. 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.
3.49.8. До врегулювання спірної транзакції, сума спірної транзакції на Поточному рахунку не відновлюється.

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

3.50. Порядок зміни Продукту банку.

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

3.50.2. Зміна Продукт банку можлива в межах наступних; «Власний рахунок: Турбота», «Власний рахунок: Сім‘я», «Власний рахунок: Енергія», «Власний рахунок: Життя», «Власний рахунок: Відпочинок». При цьому, для зміни на Продукт «Власний рахунок: Турбота» у клієнта має біти відсутній діючий Овердрафт, що відкритий в рамках Продуктів «Власний рахунок: Сім‘я», «Власний рахунок: Енергія», «Власний рахунок: Життя», «Власний рахунок: Відпочинок».

3.50.3. Зміна Продукту відбувається з першого числа місяця, наступного за місяцем написання Заяви про зміну Продукту банку.

3.50.4. Зміна Продуктів з / на продукти, що не перелічені в п. 3.50.2. не відбувається

3.51. Закриття поточного рахунку з використанням ПК:

3.51.1. Закриття поточного рахунку з використанням ПК здійснюється:

- за заявою Клієнта - за умови відсутності перед Банком зобов’язань, передбачених цими Правилами та Договором. Договір вважається розірваним у день закриття ПР і повного виконання зобов'язань за даною угодою. Залишок коштів на поточному рахунку з використанням ПК, що надійшли на Поточний рахунок після подання заяви про закриття може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок не раніше ніж через 14 (чотирнадцять) календарних днів з моменту подачі заяви про закриття поточного рахунку з використанням ПК та повернення всіх ПК.
- 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 підряд, і на цьому рахунку немає залишку коштів;
- на виконання відповідного рішення суду.
- в інших випадках, передбачених цими Правилами, Договором або чинним законодавством України.

3.51.2. 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 відсотків на залишок власних коштів Клієнта, та здійснюється списання всіх заборгованостей, що є на момент подання Заяви. Зарахування коштів на закритий Поточний рахунок або на Поточний рахунок в статусі «Заморожений» не здійснюється.

3.51.3. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття поточного рахунку з використанням ПК, Банк анулює ПК, видану Клієнту в рамках Договору.

3.52. Відповідальність сторін

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

3.52.2. Розмір неустойки, нарахованої Банком відповідно до умов Договору, не може перевищувати 50% від максимального ліміту Овердрафту, встановленого Банком Клієнту згідно умов Договору та цих Правил за кожний випадок порушення умов Договору.

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

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

3.52.5. Сплата неустойки не звільняє Сторони від виконання зобов’язань, передбачених Договором та

Правилами.
3.52.6. Нарахування неустойки є правом, а не обов‘язком банку.

3.53. Прикінцеві умови
3.53.1. Держатель ПК, що випущена відповідно до продукту «Платіжна картка «Власний рахунок» приймає участь у Програмі лояльності «Власний рахунок». Розрахунок та зарахування бонусів здійснює ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД». Правила до програми лояльності «Власний рахунок» визначаються ТОВ «ФОЗЗІ-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
3.53.2. 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 SMS-повідомлення , на e-mail, іншими засобами через мережу Інтернет).
3.53.3. 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.
3.53.4. Клієнт підтверджує, що перед укладанням Договору Банк надав йому в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування та необхідну інформацію, передбачену «Правилами надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2007 року №168, в повному обсязі.
3.53.5. 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».
3.53.6. Клієнт погоджується з тим, що Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою.

РОЗДІЛ 4. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

4.1. Укладанням Договору сторони домовилися, що Клієнт доручає Банку на підставі ст. 1071 Цивільного Кодексу здійснювати договірне списання грошових коштів з усіх рахунків Клієнта, відкритих у ПАТ «БАНК ВОСТОК», м. Дніпропетровськ, МФО 307123, код ЕДРПОУ 26237202 для оплати заборгованості по будь-якому Договору, що укладений між Клієнтом та Банком.

4.2. Даним Договором Клієнт надає Банку право договірного списання з будь-якого Поточного рахунку Клієнта 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.

4.3. 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.

4.4. Банк має право здійснити договірне списання у випадку зарахування на Поточний 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.

4.5. При здійсненні операції за Поточним рахунком в порядку договірного списання Банк також має право списувати з Поточного рахунку Клієнта 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 випадках та порядку, передбачених іншими умовами цих Правил та чинним законодавством України.

4.6. Вартість послуг, що наведені в Тарифах та не сплачуються в порядку договірного списання, можуть бути сплачені Клієнтом шляхом безготівкового рахунку, готівкою через касу Банку та за допомогою ПКТС згідно Тарифів.

