

Правила комплексного обслуговування фізичних осіб в АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

чинна редакція діє з: «24» «червня» 2026 р.

Повне найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Код ЄДРПОУ: 20034231

Місцезнаходження: 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 11

Контактна інформація: +38 (044) 495 8888

Власний вебсайт: <https://www.piraeusbank.ua>

Ліцензії та дозволи надані Банку: [посилання](#)

[Інформація про Банк внесена до Державного реєстру банків](#)

Види банківських, платіжних послуг, що надаються клієнту:

Відкриття та обслуговування поточних рахунків, надання платіжних послуг, інформація щодо умов та тарифів [посилання](#)

Залучення вкладів (депозитів), інформація щодо умов та тарифів [посилання](#)

Надання кредитів (споживче кредитування) - послуга не надається з 14.09.2020 року

Істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту): [посилання](#)

Порядок і процедура захисту персональних даних: [посилання](#)

Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг:

Поточні рахунки: відповідно до [п. 11, Розділу I Правил](#); [п.6, Розділу II Правил](#)

Залучення вкладів (депозитів): відповідно до [п. 11, Розділу I Правил](#); [п. 7 Розділу VII](#); [п. 1.11.5 Розділу VIII](#).

Надання кредитів (споживче кредитування): відповідно до [п. 11, Розділу I Правил](#); [п.8, Розділу VI Правил](#)

Інформація щодо співпраці Банку з Колекторськими компаніями: [посилання](#)

Інформація щодо порядку розгляду банком звернень клієнтів: [посилання](#)

Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку: [посилання](#)

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: [посилання](#)

Попередження:

приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських, платіжних послуг; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів

Зміст

РОЗДІЛ I: Загальні положення, що застосовуються для врегулювання порядку надання Банком будь-якого виду послуг згідно Договору.....	5
1. Визначення термінів.....	5
2. Загальні положення.....	12
3. Права та обов'язки Банку:.....	13
4. Права та обов'язки Клієнта:.....	17
5. Форми та порядок здійснення розрахунків.....	19
6. Відповідальність Банку та Клієнта.....	19
7. Форс-мажор.....	20
8. Порядок вирішення спорів.....	20
9. Персональні дані, банківська таємниця, інша інформація. Розкриття інформації, що становить банківську таємницю.....	20
10. Гарантії.....	24
11. Строк дії Договору та порядок його розірвання (припинення).....	25
12. Інші умови.....	26
РОЗДІЛ II: Порядок відкриття, використання і обслуговування Пакетів послуг, поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валютах.....	28
1. Загальні положення.....	28
2. Відкриття та користування Пакетом послуг.....	30
3. Права та обов'язки Банку.....	30
4. Права та обов'язки Клієнта.....	31
5. Відповідальність.....	32
6. Розірвання Договору та порядок закриття/зміни Пакету Послуг/Рахунку.....	32
7. Особливості відкриття та користування Рахунками «Миттєвий» для зберігання Вкладів.....	33
РОЗДІЛ III: Умови користування Платіжною Карткою. Порядок випуску, надання, обслуговування та користування Платіжною Карткою.....	35
1. Загальні положення.....	35
2. Права та обов'язки Банку:.....	37
3. Права та обов'язки Держателя:.....	39
4. Відповідальність Сторін.....	40
5. Особливі умови.....	41
6. Опротестування операцій з ПК.....	41
7. Правила користування Платіжною Карткою.....	42
8. Порядок зміни умов обслуговування ПК.....	46
9. Порядок надання Овердрафту. Встановлення Кредитного ліміту. Несанкціонований Овердрафт.....	47
РОЗДІЛ IV: Порядок надання та користування додатковими послугами.....	48
1. SMS-інформування.....	48
2. 3D-Secure.....	49
3. Особливості здійснення операцій за Рахунком з використанням Сервісу мобільних платежів.....	49
РОЗДІЛ V: Особливі (додаткові) умови обслуговування Зарплатного Рахунку.....	52
1. Особливі умови.....	52
2. Особливі умови обслуговування Платіжної Картки для співробітників Банку.....	53
РОЗДІЛ VI: Умови відкриття поточного рахунку, видачі платіжної картки та надання кредиту за продуктами та умовами тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка», у тому числі, для зарплатних проектів.....	53
1. Загальні положення.....	54
2. Особливі положення обслуговування ПК для зарплатних проектів.....	54
3. Строк Кредиту.....	55
4. Порядок нарахування та сплати/погашення процентів за користування Кредитом.....	55
5. Права та обов'язки Сторін.....	56
6. Порядок погашення Кредиту.....	58
7. Дострокове виконання Боргових зобов'язань на вимогу Банку.....	59
8. Відповідальність Сторін за порушення Договору.....	60
РОЗДІЛ VII: Підключення та обслуговування Клієнта в Мобільному застосунку Winbank.....	60
1. Загальні положення.....	60
2. Підключення до Мобільного застосунку Winbank.....	68
3. Умови та порядок ініціювання операцій з Віртуальними платіжними картками (on - line) за допомогою Мобільного застосунку Winbank.....	71
4. Перелік операцій/послуг доступних в Мобільному застосунку Winbank.....	72

5. Перелік встановлених лімітів, що застосовуються у Мобільному застосунку Winbank.....	73
6. Розклад обробки операцій.....	74
7. Додаткові умови відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та обслуговування Вкладів за допомогою Мобільного застосунку Winbank.....	74
8. Права та обов'язки сторін.....	80
9. Відповідальність сторін.....	82
10. Купівля/продаж іноземної валюти (Здійснення валюто-обмінних операцій) за допомогою Winbank.....	84
11. Правила використання та належного зберігання носіїв ключової інформації.....	84
12. Гарантії, відповідальність, застереження.....	85
13. Відключення клієнта.....	86
РОЗДІЛ VIII Порядок відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів.....	86
1. Загальні умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів, права та обов'язки Сторін, що застосовуються для Вкладів, що були розміщені відповідно до умов вкладних (депозитних) продуктів які пропонує Банк в тому числ до Вкладів, розміщених за допомогою Мобільного застосунку Winbank.....	86
2. Автоматичне продовження строку дії Вкладів (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту).....	89
3. Поповнення Вкладів.....	90
4. Особливості Договору банківського вкладу на вимогу, укладеного за допомогою Мобільного застосунку Winbank.....	90
РОЗДІЛ IX Порядок відкриття рахунків для нерезидентів -інвесторів.....	91
1. Загальні положення.....	91
2. Права та зобов'язання сторін.....	92
3. Порядок зміни та припинення дії договору. Закриття Інвестиційного рахунку.....	94
4. Порядок розгляду спорів.....	95
5. Строк дії договору.....	95
6. Інші умови договору.....	95
РОЗДІЛ X. Умови надання платіжних послуг.....	96
1. Визначення термінів додатково до Термінів, визначених Гл. 1. Розділу I Правил.....	96
2. Загальні положення.....	98
3. Права та обов'язки Банку.....	98
4. Права та обов'язки Клієнта/Користувача.....	100
5. Порядок ініціювання, виконання, відкликання платіжних операцій.....	100
РОЗДІЛ XI. Порядок проведення платіжних операцій у національній та іноземній валюті без відкриття рахунку.....	102

РОЗДІЛ I: Загальні положення, що застосовуються для врегулювання порядку надання Банком будь-якого виду послуг згідно Договору.

1. *Визначення термінів*

Терміни, що використовуються в Договорі, Правилах з великої літери мають значення наведені нижче. Терміни, що використовуються для відповідного виду банківських, платіжних послуг (далі – банківські послуги), визначені у розділі цих Правил для такого виду банківських послуг. Терміни, що використовуються у відповідному розділі цих Правил для певного виду банківських послуг з великої літери, якщо вони не визначені у такому розділі, мають значення, надане йому у цьому Розділі Правил чи Договорі.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Платіжної Картки.

Автентифікація (проста (обов'язкова) автентифікація) - процедура встановлення за допомогою спеціальних програмних засобів достовірності Клієнта під час надання доступу до Мобільного застосунку Winbank за допомогою Логіна, яким є Фінансовий номер телефону, Пароля/біометричних засобів (Touch ID/Face ID/Fingerprint/Face Unlock). Електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну дистанційну ідентифікацію фізичної особи. Для цілей використання Мобільного платіжного додатку - процедура підтвердження повноважень (надання прав доступу) Держателя Платіжної картки до Мобільного платіжного додатку.

Автентифікація, відмінна від обов'язкової (простої) автентифікації – автентифікація за Одноразовим цифровим паролем.

Авторизована сесія - безперервний період часу з моменту Автентифікації Клієнта у Winbank до моменту тимчасового відключення/виходу Клієнта від/з Winbank з будь-яких причин.

Акцепт – повне й беззастережне прийняття Клієнтом пропозиції Банку щодо прийняття умов даних Правил як публічного Договору, які Клієнт приймає підписуючи відповідний договір чи подаючи заяву встановленої форми до даних Правил згідно їх умов та Договору.

Активна картка – отримана та активована Клієнтом Платіжна Картка, що не знаходиться у Стоп-списку.

Активні операції – операції що дозволяють виконувати грошові перекази, платежі, відкриття поточних рахунків, розміщення вкладів, замовлення платіжних карток, здійснення грошових переказів, відкриття та зміну параметрів вкладів.

Анкета-Заява про приєднання – Анкета-Заява про приєднання до публічних «Правил комплексного обслуговування фізичних осіб в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», що є індивідуальною частиною Договору та підтверджує приєднання Клієнта до публічної частини договору, прийняття публічної пропозиції АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», укладення Договору, надання згоди на підключення, обслуговування, отримання послуг, укладення договорів за якими Банк надає послуги в електронній формі у Winbank.

Банк-емітент або Банк – АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», надавач платіжних послуг, що є членом МПС та здійснює емісію ПК.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю Платіжної Картки здійснити самообслуговування за операціями згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією PayWave або Мобільного пристрою з технологією NFC), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Блокування платіжної картки – це тимчасова заборона на здійснення за допомогою Платіжної Картки операцій, що надсилаються на авторизацію відповідно до правил платіжної системи, до якої належить відповідна картка.

Боргові зобов'язання – зобов'язання клієнта перед Банком щодо повернення Кредиту, надані в межах Кредитного ліміту та/або Овердрафту, сплати Щомісячного мінімального платежу, сплати процентів за користування Кредитом, Овердрафтом, у тому числі Несанкціонованим овердрафтом сплати Комісій Банку згідно Договору, пені та штрафів (якщо такі будуть), відшкодування збитків та/або інших платежів, витрат Банку, передбачених Договором та/або Чинними Тарифами Банку.

Видача готівки – операція з видачі Держателю ПК грошових знаків через касу банку, фінансової установи чи торговця, Банкомат.

Виписка – звіт/підтвердження руху коштів по Рахунку за операціями, проведеними з використанням Платіжної Картки та стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Держателя.

Витратний ліміт – сума коштів у валюті Рахунку, в межах якої Держателю Платіжної Картки дозволяється здійснення операцій протягом певного часу. Витратний ліміт за Платіжною Карткою розраховується як сума залишку грошових коштів на Рахунку, тобто власних коштів Клієнта "+" (плюс) невикористана частина коштів встановленого Кредитного ліміту або Овердрафту мінус сума заблокованих, але не списаних грошових коштів.

Віддалене встановлення ділових відносин – встановлення ділових відносин з Клієнтом без його фізичної присутності. Наразі у Банку віддалене встановлення ділових відносин з Клієнтом реалізовано за допомогою Мобільного застосунку Winbank тільки для осіб, зареєстрованих у додатку Дія за наявності ID-картки або закордонного паспорту, які є резидентами-України.

Віртуальна платіжна картка (on-line) – це віртуальний засіб без фізичного носія інформації, який є засобом доступу до грошових коштів Клієнта, дає можливість розпоряджатись Рахунком, та призначений для здійснення розрахунків і переказів у мережі Інтернет. Віртуальна картка складається із набору реквізитів (номер картки - шістнадцять символів, термін її дії - чотири символи та контрольного значення - три символи). Вказані дані направляються Банком Клієнту за допомогою Winbank. У Клієнта є можливість додати картку в електронний гаманець. МПС, в межах якої видана Віртуальна платіжна картка, є платіжною системою Visa.

Внесення готівки - операція з внесення Держателем ПК грошових знаків через касу Банку, банкомат.

Генератор одноразових паролів – пристрій, що створює Одноразові цифрові паролі та має додаткову функціональність за допомогою USB з'єднання і smartchip.

Генератор одноразових цифрових паролів – програмне забезпечення, що призначене для створення одноразових цифрових паролів, встановлене на сервері Банку і використовується Клієнтом під час користування Мобільним застосунком Winbank.

Дата валютування – зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується до настання дати валютування на рахунку надавача платіжних послуг.

Дебетовий переказ або Дебетування рахунку - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта/Користувача за його згодою, ініційована отримувачем, або обтяжувачем у випадках передбачених договорами з Клієнтом/Користувачем, або стягувачем без отримання згоди Клієнта/Користувача.

Держатель – Клієнт, якому оформлено Платіжну картку (основну та/або додаткову).

Добовий ліміт – сума коштів та кількість операцій, в межах яких Держателю Платіжної Картки дозволяється здійснення операцій з використанням Платіжної Картки протягом однієї доби. Добовий ліміт встановлений Банком з метою мінімізації втрат Держателя в разі несанкціонованого використання Платіжної Картки чи її реквізитів. Добовий ліміт може бути змінений за письмовою заявою Держателя на весь період дії Платіжної Картки або за умови звернення Держателем до Контакт- центру, або Winbank. Звернувшись до Банку будь-яким із вищезазначених шляхів на збільшення Добового ліміту Держатель погоджується нести відповідальність за всі операції, здійснені з використанням Платіжної Картки Держателя на суми, які перевищують встановлений Банком Добовий ліміт. Добовий ліміт для здійснення операції з використанням ПК можливо змінити лише після активації ПК.

Довідка про систему гарантування вкладів – документ (довідка), що затверджений Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та розміщений на офіційному сайті Банку за адресою <https://piraeusbank.ua/ua/home/deposit-guarantee>, та який відображає систему та умови гарантування вкладів, у тому числі вкладів фізичних осіб, а також випадки, коли на вклад не поширюється гарантування Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Довірена Особа Клієнта – фізична особа, якій Клієнт довірив виконання операцій по Рахунках за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунку, з використанням окремої Платіжної Картки (додаткової), емітованої на ім'я цієї особи.

Договір – договір/договори банківської послуги, відповідно до якого Банк здійснює відкриття, обслуговування поточних рахунків (окремо або в межах відповідного пакету послуг чи продукту), рахунків для зберігання Вкладів, випуск Платіжної картки, надання платіжних послуг, надання кредиту в межах кредитного ліміту, розміщення вкладів (депозитів) в рамках відповідного вкладного (депозитного) продукту, договір про надання платіжних послуг, невід'ємною частиною яких є Правила та Чинні Тарифи, разом із договорами чи іншими правочинами про внесення змін та доповнень до вищевказаних договорів, що є укладеними та/або будуть укладені.

Договір на відкриття та банківське обслуговування поточного рахунку для виплати пенсій та грошової допомоги - укладений між Банком та Клієнтом договір банківського рахунку, на підставі якого та відповідної заяви Клієнта, йому надаються банківські послуги щодо зарахування пенсії або соціальної допомоги та обслуговування

відповідного поточного рахунку, у тому числі, в межах відповідного Пакету послуг («Олімп» або той, що його замінює).

Договір банківського рахунку ФОП - укладений між Банком та Клієнтом, що є фізичною особою-підприємцем договір банківського рахунку, на підставі якого та відповідної заяви Клієнта, йому надаються банківські послуги щодо обслуговування відповідного банківського рахунку для здійснення підприємницької діяльності, у тому числі, в межах відповідного Пакету послуг.

Додаткова Картка – картка, що випускається додатково до основної Платіжної Картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довіреної особи. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком Клієнта. **Заблокована, але несписана сума** – це сума, що обліковується на рахунку, але недоступна для користування. Дана сума резервується в момент проведення транзакції з використанням платіжної картки чи її реквізитів для забезпечення розрахунків. Заблоковану суму буде списано з рахунку після отримання фінансового документу від Міжнародної платіжної системи, що є підставою для проведення таких розрахунків. Якщо фінансових документів від Міжнародної платіжної системи не було отримано, кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами Міжнародної платіжної системи та стають доступними для використання. Зазвичай сума блокується на строк до 30 днів.

Зарплатний рахунок – поточний рахунок Клієнта, що відкритий та/або буде відкритий на ім'я Клієнта в установі Банку для отримання заробітної плати та інших виплат передбачених чинним законодавством України згідно Договору про розрахунково-касове обслуговування з виплати заробітної плати, який укладено між Банком та Організацією-роботодавцем.

Захищена сесія – режим роботи Winbank, що виникає одразу після введення Клієнтом вірного Одноразового цифрового пароллю, отриманого за допомогою sms-повідомлення, або згенерованого за допомогою Генератора одноразових цифрових паролів. В межах однієї Захищеної сесії Клієнт може здійснювати не обмежену кількість операцій, що вимагають підтвердження Одноразовим цифровим паролем без додаткового його введення.

Заява про відключення – заява Клієнта про відключення від Winbank.

Ідентифікаційна інформація – прізвище, ім'я, по-батькові, номер Договору, номер Картки(-ок), кодове слово, дата народження, домашня адреса та будь-яка інша інформація, яка може вимагатися службою підтримки для здійснення ідентифікації Держателя, а також дані, вказані Клієнтом у Анкеті-Заяві про приєднання або про підключення до Winbank.

Інвестиційний рахунок - поточний рахунок в іноземній валюті 1 та 2 групи [Класифікатора іноземних валют і банківських металів](#), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (зі змінами) (далі - Класифікатор), та/або в гривнях, відкритий іноземним інвестором у банку виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов'язаних з такою діяльністю операцій.

Клієнт – фізична особа резидент або нерезидент, яка приєдналась до Правил/уклала договір з Банком на надання банківських послуг. В розумінні цього Договору поняття «фізичні особи – нерезиденти» та «фізичні особи – резиденти» мають наступне значення:

фізичні особи-нерезиденти – іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України;

фізичні особи-резиденти – громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

Код верифікації – одноразовий цифровий пароль або код, що складається з символів (літер та/або цифр), і використовується для підтвердження проведення операції із використанням реквізитів Картки, який Банк надає Клієнту у вигляді sms-повідомлення або за допомогою Контакт - центру з метою зниження рівня шахрайства та спірних транзакцій.

Контакт - центр – служба підтримки Держателя, до якої може звернутися Держатель в будь-який час за телефонами 044 4958890 чи 0800308880 для отримання допомоги при здійсненні операцій з використанням Платіжної Картки/Токену/Безконтактних платежів.

Кредит – відкрита Клієнту відновлювальна відклична кредитна лінія, за умовами якої після надання Клієнту одного або декількох Траншів Кредитної лінії за Договором в межах Кредитного ліміту та здійснення Клієнтом погашення в повному обсязі наданої суми відповідного Траншу (Траншів) та нарахованих за користування нею процентів, Клієнт набуває право на повторне отримання такої погашеної суми Траншу в порядку та умовах, визначених Договором.

Кредитний ліміт – сума коштів, що становить максимальну суму Кредиту, в межах якої Клієнт може отримати від Банку кредитні кошти (кредит) за допомогою Платіжної Картки на умовах, встановлених Договором.

Кредитна картка – Платіжна Картка, за якою встановлюється Кредитний ліміт на підставі договору укладеного між Банком та Клієнтом.

Кредитний реєстр – кредитний реєстр Національного банку України, що являє собою інформаційну систему, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції банків та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів.

Логін – унікальний набір символів, що ідентифікує Клієнта у Winbank та є інформацією обмеженого поширення і може бути повідомлений Клієнтом виключно співробітнику Банку. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Логін. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна несе виключно Клієнт.

Міжнародна Платіжна система (МПС) – платіжна система Visa та/або MasterCard Int. тощо, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн.

Мобільний платіжний додаток Google Pay/Apple Pay/ (Мобільний платіжний додаток) – спеціальний програмний засіб розроблений компанією постачальником Сервісу мобільних платежів (Google, Apple), що встановлюється на Мобільний пристрій Клієнта та дозволяє здійснювати операції оплати товарів (послуг) шляхом піднесення Мобільного пристрою Клієнта до Платіжного терміналу з використанням технології бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC).

Мобільний пристрій – мобільний пристрій особистого користування, таких як мобільний телефон, смартфон, планшет, смарт-годинник тощо, що відповідає технічним вимогам програмного засобу та працює під операційною системою iOS чи Android, на які дозволяється встановлення додаткових програм, Мобільних платіжних додатків та обладнаний технологією NFC.