РОЗДІЛ 5. ГАРАНТІЇ

5.1. 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 порушено кримінальної справи, 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 6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Клієнт погоджується з тим, що будь-яке порушення Клієнтом умов Договору та Правил повинно розглядатись як істотне порушення, яке надає право Банку в порядку, передбаченому відповідним Договором, Правилами та/або діючим законодавством України, змінювати строки виконання зобов‘язань Клієнта за відповідним Договором та/або, незалежно від встановлених Договором строків виконання зобов‘язань, вимагати від Клієнта дострокового повернення заборгованості за відповідним Договором

6.2. 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.

6.3. 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. Дійсним Клієнт підтверджує, що ознайомлений із змістом нормативно-правових актів Національного банку України щодо відкриття, використання і закриття Поточних рахунків, щодо операцій з ПК та зобов’язується дотримуватися їх положень.

6.4. Дійсним Клієнт підтверджує, що йому відомо, що Поточний рахунок заборонено використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

6.5. Клієнт усвідомлює та підтверджує, що умови Договору та Правил для нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.

6.6. 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 акт ом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укладати цей Договір та виконувати усі умови, визначені у ньому.

6.7. 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, що будуть надходити до Банку протягом 45 (сорок п’ять) календарних днів з моменту розірвання договору.

6.8. Права Банку за будь-яким Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта.

6.9. 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.

6.10. Сторони підтверджують, що текст відповідного Договору та Правил відображає дійсні наміри Сторін.

6.11. 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).

6.12. Банківська таємниця розкривається Банком виключно у випадках, зазначених у ст. 61,62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у кримінальному провадженні.

6.13. 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. М.Раскової, 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.
6.14. Клієнт надає згоду на те, що у разі несвоєчасного погашення заборгованості за будь-яким Договором і визнання її простроченою, Банк має право надати інформацію про Клієнта та його заборгованість без додаткової письмової згоди Клієнта до Єдиної інформаційної системи «Реєстр Клієнтів», держателем якої є Національний банк України.
6.15. 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) інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею.
6.16. 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 цим Договором та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення до фактичного його здійснення;
- ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД» (код ЄДРПОУ 32294926, місцезнаходження: 08132, Київська обл., Києво-Святошинський район, місто Вишневе, вулиця Промислова, будинок 5) за ПК, що приймають участь у програмі лояльності «Власний рахунок»;
- у випадках, передбачених законодавством України.

При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення Банком зазначених дій.
6.17. 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.
6.18. 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.
6.19. 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 SMS - 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.

6.20. Для цілей цих Правил Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації 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 SMS-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.

6.21. 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.

6.22. 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.

6.23. 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 невиконанні та/або неналежно виконанні зобов'язання за цими Правилами та/або відповідним Договором за Продуктом Банку при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

6.24. 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».

6.25. 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.

6.26. 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.

6.27. 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.

6.28. 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 цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/Персональні дані Клієнта, з метою забезпеченням прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

6.29. 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» може бути передана Банком до ТОВ «ФОЗЗІ-ФУД».

6.30. Підписанням цього 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 «ФОЗЗІ ФУД»

(2) отримання кореспонденції від ТОВ «ФОЗЗІ-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 «ФОЗЗІ ФУД» та його партнери.

РОЗДІЛ 7. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

7.1. 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.

7.2. Усі спори та суперечки між Сторонами Договору підлягають розгляду в суді, в порядку передбаченому законодавством України.

7.3. 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.

7.4. 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 SMS-повідомлення, на e-mail, іншими засобами через мережу Інтернет).

7.5. 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.

7.6. 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 здійснення 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.

7.7. Клієнт підтверджує, що перед його укладанням Банк надав йому в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування та необхідну інформацію, передбачену «Правилами надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 10 травня 2007 року №168, в повному обсязі.

7.8. 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 Банка за цим Договором.

7.9. 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».

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

7.11. Ці Правила вступають у дію з дня їх затвердження Правлінням Банку. Через 30 календарних днів з моменту оприлюднення цих Правил на Офіційному сайті Банку нижченаведені документи:

- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №61 від 02.09.2013 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.

7.12. 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 за Продуктом Банку та не здійснив, відповідно, закриття Поточного 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 Продуктом Банку.

Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту Договору за Продуктом Банку відбувається шляхом укладання Сторонами відповідних додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил/Договору за Продуктом Банку.

7.13. Ці Правила не є офертою, договором приєднання, публічним договором, або таким, що створює цивільні права та обов`язки між ПАТ «БАНК ВОСТОК» та можливим майбутнім Клієнтом/Позичальником ПАТ «БАНК ВОСТОК». ПАТ «БАНК ВОСТОК» залишає за собою право відмовити в укладенні договорів.