Неавторизована транзакція – транзакція, проведена із фізичним використанням електронного платіжного засобу або його реквізитів (номер картки, термін дії та значення CVV-2 коду), участь у проведенні якої Держатель ПК заперечує (згоду на проведення якої Держатель картки не надавав).

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного Операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Незнижуваний залишок – сума коштів Клієнта на Рахунок у розмірі, визначеному Чинними Тарифами, якою Держатель не може розпоряджатись протягом строку дії Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати дебетовий переказ/договірне списання в порядку та в розмірі, визначеному Договором, Правилами та Чинними Тарифами.

Неперсоніфікована ПК – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Держателем для здійснення операцій, в межах Витратного ліміту, передбачених чинним законодавством України та Договором без ім'я на картці.

Несанкціонований Овердрафт – заборгованість Держателя перед Банком, яка виникла внаслідок перевищення Витратного ліміту та яка не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Несанкціонований переказ – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунка неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі.

Носії ключової інформації – будь-яка частина матеріального світу, з якого будь-якими засобами і будь-яким чином можна відтворити Логін, Пароль, Одноразовий цифровий пароль.

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту в межах встановленої окремою додатковою угодою до Договору та/або Договору та заяви на встановлення Овердрафту суми (ліміт овердрафту) шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунок.

Одноразовий цифровий пароль – пароль одноразової дії, який автоматично доставляється Клієнту від Банку за допомогою sms-повідомлень або генерується Генератором одноразових цифрових паролів RSA SID 800 та використовується Клієнтом для автентифікації та може бути використаний для підтвердження операцій в Winbank. Для цілей використання Мобільних платіжних додатків - комбінація символів у вигляді цифр, що генерується МПС при спробі зареєструвати Картку в Мобільному платіжному додатку та/або підтвердження Держателем картки свого наміру щодо генерації/активації Токену, і яку направляють Держателю картки у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Держателя картки, зафіксований в інформаційних системах Банку.

Операційний день - день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій за наявності технічної можливості здійснити їх оброблення, передавання та виконання, якщо інше не передбачено законодавством України та/або внутрішніми документами Банку. З інформацією щодо тривалості

операційного дня Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку або на офіційному сайті Банку або отримати за запитом.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Операційний час Банку встановлюється згідно з внутрішніми документами Банку, із змістом яких Клієнт може ознайомитись у приміщенні Банку або на офіційному сайті Банку, або за запитом, якщо інше не передбачено законодавством України.

Тривалість операційного часу - визначається Наказом щодо встановлення операційного часу та операційного дня АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Організація – роботодавець – юридична особа, з якою Банком було укладено договір на розрахунково-касове обслуговування з виплати заробітної плати, та який є чинним на певну дату.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку за електронною адресою www.piraeusbank.ua.

Пакет послуг – перелік послуг Банку, що надаються Клієнту єдиним пакетом (спільно) в рамках одного Договору та обслуговуються за відповідними Тарифами в залежності від обраного Пакету та набору послуг. В окремих випадках Банк надає послуги єдиним пакетом на підставі різних договорів, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку.

Пароль - пароль, відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій в Мобільному застосунку Winbank. Створюється Клієнтом після первинного входу в Winbank і надалі змінюється Клієнтом у будь-який час у Winbank. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про Пароль. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Пароля несе виключно Клієнт.

Пасивні операції – інформаційні операції, що дозволяють виконувати перегляд виписки та залишку на рахунках.

Підпис клієнта - може бути простий електронний підпис, або цифровий власноручний підпис, або кваліфікований електронний підпис, або Одноразовий цифровий пароль, або віддалений кваліфікований електронний підпис «Дія.Підпис» (далі – «Дія.Підпис»), або інший електронний підпис (залежно від того які технології використовує Банк під час надання послуг).

Підприємницька діяльність – самостійна ініціативна, систематична, на власний ризик господарська діяльність, здійснювана суб'єктами господарювання з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку.

Пільговий період – період, протягом якого нарахування процентів за Овердрафтом/Кредитом здійснюється за процентною ставкою, встановленою Договором та Чинними Тарифами по відповідному продукту, за яким Клієнту встановлюється Овердрафт/Кредит, що є нижчою за стандартну Процентну ставку за відповідним продуктом за умови повного повернення Клієнтом суми загальної заборгованості за Овердрафтом/Кредитом до моменту спливу Пільгового періоду

ПІН код - персональний ідентифікаційний номер - код, відомий лише Держателю Платіжної Картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної Картки.

Плата за користування Несанкціонованим Овердрафтом – проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та/або комісії за обслуговування Несанкціонованого Овердрафту, інші комісії які передбачені Чинними Тарифами.

Платіжна Картка (ПК або Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжний термінал /POS-термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з Рахунку у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації, та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями.

Повідомлення про несанкціонований переказ або Повідомлення про неналежний переказ – усне/письмове повідомлення Банку, з/на рахунок якого були переведені кошти або звернення клієнта, з рахунку якого були переведені кошти про Несанкціонований переказ, або про ініціацію/спробу здійснити Несанкціонований переказ.

Податковий статус Клієнта – інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

Покупки – здійснення Клієнтом оплати вартості товарів безготівковим шляхом з використанням ПК/Токену.

Правила – публічна частина договору «Правила комплексного обслуговування фізичних осіб в АТ «ПРЕУС БАНК МКБ», що є новою зміненою та доповненою редакцією «Правил відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземних валютах, включаючи рахунки для отримання заробітної плати. Умови користування Платіжною Карткою, порядок надання кредиту, овердрафту, користування Мобільним застосунком Winbank та іншими банківськими послугами, а також «Правил відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валютах. Умови користування Платіжною Карткою», викладені в цьому документі чи інші чинні на відповідну дату Правила, що регулюють порядок відкриття, використання і обслуговування поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валютах; умови користування Платіжною Карткою; порядок надання кредиту, овердрафту, користування Winbank та іншими банківськими послугами; порядок надання Банком додаткових послуг.».

Простий електронний підпис - підписання правочину/документу шляхом обрання/натискання/введення Клієнтом відповідної операції/позначки у Winbank, що здійснюється під час Авторизованої сесії, введення ОТР паролю/ПІН - коду направленою Клієнту на його мобільний пристрій, тощо.

Процентний період– період який починається кожного місяця в день розміщення Вкладу і закінчується або через 1 календарний місяць на дату, що передує дню розміщення Вкладу або на дату, що передує дню повернення Вкладу (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту).

Прострочена заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком за загальною сумою наданого Кредиту, Овердрафту, Несанкціонованого Овердрафту, включаючи заборгованість по сплаті процентів за користування Кредитом, Овердрафтом, Несанкціонованим Овердрафтом, заборгованість по сплаті комісії Банку, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором термін її погашення, а також, окрім іншого (щодо встановлення Кредитного ліміту згідно Розділу VI цих Правил), несплата Клієнтом Банку Щомісячного мінімального платежу (одного і більше) чи його частини в строки та в розмірах, встановлені Договором або несплати Кредиту в кінцеву дату Строку кредиту.

Рахунок – поточний рахунок чи поточні рахунки у національній чи іноземній валюті, що відкриті Банком Клієнту згідно Договору та підставі поданих Клієнтом заяв про відкриття рахунку, а також поточний рахунок та/або вкладний (депозитний) рахунок, операції за яким можуть здійснюватися за допомогою платіжних інструментів з використанням електронних платіжних засобів, зокрема і платіжних карток.

Рахунок для зберігання Вкладу – поточний рахунок для зберігання коштів та здійснення розрахунково-касових операцій, передбачених Чинними Тарифами, у валюті (валютах), визначених Клієнтом у заяві (заявах) про відкриття рахунку(ів).

Робочий день - робочий день, протягом якого Банк надає послуги та який не включає вихідні, святкові, неробочі дні визначені згідно чинного законодавства України.

Розблокування Платіжної картки – відміна ініційованої Клієнтом за допомогою Winbank виконаної Банком тимчасової заборони на здійснення за допомогою Платіжної картки операцій, що потребують авторизації Банком відповідно до правил платіжної системи, до якої належить відповідна Платіжна картка.

Розрахунковий документ– документ на паперовому або у формі електронних даних, складений відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача.

Сервіс мобільних платежів - сервіс розроблений компанією постачальником Google/Apple, який дозволяє здійснювати Безконтактні платежі за допомогою Мобільного пристрою з встановленим Мобільним платіжним додатком.

SMS-інформування – текстові повідомлення/sms-повідомлення/push-повідомлення, що направляються Банком на номер мобільного телефону Клієнта, за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку або за допомогою будь-яких мобільних додатків, інтернет протоколів (Viber, інших месенджерів, тощо). По тексту Правил може використовуватись назва SMS-інформування, що є тотожним поняттям.

PUSH-повідомлення – один з засобів sms-інформування, при якому відображається коротке спливаюче повідомлення на екрані мобільного пристрою, на якому встановлено Мобільний застосунок Winbank.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної Картки й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів платіжної картки.

Спірні транзакції – транзакції, здійснення яких оскаржується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної МПС.

Стоп-лист/стоп-список – список номерів Платіжної Картки, за якими Банком заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС Стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

Строк Кредиту – період часу, визначений Договором, протягом якого Клієнт має право використовувати Кредит у межах Кредитного ліміту та до моменту спливу якого Клієнт зобов'язаний виконати перед Банком Боргові зобов'язання у повному обсязі, у тому числі, період часу на який Строк Кредиту було збільшено у випадку автоматичного його продовження.

Токен – унікальний цифровий ідентифікатор, що замінює собою дані Платіжної картки, який генерується за фактом реєстрації Картки в Мобільному платіжному додатку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою. Токен генерується, активується та використовується відповідно до правил МПС, надаючи Держателю Картки можливість ініціювати/здійснити визначені МПС та Банком операції, в тому числі, використовуючи технологію NFC. Обов'язковою умовою активації Токену є Аутентифікація Клієнта та/або підтвердження ним свого наміру щодо такої активації шляхом введення Клієнтом отриманого від Банку у SMS повідомленні Одноразового цифрового паролю або звернення Клієнтом до Контакт - центру.

Фінансовий номер - контактний номер телефону Клієнта, що використовується Банком, зокрема, з метою проведення його автентифікації.

Чинні Тарифи або Тарифи – тарифи, які затверджені уповноваженим органом Банку та діють станом на відповідну дату для відповідного виду послуг чи продукту, що надаються Банком Клієнту. Чинні Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу, як це визначено Договором без необхідності отримання окремого погодження (згоди) Клієнта.

Щомісячний мінімальний платіж – сума коштів, яка визначається Банком та Клієнтом кожним окремо, у порядку визначеному Договором та є обов'язковим до сплати у строки, які встановлені Договором.

Чек Платіжного терміналу/Банкомата – чек, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом та містить інформацію щодо проведеної транзакції згідно з діючим законодавством України та правилами МПС.

Onboarding - процес залучення нових клієнтів – фізичних осіб резидентів України на обслуговування до Банку через Мобільний застосунок Winbank (без звернення до відділення банку). Доступний тільки для клієнтів, зареєстрованих у додатку Дія при наявності у них ID-картки або закордонного паспорту громадянина України (мається на увазі е-паспорт для виїзду за кордон).

3D-Secure – додатковий крок автентифікації Держателя Картки в процесі здійснення онлайн транзакції який надає додатковий рівень безпеки для онлайн транзакцій з метою зниження рівня шахрайства та спірних транзакцій.

NFC технологія – Near Field Communication–технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії (за один дотик), що дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та Платіжними терміналами, що підтримують технології Безконтактних платежів.

«CVV2-код»–(3 надруковані цифри на зворотній стороні ПК) розуміється оригінальний набір символів, що відомий лише Клієнту і потрібний для його ідентифікації при здійсненні операцій Клієнтів за допомогою Інтернет-сервісів. Клієнт зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про CVV2-код. Ризик і відповідальність за несанкціоноване використання CVV2-коду несе Клієнт.

Загальний стандарт звітності CRS (Common Reporting Standard) або Стандарт CRS - це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information).

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки від 29.10.2014 р., укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act / Закон про податковий контроль іноземних рахунків) - розділ Податкового Кодексу США, спрямований на протидію ухиленню від сплати податків податковими резидентами США.

Мобільний застосунок Winbank або Winbank – сервіс дистанційного обслуговування, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та Клієнта.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

2. Загальні положення

2.1. Банк на підставі статті 633 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію про укладання певного виду Договору, визначеного цими Правилами у відповідних розділах (надалі – "Публічна пропозиція").

Грунтуючись на відповідних положеннях Цивільного кодексу України, а зокрема статтях 633, 641, 644, Банк оголошуючи Публічну пропозицію бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію, надавати послуги згідно положень Договору за встановленими Банком Тарифами, які оприлюднені на офіційному сайті Банку.

2.2. Укладання Клієнтом Договору, якщо інше не передбачено цими Правилами, здійснюється шляхом підписання та подачі останнім до Банку належним чином заповненої заяви, чи Анкети-заяви про приєднання за встановленою Банком формою/укладення відповідного договору приєднання, якщо це є необхідним/ініціювання/підписання Клієнтом платіжної інструкції на виконання платіжної операції, яка містить згоду Клієнта з умовами договору (у разі здійснення платіжної операції без відкриття рахунку Клієнтом що не має відкритого Рахунку в Банку (далі - Користувач). Заповнення заяви чи Анкети-Заяви про приєднання здійснюється на підставі необхідних документів, які пред'являються Клієнтом до Банку за переліком, що визначається Банком.

2.3. Заповнена і підписана Клієнтом заява/Анкета-Заява про приєднання/підписання відповідного Договору приєднання, якщо це є необхідним або платіжна інструкція Користувача, розглядається Сторонами як Акцепт Клієнта/Користувача (прийняття Публічної пропозиції) укласти Договір. Поданням належним чином заповненої заяви/Анкети-Заяви про приєднання/платіжної інструкції Користувачем, Клієнт/Користувач підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Договору, включаючи усі додатки до Договору. Договір вважається укладеним після отримання Банком від Клієнта/Користувача заповненої і підписаної заяви чи Анкети-заяви про приєднання, платіжної інструкції, укладення Сторонами відповідного договору приєднання, якщо це необхідно, подання оригіналів документів, які пред'являються Клієнтом Банку за переліком що визначається Банком на офіційному сайті Банку. Укладанням цього Договору Клієнт/Користувач підтверджує, що перед укладенням цього Договору Клієнт/Користувач в повній мірі ознайомлений з інформацією про умови, що стосуються надання платіжних послуг, істотними характеристиками пропонованих Банком платіжних послуг, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено законодавством України. Укладенням цього Договору Сторони засвідчують факт того, що його укладення і самі положення Договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови для Сторін є взаємовигідними і повністю зрозумілими. Після подання Клієнтом і прийняття Банком відповідних заяв у прийнятній для Банку формі, укладення відповідних договорів, ці Правила стають обов'язковими для виконання Клієнтами у відповідній частині, що регулює надання послуг, вказаних в заяві Клієнта/Договорі. Клієнт має право відмовитись від певного виду послуг шляхом надання до Банку письмової заяви (якщо інше не передбачено цим Договором, в тому числі цими Правилами, або чинним законодавством) в прийнятній для Банку формі, та за умови, що Клієнт не має заборгованості за оплату вартості таких послуг. В такому випадку Договір, укладений з Клієнтом, в тому числі Правила, як його частина, є чинним для Клієнта в частині, що регулює надання Клієнту того виду послуг, якими Клієнт користується чи замовив.

2.4. У випадку, якщо Клієнтом згідно з цим Договором надано заяву на відкриття Рахунку, без необхідності випуску Платіжної Картки, надання будь-яких інших додаткових послуг, що можуть надаватися Банком згідно з умовами Договору, до цього Договору застосовуються умови Правил виключно в тій частині, що регулюють порядок відкриття, використання і обслуговування Рахунку. При цьому, Сторони домовились, що інші умови Правил щодо надання та користування певним видом послуг Банку набувають чинності для Клієнта та стають обов'язковими для виконання Сторонами після надання Клієнтом до Банку відповідної заяви (у відділенні Банку у встановленій Банком формі або при зверненні до Контакт- центру Банку та проведенні відповідної ідентифікації та/або верифікації Клієнта або іншим шляхом, передбаченим Договором та/або Правилами, при умові проведення ідентифікації та/або верифікації Клієнта) про бажання скористатися відповідною послугою чи укладення окремої додаткової угоди до цього Договору, якщо це прямо передбачено цим Договором.

У випадку, якщо Клієнтом згідно з цим Договором надано заяву на відкриття Рахунку, випуск Платіжної Картки чи надання інших додаткових послуг, умови Правил застосовуються та є обов'язковими для виконання Сторонами в тій частині, що регулюють порядок відкриття, використання і обслуговування Рахунку, умов випуску та користування Платіжною Карткою та в інших частинах, що регулюють порядок надання обраного Клієнтом виду послуги, що надається Клієнту Банком згідно з Договором та відповідної заяви Клієнта.

У випадку, якщо Клієнту відкривається Рахунок для отримання заробітної плати, до Клієнта застосовуються також умови Правил, що регулюють порядок користування Рахунком та Платіжною Карткою, за умови її випуску, в межах зарплатного проекту.

У випадку, якщо Користувач бажає здійснити платіжні операції в касі Банку без відкриття рахунку, умови Правил застосовуються та є обов'язковими для виконання Сторонами в тій частині, що регулює порядок проведення платіжних операцій у національній та іноземній валюті без відкриття рахунку.

Клієнт має право відмовитись від певного виду послуг шляхом подання письмової заяви до Банку за формою, прийнятною для Банку, та за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Банком по сплаті вартості надання такої послуги. У випадку, якщо Клієнт відмовився від будь-якої із послуг, що надавалась йому згідно з цим Договором, Сторони домовились що цей Договір та Правила є чинними для нього в частині, що регулюють надання Клієнту того виду послуг, якими він користується чи замовив.

2.5. Місцем укладення Договору є місцезнаходження відділення Банку, до якого Клієнтом подавалися документи, необхідні для укладення Договору.

2.6. Публічна пропозиція вважається чинною з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Банку і діє до оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на офіційному сайті Банку.

2.7. Заповнена і підписана Клієнтом заява чи Анкета-заява про приєднання про акцепт Публічної пропозиції з моменту отримання її уповноваженою особою Банку, а також відповідний договір приєднання, якщо такий було укладено Сторонами або платіжна інструкція Користувача стає невід'ємною частиною даного Договору.

Договір є договором приєднання у контексті статті 634 Цивільного кодексу України.

2.8. Зазначені в цьому Розділі I умови є загальними та застосовуються при врегулюванні для будь-якого виду правовідносин між Клієнтом/Користувачем та Банком щодо послуг, що надаються Клієнтові/Користувачу згідно Договору та відповідної заяви /платіжної інструкції (у разі здійснення платіжної операції без відкриття рахунку), тобто права, обов'язки Сторін, інші умови Договору, визначені у цьому Розділі є обов'язковими для виконання і дотримання Сторонами, незалежно від того, який вид послуг надається Клієнту. У випадку, якщо спеціальні умови цих Правил, щодо регулювання окремого виду послуг, що надаються Клієнту за Договором не містять певних положень чи умов, Сторонами застосовуються положення та умови цього Розділу I Правил. У випадку, якщо умови цього Розділу I Правил суперечать умовам цих Правил щодо регулювання окремого виду послуг, що надаються Клієнту/Користувачу, Сторонами застосовуються умови цих Правил, що регулюють надання окремого виду послуг, що надаються Клієнту/Користувачу. Якщо цей Розділ I Правил не містить таких умов чи положень, Сторони керуються вимогами чинного законодавства України.

3. Права та обов'язки Банку:

3.1. Банк має право:

3.1.1. Отримувати плату за надані Клієнту послуги та/чи здійснювати договірне списання/дебетовий переказ коштів з Рахунку для отримання такої плати.

3.1.2. У випадку, якщо залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта є недостатнім (враховуючи доступний ліміт Кредиту та/або Овердрафту) для проведення операцій по Рахунку та сплати вартості послуг Банку та/або погашення Кредиту та/або Овердрафту, Банк має право відмовити Клієнту в проведенні такої операції, якщо інше прямо не передбачено окремими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком.

3.1.3. Здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з Рахунку та з будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, а також з будь-якого внутрішньобанківського рахунку, на якому обліковуються кошти Клієнта, у випадках та в порядку, передбаченому Договором та чинним законодавством України, в тому числі, у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти зобов'язань Клієнта.

Клієнт шляхом приєднання до Правил (підписання Анкети-Заяви/Договору) уповноважує Банк, доручає Банку, надає згоду (дозвіл) здійснювати договірне списання/дебетовий переказ наступних, але не виключно, сум:

- грошових коштів в сумі вартості наданих Банком послуг;
- грошових коштів для формування покриття за покритим акредитивом/гарантією на рахунку №2932;
- коштів, що були помилково чи надмірно зараховані на рахунок Клієнта, в тому числі з вини банку платника, а також у випадку отримання Банком Повідомлення про несанкціонований переказ, на що Клієнт цим надає Банку відповідну заяву/ордер;
- грошових коштів для оплати Боргових зобов'язань за Договором, комісій Банку, сум всіх проведених Держателем операцій за його ПК, сум нарахованих комісій та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі та обслуговування ПК/Рахунку, зокрема, але не виключно, за рахунок Незнижуваного залишку;
- інших сум, що належні до сплати Клієнтом, в тому числі, але не виключно, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, включаючи, але не обмежуючись, договорами про надання кредиту/овердрафту, а також суми витрат Банку;
- грошових сум на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта рахунку відрізняється від валюти платежу;

- сум коштів, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта;
- сум, визначених Клієнтом у відповідному розпорядженні наданому за допомогою Winbank, з власного Рахунку, обраного Клієнтом за допомогою Winbank, з метою переказу на інший власний Рахунок Клієнта, реквізити якого Клієнт відповідно вказує у розпорядженні наданому за допомогою Winbank;
- сум інших обов'язкових платежів/заборгованості Клієнта перед Банком, але не обмежуючись ними.

Клієнт шляхом підписання цього Договору уповноважує Банк та доручає, надає згоду (дозвіл) Банку для виконання доручення викладеного в цьому пункті при необхідності, здійснити конвертаційну (обмінну) операцію, купівлю / продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви чи доручення від Клієнта на купівлю/продаж/конвертацію (обмін) з утриманням чи наступним договірним списанням/дебетовим переказом (після зарахування грошових коштів на Рахунок) вартості послуг та витрат Банку за здійснення такої операції, обов'язкових платежів до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всіх інших витрат (в тому числі обов'язкових в силу закону) та перерахувати суму коштів, отриманих в результаті такої операції, в рахунок оплати вартості послуг Банку.

При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс/крос-курс такої купівлі/продажу/обміну (конвертації) на рівні курсу/крос-курсу, що існує на міжбанківському валютному ринку України для відповідного виду валюти та з використанням якого Банком укладаються угоди на міжбанківському валютному ринку України на дату здійснення такої операції або, на розсуд Банку, по відповідному курсу (в залежності від транзакції Клієнта), що не повинен відрізнятися більш ніж на 15% від курсу, встановленого в операційній касі Банку станом на відповідну дату. Банк може підвищити або зменшити процент відхилення від курсу в операційній касі, про що буде повідомлено окремо шляхом розміщення такої інформації на сайті банку <https://piraeusbank.ua/ua>.

Таке договірне списання/дебетовий переказ здійснюється на підставі платіжної інструкції. Договірне списання/Дебетовий переказ може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або до повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA.

Дебетовий переказ/Договірне списання, у випадку настання обставин та виникнення підстав, вказаних вище в цьому пункті, може бути здійснене Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в тому числі вкладного (депозитного) рахунку, на відповідний рахунок Банку, третіх осіб або на інший рахунок Клієнта в Банку для наступного договірного списання/дебетового переказу з цього рахунку грошових сум для виконання зобов'язань Клієнта, вказаних вище в цьому пункті, на що Клієнт беззаперечно,безумовно надає свою згоду на здійснення Банком дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками (далі - Згода), та уповноважує Банк.

Право Банку на договірне списання/дебетовий переказ для здійснення Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема, але не виключно погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, в тому числі і Боргових зобов'язань Клієнта перед Банком, може бути реалізоване Банком за умови настання строку виконання Боргових зобов'язань (або їх частини), з моменту настання строку виконання Боргових зобов'язань і в сумі, яка дорівнює сумі Боргових зобов'язань, строк виконання яких настав (а у випадку недостатності коштів для повного виконання Боргових зобов'язань – в наявній (доступній) сумі).

Клієнт шляхом приєднання до Правил (підписання Анкети-Заяви, укладання Договору) надає Банку свої платіжні інструкції та свою Згоду, на здійснення дебетового/-их переказу/-ів щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема, але не виключно: всі витрати, пов'язані із зазначеною конвертацією (обміном) коштів Клієнта у валюту відповідного Боргового зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з діючими тарифами), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну (конвертації) валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону) з будь-якого рахунку Клієнта.

У випадках, якщо на операції з іноземною валютою, зазначенні в цьому пункті нараховуються та утримуються податки та/або збори відповідно до вимог чинного законодавства Клієнт надає свою Згоду, доручає і уповноважує Банк на умовах, передбачених у цих Правилах, від імені та за рахунок Клієнта, на здійснення дебетового переказу щодо Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зокрема: нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків, зборів чи платежів, які мають бути сплачені з операцій Клієнта у розмірі передбаченому законодавством. Для сплати таких податків, зборів чи платежів Клієнт надає свою Згоду, уповноважує та доручає Банку здійснювати дебетовий переказ, договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, відповідної суми податку, збору чи платежу, розраховану відповідно до вимог чинного законодавства України, та перераховувати таку суму отримувачам, визначеним чинним законодавством.

Сторони погодились, що у випадку настання будь-якої із обставин, зазначеної у п.5.2. г) Розділу VI цих Правил, Клієнт підписанням Анкети-Заяви (Договором) вважається таким, що надав Банку Згоду, заяву, право та уповноважив

здійснити дебетовий переказ, договірне списання з будь-якого рахунку Клієнта в будь-який час з дати настання такої обставини, з метою здійснення Клієнтом дострокового добровільного виконання своїх зобов'язань перед Банком за Договором. Такий дебетовий переказ, договірне списання здійснюється в порядку, визначеному Правилами.

Здійснюючи договірне списання/дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, Банк оформляє відповідну платіжну інструкцію. Банк є одержувачем коштів по вказаному дебетовому переказу/договірному списанню.

3.1.4. Відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, та/або відмовитися від проведення операції та/або розірвати цей Договір у випадках, визначених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі, але не обмежуючись, через недостовірність наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, ненадання документів для актуалізації даних Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

Відмовити Клієнту у проведенні операції зі списання коштів за Рахунком, якщо Банк отримав із державних реєстрів або інших джерел інформацію про наявність обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку, та сума залишку коштів на Рахунку після здійснення такого списання буде меншою, ніж сума обтяження майнових прав на кошти, що обліковуються на Рахунку.

3.1.5. Не зараховувати на Рахунок вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо вони не відповідають режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.1.6. Виконуючи функцію агента валютного контролю, але не обмежуючись нею, вимагати у Клієнта та/або третьої особи, що вносить грошові кошти на Рахунок, надання документів та відомостей, необхідних для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, мети операції, законності перебування на території України, джерел походження готівкових грошових коштів та інші дані чи інформацію, яку Банк зобов'язаний контролювати.

3.1.7. Вимагати у Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для його ідентифікації. У випадку, якщо Банк вважає або має підозру, що подані документи містять недостовірну інформацію, або оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України, в тому числі ненадання необхідних документів чи відомостей, або навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.1.8. Надсилати повідомлення, та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунку та/або введення нових послуг за адресою, в тому числі адресою електронної пошти, та телефонами, що вказані в Договорі та Заяві-анкеті на отримання Кредитної картки.

3.1.9. У контексті Закону України «Про захист персональних даних» збирати, обробляти, накопичувати, зберігати і використовувати персональні дані Клієнта. Жодних застережень стосовно обмеження права Банку на обробку своїх персональних даних Клієнт не має.

3.1.10. У будь-який час запропонувати зміни до Договору, повідомивши про це Клієнта шляхом опублікування таких змін на офіційному сайті Банку, що знаходиться за електронною адресою www.piraeusbank.ua, або іншим доступним Банку способом (Зокрема, але не виключно, за допомогою поштового зв'язку, шляхом направлення повідомлення за допомогою системи дистанційного обслуговування Winbank, sms, на адресу електронної пошти, тощо):

1) не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для змін, що стосуються правил, умов та порядку користування Платіжною карткою, в тому числі змін до Чинних Тарифів на обслуговування Платіжної картки, змін до Чинних Тарифів, комісійних винагород, зборів, що стосуються обслуговування Рахунку.

Сторони погодили, що не вважається зміною правил, умов та порядку користування Платіжною карткою, зміною Чинних Тарифів:

- зміна лімітів на проведення операцій за Рахунками, в тому числі за Рахунками до яких випущена Платіжна картка.

2) не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для всіх інших змін до Договору крім:

- зміни лімітів на проведення операцій за Рахунками, в тому числі за Рахунками до яких випущена Платіжна картка, про які може бути повідомлено не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати набрання чинності;

- змін, що покращують, пом'якшують умови для Клієнта, про які може бути повідомлено не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до запланованої дати набрання чинності;

- змін, що стосуються Розділу VI цих Правил, про які може бути повідомлено в дату набуття чинності цих змін (за виключенням Чинних Тарифів);

3) не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати набуття чинності для змін, що стосуються зміни розміру процентів, які виплачуються по вкладам на вимогу/на залишок коштів на рахунках для зберігання коштів (у разі наявності у Банку відповідного продукту/тарифу).

Строки/терміни повідомлення про зміни до Договору/Чинних Тарифів, зазначені у підпунктах 1 – 3 цього пункту Правил можуть бути скорочені у наступних випадках:

- якщо внесення змін/приведення у відповідність вимагається нормами законодавства України в коротший термін ніж передбачено цими Правилами;

- під час дії воєнного стану в Україні та/або під час дії надзвичайних обставин;

- якщо не стосується зміни істотних умов Договору;

- у разі запровадження нової послуги Банком або покращення умов Договору/Чинних Тарифів для Клієнта.

В будь якому випадку строк повідомлення має бути не пізніше ніж за 3 (три) календарних днів до набрання чинності змінами.

3.1.11. У контексті Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» Клієнт надає згоду та надає Банку право збирати, зберігати, використовувати та поширювати через будь-яке з зазначених Бюро кредитних історій, зокрема: ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, та/або ПрАТ «Міжнародне Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306, та/або ТОВ «Українське Бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд.1-д, та іншими, зазначеними в Правилах (в подальшому – **«Бюро кредитних історій»**) інформації щодо себе (в тому числі інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування).

3.1.12. Підписанням Анкети-Заяви про приєднання Клієнт надає та підтверджує свою згоду Банку, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (АФН), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням АРІ, - на оброблення інформації про надання та отримання мною (мені) телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг з метою отримання мною послуг Банку та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

3.1.13. Розкривати інформацію по Клієнту, що містить банківську таємницю, у межах, встановлених Договором та чинним законодавством України.

3.1.14. На власний розсуд, без отримання попередньої згоди Клієнта, відступити свої права, що виникли з Договору чи у зв'язку з ним третій особі та повідомити такій особі (особам) інформацію про Клієнта та його діяльність.

3.1.15. Вимагати від Клієнта виконання пунктів Договору і контролювати таке виконання.

3.1.16. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, з нарахуванням процентів за таке користування відповідно до Чинних Тарифів Банку.

3.1.17. У випадку отримання Банком на користь Клієнта коштів в іноземній валюті, у якій Клієнт не має відкритого рахунку в установі Банку, або наявності у Банку підстав очікувати такий платіж, Клієнт та Банк прийшли до згоди, що Банк відкриє на ім'я Клієнта внутрішньобанківський рахунок у відповідній валюті отриманого переказу та здійснить продаж отриманої іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви чи доручення від Клієнта на продаж та зарахує кошти у національній валюті, отримані в результаті такого продажу іноземної валюти на відкритий в установі Банку рахунок Клієнта.

3.1.18. Здійснювати будь-які дії з метою дотримання вимог FATCA, CRS, зокрема вчиняти наступні дії:

- здійснювати договірне списання/дебетовий переказ з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по них, та/або розірвати Договір, якщо Клієнтом не надані документи або відомості згідно з вимогами FATCA, CRS, у тому числі, необхідні для належної перевірки

Клієнта, його кінцевих бенефіціарних власників, представників, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або за наявності інших обставин, передбачених FATCA, CRS.

3.1.19. Банк має право зареєструвати обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна або іншому аналогічному реєстрі відповідно до чинного законодавства України.

3.1.20. У випадку зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів, здійснити зміну рахунків, у порядку, встановленому законодавством України. Така зміна номеру Рахунку не потребує укладення будь-яких додаткових договорів або договорів про внесення змін.

Банк повідомляє Клієнта про зміну номеру рахунку шляхом розміщення відповідного оголошення на Офіційному сайті Банку або іншим зручним для Банку шляхом (за допомогою поштового зв'язку, шляхом направлення повідомлення за допомогою системи дистанційного обслуговування Winbank, тощо).

3.1.21. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі не надання Клієнтом інформації, документів, які вимагаються Банком на виконання вимог передбачених законодавством України.

3.1.22. Банк також має інші права, передбачені Договором та/або чинним законодавством України, рівно як і права що впливають із кореспондуючих ним обов'язків Клієнта.

3.1.23. Банк має право зупинки виконання операції Клієнта/представника або відмови Клієнту у виконанні платіжної операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку у випадках виникнення підозри, що операції підпадають під існуючі санкції відповідно до законодавства або, якщо такий Клієнт включений в санкційний перелік.

3.2. Банк зобов'язаний:

3.2.1. Належним чином виконувати умови Договору.

3.2.2. Забезпечувати своєчасне, у строки, встановлені чинним законодавством України, правилами МПС та внутрішніми положеннями Банку, зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта. При надходженні грошових коштів на Рахунок від іншої особи, Банк вважає, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від такої особи, надавши їй інформацію про Рахунок чи про наявність Рахунку Клієнта в Банку, або уповноважив таку особу здійснити внесення належних Клієнту грошових коштів на Рахунок.

3.2.3. Дотримуватись вимог чинного законодавства України щодо збереження банківської таємниці. Інформація, яка містить банківську таємницю, може бути надана третім особам у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

3.2.4. Повідомляти Клієнта про зміну Чинних Тарифів та Правил, у порядку, визначеному Договором.

3.2.5. Надавати Клієнту, за його вимогою, виписку з Рахунку згідно цих Правил.

3.2.6. Нараховувати проценти на залишок коштів на Рахунку згідно Чинних Тарифів Банку, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на відповідний Рахунок Клієнта в порядку, передбаченому Договором.

4. Права та обов'язки Клієнта:

4.1. Права Клієнта:

4.1.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на своєму Рахунку, в тому числі коштами за рахунок наданого Овердрафту та/або Кредиту, з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, та у випадку, якщо інших обмежень не передбачено Договором чи іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом.

4.1.2. Скористатися банківськими послугами, що можуть надаватися Банком згідно Договору.

4.1.3. Ознайомитись з Чинними Тарифами Банку та вимагати від Банку їх надання.

4.1.4. Вимагати належного виконання Банком умов Договору.

4.1.5. Самостійно щоденно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору на офіційному сайті Банку та/або повідомлення Банку на офіційному сайті Банку.

4.1.6. сприяти Банку у його діяльності щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, зокрема надавати на запит Банку документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, відомості щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), інші необхідні Банку документи та інформацію відповідно до чинного законодавства України.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Дотримуватись вимог нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій/платіжних операцій, вимог чинного законодавства України та належним чином виконувати умови цього Договору.

4.2.2. Дотримуватися стандартних форм документів, встановлених Банком, правил організації готівкових та безготівкових розрахунків, встановлених чинним законодавством України.

4.2.3. Щомісячно, до 10 числа кожного місяця, отримувати Виписки по Рахунку або у відповідному відділенні Банку, або через Winbank шляхом самостійного формування Виписок по Рахунку в електронній формі у Мобільному застосунку Winbank. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за Договором та цими Правилами.

4.2.4. Протягом 3 (трьох) календарних днів з дати отримання виписки з Рахунку повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком з обґрунтуванням такого невизнання (не підтвердження). У разі неотримання Банком такого повідомлення від Клієнта протягом зазначеного вище строку виписка вважається вірною та погодженою Клієнтом.

4.2.5. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, і у 3-денний термін з дати такого зарахування чи отримання виписки з Рахунку подати до Банку платіжне доручення на зворотнє перерахування коштів.

4.2.6. Своєчасно здійснювати оплату вартості послуг Банку за виконані Банком операції і надані послуги.

4.2.7. Письмово повідомляти Банк протягом п'яти робочих днів з дати настання\реєстрації всіх та будь-яких змін щодо:

- Своєї адреси;
- Фінансового номеру телефону або іншого номеру телефону;
- Поштових реквізитів;
- Паспортних даних;
- Адреси місця реєстрації чи адреси (в тому числі електронної адреси) для листування;
- Інших відомостей, що можуть вплинути на виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору та є необхідними Банку для виконання умов Договору.

4.2.8. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації з ідентифікації Клієнта, актуалізації даних Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються у строки визначені у запиті Банку;

4.2.9. Повернути в повному обсязі Несанкціонований овердрафт (у разі його виникнення) та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування Несанкціонованого овердрафту, виконати інші Боргові зобов'язання у строки, передбачені Договором.

4.2.10. Сплачувати за послуги Банку, надані згідно Договору відповідно до Чинних Тарифів Банку.

4.2.11. Здійснювати погашення заборгованості (в т.ч. простроченої) за Договором в порядку та строки визначені Договором або у відповідному повідомленні Банку.

4.2.12. При заповненні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі номер контактного телефону та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності), а також письмово сповістити Банк про зміну зазначених даних у строки, визначені Договором.

4.2.13. У разі незгоди із зміною Банком Чинних Тарифів та/або інших умов Договору, відмовитись від послуг Банку та розірвати цей Договір, після повернення ПК до Банку, у випадку її випуску, та сплати всіх належних до сплати за Договором сум і платежів без необхідності сплати додаткової комісійної винагороди за таке розірвання (зазначена умова щодо несплати додаткової комісії стосується виключно розірвання Договору в частині випуску та обслуговування ПК).

4.2.14. Нести відповідальність щодо питань оподаткування відповідно до діючого законодавства України.

4.2.15. В строки, визначені Договором, погасити Прострочену заборгованість, Несанкціонований Овердрафт, сплатити нараховані проценти, комісії, штрафи Банку, згідно Чинних Тарифів Банку, відшкодувати збитки завдані Держателем Банку, а також відновити Незнижувальний залишок на Рахунку до меж встановленого Незнижувального залишку.

4.2.16. Не уступати права по Договору без отримання попередньої письмової згоди Банку. У випадку здійснення Клієнтом уступки без отримання попередньої згоди Банку така уступка, правочини, вчинені на її підставі є недійсними.

4.2.17. Повідомляти Банк про обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку негайно, але не пізніше 5 (п'яти) днів з моменту виникнення підстав такого обтяження. Якщо документом на підставі якого виникло обтяження, передбачений інший строк повідомлення, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про обтяження у строк, що передбачений таким пунктом.

Якщо Клієнт не повідомив Банк про таке обтяження, в порядку визначеному цим пунктом Умов, Банк не несе відповідальності за проведені операції за Рахунком з порушенням умов обтяження, в такому випадку Клієнт самостійно несе відповідальність перед обтяжувачем. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, майнову шкоду у разі пред'явлення до Банку вимог зі сторони обтяжувача.

Надати до Банку разом із повідомленням про обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, копію документу, завірену Клієнтом, який є підставою виникнення такого обтяження (договір про обтяження, тощо).

4.2.18. При відкритті Рахунку Клієнт, що є фізичною особою - підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язаний повідомляти про свій статус Банк.

4.2.19. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках;

4.2.20. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації, вивчення клієнта, актуалізації ідентифікаційних даних клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються у строки, визначені у запиті Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

5. *Форми та порядок здійснення розрахунків*

5.1. Оплата вартості наданих Клієнту послуг може здійснюватися шляхом:

- внесення коштів у касу Банку; або
- безготівкового перерахування на рахунок, вказаний Банком або відповідний рахунок для погашення заборгованості; або
- здійснення Банком договірною списання/дебетового переказу грошових коштів з рахунку на користь Банку як отримувача грошових коштів, в порядку, передбаченому Договором.

5.2. Вартість наданих Банком послуг, у тому числі, але не виключно, вартість послуг з обслуговування Рахунку, користування ПК, комісії за надання та обслуговування Кредиту, проценти за користування Кредитом, в тому числі Несанкціонованим овердрафтом, розраховується у відповідності до Чинних Тарифів та умов Договору.

5.3. Оплата наданих Банком послуг має бути здійснена в момент надання послуг та/або звернення Клієнта в Банк, якщо такі послуги не були сплачені Клієнтом раніше або якщо інше не передбачено Чинними Тарифами чи Договором.

6. *Відповідальність Банку та Клієнта*

6.1. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини Банку суми з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування суми на Рахунок, яка належить власнику Рахунку з вини Банку, якщо вказаними порушеннями Клієнту було завдано документально підтверджених збитків, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми несвоєчасно або неправильно зарахованої (списаної) суми за кожний день прострочення, але не більше несвоєчасно чи неправильно зарахованої/перерахованої суми.

6.2. Клієнт зобов'язується відшкодувати всі витрати Банку, пов'язані з неналежним або несвоєчасним виконанням ним своїх зобов'язань за Договором, у повному обсязі, а також понесені Банком збитки. За несвоєчасну сплату Клієнтом вартості послуг Банку Клієнт сплачує Банку штраф, в розмірі, що дорівнює вартості несплачених/несвоєчасно несплачених Клієнтом послуг в подвійному розмірі.

6.3. Клієнт несе відповідальність перед Банком за виконання Договору всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать та/або можуть належати, на які може бути звернено стягнення згідно з чинним законодавством України.

6.4. Банк не несе відповідальності за:

- виникнення конфліктних ситуацій поза межами контролю Банку. Спори, що виникають під час дії Договору вирішуються шляхом переговорів;
- ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю;
- неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом письмової (поштової) кореспонденції, направленої на його адресу яка вказана Клієнтом в Договорі;
- не отримання Клієнтом оновленої Довідки про відкриті рахунки, а також за негативні для Клієнта наслідки, до яких призведе або призвело не отримання Клієнтом вказаної довідки;
- негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта надавати додаткову інформацію про себе та своїх Уповноважених осіб з метою дотримання вимог FATCA, CRS надання неповних або недостовірних відомостей;
- за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США та/або виконанням вимог CRS з боку Державної податкової служби України/інших уповноважених органів, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах/платіжних операціях, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або недоотримані доходи.

6.5. У випадку настання будь-якого іншого випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, або настання випадку дестабілізації ринку, Клієнт цим звільняє Банк від відповідальності за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотримані доходи (вигоду), завдані Клієнту внаслідок реалізації Банком прав, передбачених Договором.

7. Форс-мажор

7.1. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, перебої в подачі електроенергії, збої в роботі обладнання, банківських систем, ненадання чи неналежне виконання контрагентами Банку своїх зобов'язань за укладеними з Банком договорами, виконання яких в тому числі направлене на забезпечення належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором, прийняття законодавчих актів, які забороняють чи будь-яким чином обмежують можливість надання Банком послуг за цим Договором, неплатоспроможності інших банків, через які здійснюють розрахунки клієнти Банку та їх контрагенти, неплатоспроможності банків-кореспондентів Банку, також інших обставин, але не обмежуються ними (далі - "форс-мажор"). Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною "форс-мажору" і закінчується припиненням дії таких обставин.

7.2. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс-мажорних" обставин Банк має повідомити Клієнта в найкоротший строк.

7.3. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то Банк матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі Клієнт не матиме права на відшкодування Банком можливих збитків.

8. Порядок вирішення спорів

8.1. Спори, що виникають під час дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спір підлягає розгляду та вирішення судом за місцезнаходженням Банку.

9. Персональні дані, банківська таємниця, інша інформація. Розкриття інформації, що становить банківську таємницю

9.1. Персональні дані:

Клієнт приєднанням до Правил/підписанням Договору надає Банку безвідкличну та безумовну згоду на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення, знеособлення, знищення) персональних даних Клієнта відповідно до внутрішніх документів Банку, в цілях, визначених законодавством, в тому числі, з метою надання банківських/фінансових/платіжних послуг, а також на

передачу персональних даних Клієнта банкам, іншим надавачам платіжних послуг, іншим юридичним, фізичним особам та обробку персональних даних Клієнта такими банками, юридичними, фізичними особами з метою надання Клієнту банківських/фінансових/платіжних послуг із зарахування коштів на їхні рахунки за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, призначених для приймання платежів від платників, в обсягах визначених Банком для надання такого виду послуг з метою збору й обробки статистичної інформації, проведення маркетингових досліджень, привітань, пропонування (рекламування) Банком чи іншими особами банківських, фінансових та інших послуг та/або пов'язаним особам Банку, особам групи Piraeus Bank SA. з метою надання такими особами послуг Клієнту, відкриття рахунку, тощо.

Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з метою збору його персональних даних, правами, що надані йому законодавством у зв'язку із включенням його персональних даних до бази персональних даних, з відомостями щодо володільця та розпорядника бази персональних даних, до якої Банком включено персональні дані Клієнта, та осіб, яким ці дані передаються згідно з Політикою з обробки персональних даних АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Клієнт підтверджує, що Банком при укладенні Договору було надано достатню і вичерпну інформацію про банки, інших надавачів платіжних послуг, інших юридичних і фізичних осіб, яким буде передано персональні дані Клієнтів з метою надання Клієнту банківських послуг із зарахування коштів на їхні рахунки за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, призначених для приймання платежів від платників. На підставі вищевказаної згоди Банк має право зберігати персональні дані Клієнта без обмеження строку, якщо інше не передбачено чинним законодавством чи внутрішніми документами Банку.

При цьому Клієнт підписанням Договору підтверджує, що Банк має право збирати, використовувати та розголошувати інформацію щодо його персональних даних у випадках, передбачених Договором та/або інших у випадках, пов'язаних з виконанням Договору без отримання Банком додаткової згоди Клієнта.

Обробка персональних даних Банком для виконання вимог законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, здійснюється без отримання згоди суб'єктів персональних даних.

Банківська таємниця:

9.2. Сторони визнають, що будь-яка інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню Договору та/або в ході виконання Договору, становить собою банківську таємницю та/або комерційну таємницю та/або таємницю фінансового моніторингу та/або таємницю фінансової послуги та/або таємницю надавача платіжних послуг (далі - банківська таємниця), крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел.

9.3. Сторони зобов'язуються забезпечити конфіденційність та збереження інформації, що відповідно до законодавства України та Договору становить банківську таємницю, крім випадків, передбачених Договором/законодавством України/наданою згодою, дозволом Клієнта.

9.4. Застереження про необхідність збереження банківської таємниці:

9.4.1. Сторони на виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» зобов'язані зберігати інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома під час укладання та/або виконання Договору. За незаконне розголошення або незаконне використання банківської таємниці винна сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

9.4.2. Сторони на виконання вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» зобов'язані зберігати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, яка стала їм відома під час укладання та/або виконання Договору. За незаконне розголошення або незаконне використання винна сторона несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

9.5. Клієнт погоджується, що умови Договору щодо збереження банківської таємниці не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або якщо таке розкриття необхідне для належного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором, та/або якщо розкриття банківської таємниці необхідне для надання Клієнту послуг із зарахування коштів на їхні рахунки за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, призначених для приймання платежів від платників, а також дотримання вимог FATCA, CRS. У зазначених випадках Клієнт надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, іншим / стороннім надавачам платіжних послуг.

9.6. Приєднанням до Правил, Клієнт надає Банку письмову згоду, дозвіл на розкриття інформації що становить банківську таємницю власником якої є Клієнт:

- на вимогу будь-якого суду компетентної юрисдикції або будь-яким державним, банківським, податковим або іншим регуляторним органам або подібним органам;
- особам, організаціям, органам у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- будь-якій третій особі для виконання правових та/або договірних зобов'язань та/або для цілей надання Банком послуг Клієнту;
- дочірнім компаніям, пов'язаним/афілійованим особам Банку, юридичним та податковим радникам, аудиторам, контролюючим органам, банкам-кореспондентам (зокрема, іноземним банкам кореспондентам), іншим / стороннім надавачам платіжних послуг в тому числі, але не виключно органу з питань фінансового моніторингу, Національному банку України;
- Податковій службі США (InternalRevenueService);
- особам, які задіяні при наданні та/або обслуговуванні Сервісу мобільних платежів, а також у разі необхідності звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства з використанням будь-якого рахунку чи Платіжної Картки Клієнта та/або пов'язаним особам Банку, особам групи Piraеus Bank SA. з метою надання такими особами послуг Клієнту, відкриття рахунку;
- відповідним компетентним органам, що вимагається в процесі автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки Клієнтів відповідно до міжнародного стандарту звітності CRS тощо;
- особі, яка має намір/здійснює/здійснила повне та/або часткове погашення (в т.ч. дострокове) Боргових зобов'язань Клієнта;
- іншим надавачам платіжних послуг, для виконання Банком вимог Закону України «Про платіжні послуги»;
- іншим банкам - на їхні запити у разі необхідності таким банкам здійснити уточнення, перевірку достовірності наданих Клієнтом документів, інформації, у тому числі але не виключно, стосовно відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта;
- на запити/звернення центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності стосовно помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій.

9.7. Підписуючи Договір Клієнт надає Банку свою безумовну та безстрокову згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій інформації щодо себе за будь-який період часу, в обсязі та в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» із наступними змінами і доповненнями та на розкриття Банком інформації по Клієнту, яка стала відома Банку в процесі надання Клієнту фінансових послуг, наступним особам:

- до єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників» Національного банку України;
- до Кредитного реєстру;
- будь-якому потенційному контрагенту Банку, який планує придбати права вимоги за цим Договором або отримати їх в заставу та будь-яким афілійованим особам, представникам і професійним консультантам такої особи;
- дочірнім компаніям та афілійованим особам Банка, компаніям групи PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS S.A., PIRAEUS BANK S.A.;
- до Єдиної інформаційної системи «Exchange-online»
- до Бюро кредитних історій, іншим особам, у випадках, передбачених законодавством України.

9.8. Клієнт доручає Банку у випадку отримання Банком відомостей про те, що Клієнт є фізичною особою-підприємцем або особою, що провадить незалежну професійну діяльність, відправити до уповноважених державних органів, в тому числі до відповідного контролюючого органу, в якому обліковується Клієнт як платник податків, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, файл-повідомлення про відкриття або закриття Рахунку засобами електронного зв'язку в захищеному вигляді з обов'язковим наданням підтвердження отримувачем про його надходження з використанням засобів захисту.

9.9. Дотримання вимог FATCA¹

9.9.1. Банк зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI) та вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені пп. 9.9. п. 9 Розділу I Правил.

9.9.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 та іншими формами із зазначенням податкового номеру платника податків США (GІIN) Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта), Клієнт не є громадянином США, якщо інша інформація не надана Банку, Клієнт не перебував понад 183 і більше днів протягом останніх 3 років,

включаючи 31 і більше днів у поточному календарному році, Клієнт не має адреси в США, не був народжений в США, Клієнтом не видана довіреність на особу, що має адресу в США, якщо інша інформація не надана Клієнтом до Банку письмово у встановлених формах та офіційних документах.

9.9.3. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8, W9 та інші. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані протягом 30 днів інформувати Банк про зміну наданої інформації щодо свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США надати до Банку форму W9 або інші форми відповідно до законодавства відповідної юрисдикції що регулює дані суспільні відносини, із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

9.9.4. Клієнт та Уповноважена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США (Internal Revenue Service, IRS) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

9.9.5. Якщо Клієнт або Уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, форми, які були надані клієнту для заповнення, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в пп. 9.9.2. п. 9.9. п. 9 Розділу 1 Правил, Банк має право з метою дотримання FATCA закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір.

Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом або його Уповноваженою особою вимог FATCA та відмовою клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Податкового статусу.

9.9.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

9.9.7. Підписуючи Договір Клієнт надає Банку свою безумовну та безстрокову письмову згоду на отримання Банком витягів/інформації/відомостей з Державного реєстру актів цивільного стану громадян щодо Клієнта в необхідному обсязі на розсуд Банку.

9.10. Дотримання вимог CRS

9.10.1. В цілях виконання вимог CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших документах Банку з Клієнтом, іноземним податковим агентам, та/або особам, що приймають участь у платіжних операціях/переказах коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), Державній податковій службі України/іншим уповноваженим органам у випадках передбачених CRS, необхідну в інших випадках, відповідно до законодавства України та/або внутрішніх положень Банку та/або здійснення інших заходів, виконання вимог Багатосторонньої угоди CRS, тощо.

9.10.2. Клієнт зобов'язаний надавати/оновлювати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента іншої країни, крім України та/або США негайно надати до Банку підтверджуючі документи.

9.10.3. Банк зобов'язаний виконувати вимоги CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надавати документи або відомості згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними рахунками, зокрема на виконання вимог

міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, необхідні для проведення належної перевірки, а також, що підтверджують його податковий статус. Клієнт зобов'язаний негайно, але не пізніше, ніж протягом 5 робочих днів повідомити Банку про зміну відповідного статусу податкового резидентства, на виконання вимог CRS. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин (в тому числі, шляхом їх розірвання) або відмовитися від обслуговування Клієнта.

9.10.4. Банк має право закрити Рахунок за ініціативою Банку:

- якщо Клієнтом не подані документи або відомості, згідно з вимогами CRS, у тому числі, необхідні для належної перевірки Клієнта, його кінцевих бенефіціарних власників, представників, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або

- за наявності інших обставин, передбачених CRS.

9.10.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом

- за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог CRS з боку Державної податкової служби України/інших уповноважених органів, а також, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в платіжних операціях/переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи;

- у разі помилкового звітування Банком по Рахунках на виконання вимог CRS, якщо Клієнт надав недостовірну/неправдиву інформацію або не надав інформацію.

9.10.6. Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку будь-які витрати, збитки Банку які можуть виникнути у зв'язку з виконанням вимог CRS.

Клієнт несе встановлену законодавством України відповідальність за умисне надання Банку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених статтею 39 прим 3 Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI (зі змінами та доповненнями), з недостовірними відомостями, що призвело до не встановлення підзвітності рахунка для власника рахунка та/або для його контролюючих осіб. Сплата штрафу не звільняє власника такого рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.

10. Гарантії

10.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що

- він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання Договору; укладення та виконання Договору не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

- на момент укладення Договору він володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідним для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором;

- на момент укладення Договору не існує і йому невідомі обставини, які можуть негативно вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності;

- не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Банк не був попереджений до укладання Договору;

- документи (інформація) для розгляду питання про кредитування та інші документи (інформація), пов'язані з обслуговуванням Кредиту та/або Овердрафту не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством.

- не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону);

- умови Договору для нього цілком зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї), є розумними та справедливими;

- до приєднання до цих Правил ознайомився з інформацією наданою Банком, яка вимагається законодавством України в тому числі але не виключно яка зазначена в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», частині 1 ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», яка має бути надана перед укладенням Договору.

Договір не укладений під впливом обману, помилки або примусу.

10.2. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цьому розділі 1 Правил засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Банк та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

10.3. Сторони погодили, що з укладанням Договору Сторони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які можуть бути істотними та необхідними за змістом Договору.

Підписанням Договору Сторони домовились, що будь-яке порушення Клієнтом умов Договору, повинно розглядатись як істотне порушення Договору, яке надає право Банку в порядку, передбаченому Договором та/або діючим законодавством України, незалежно від встановлених Договором строків виконання зобов'язань, вимагати від Клієнта повернення Кредиту та інших передбачених Договором платежів.

10.4. Сторони Договору погодили, що зобов'язання Клієнта за Договором не є нерозривно пов'язаними з особою Клієнта та можуть бути виконані як самим Клієнтом, так і будь-якою третьою особою (у тому числі спадкоємцями Клієнта).

10.5. З укладанням Договору Клієнт надає згоду на те, що Банк має право повністю або частково передати (відступити) свої права та зобов'язання по Договору, третій особі без додаткового отримання згоди Клієнта.

10.6. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, з яких Клієнт виходив при укладанні цього Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

10.7. Банк надає Клієнту актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в порядку передбаченому нормативними актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі, але не виключно, шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку, або sms-інформування, або направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою Мобільного застосунку Winbank, тощо.

10.8. Клієнт зобов'язується до укладення Договору одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

10.9. Сторони домовились, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення її на Офіційному сайті Банку (www.pigaebank.ua) в розділі «Фонд гарантування вкладів фізичних осіб», а Клієнт зобов'язаний в зазначений період/термін/строк самостійно отримувати (ознайомлюватись) з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб

10.10. Клієнт підтверджує, що йому відомо про режим оподаткування пасивних доходів у вигляді процентів на Рахунок (в разі нарахування процентів на такий Рахунок) та погоджується з тим, що в разі виявлення його бажання щодо зарахування сум заробітної плати на Рахунок, відмінний від Зарплатного рахунку, такі доходи підлягатимуть оподаткуванню.

10.11. Банк на вимогу Клієнта надає витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

10.12. Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень від Банку щодо участі у анкетуванні, маркетингових акціях тощо.

11. Строк дії Договору та порядок його розірвання (припинення)

11.1. Договір укладено строком один рік, починаючи з дати, зазначеної на початку Договору та вважається автоматично продовженим на той самий строк, у випадку, якщо жодна зі сторін не надіслала іншій стороні повідомлення про його розірвання за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання чи його не було розірвано (припинено) в іншому порядку, передбаченому Договором.

11.2. У разі порушення Клієнтом будь-яких умов Договору чи за наявності інших підстав, передбачених Договором або діючим законодавством України, Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір.

11.3. Банк має право припинити ділові відносини, розірвати Договір та/або закрити Рахунок в таких випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавством, що регулює банківську діяльність.

11.4. У разі припинення ділових відносин, розірвання Договору та/або закриття Рахунку за ініціативою Банку, в тому числі, у випадках передбачених пунктами 11.2, 11.3 розділу цього Договору, Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення йому push повідомлення, або повідомлення у Viber, або sms на номер мобільного телефону,

вказаний під час укладання Договору або додатково повідомлений Клієнтом, або направлення листа на адресу або електронну адресу Клієнта, зазначені у Договорі/Анкеті - Заяві або додатково повідомлені Клієнтом Банку, або в інший спосіб, передбачений Договором/Правилами. У повідомленні зазначається дата з якої буде припинено ділові відносини та/або закритий Рахунок та/або дата з якої Договір буде вважатись розірваним. Всі витрати, що пов'язані з закриттям Рахунку та розірванням Договору/припиненням ділових відносин, оплачуються або компенсуються Клієнтом у повному обсязі.

12. Інші умови

12.1. Метод та порядок нарахування процентів, а також виплата нарахованих процентів здійснюються в порядку та у розмірі, визначеному умовами Договору та Чинними Тарифами Банку.

12.2. Підписуючи Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомився з Чинними Тарифами Банку та Правилами, погоджується і приймає їх та зобов'язується самостійно ознайомлюватись із змінами, що можуть вноситись до них в порядку, визначеному Договором.

12.3. Сторони засвідчують, що між ними досягнуто згоди щодо всіх істотних умов Договору.

12.4. Клієнт цим підтверджує та гарантує, що надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з укладенням Договору та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними. При укладенні та виконанні Договору Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом; з того, що представники Клієнта діють виключно в межах наданих ним повноважень, виключно на підставі документів, наявних у Банку. Клієнт звільняє Банк та несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвоєчасним та/або неналежним наданням до Банку документів, що підтверджують зміну представників Клієнта та/або зміну/відкликання їх повноважень, а також з наданням Банку іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

12.5. Сторони підтверджують та погоджуються, що у випадку, якщо будь-яка із умов Договору виявиться недійсною чи такою, що суперечить чинному законодавству України, це не впливає на чинність інших умов Договору і Сторони продовжують виконувати їх умови належним чином.

12.6. У випадку, якщо Банк не скористався будь-яким із своїх прав, передбачених Договором, це не означає відмову Банку скористатися таким своїм правом в майбутньому в будь-який час дії Договору.

12.7. У випадку, якщо у зв'язку із наданням Клієнту певного виду послуги за Договором чи у будь-якому іншому випадку, в тому числі, при наданні Клієнту за його вимогою інформації щодо стану Рахунку та/або виписки по Рахунку тощо електронною поштою, факсовим зв'язком чи за допомогою будь-яких інших незахищених каналів зв'язку, Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, що передається таким чином третім особам, а Клієнт несе всю відповідальність та приймає на себе ризик можливих збитків тощо у зв'язку із здійсненням передачі такої інформації.

12.8. Зміст і повний текст умов користування Рахунком, надання Кредиту, Овердрафту тощо, які визначені цими Правилами та Договором є загальнодоступними та розміщені на офіційній веб-сторінці Банку за адресою www.piraeusbank.ua та/або на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку. Правила та/або Договір можуть бути змінені шляхом розміщення їх нової редакції на офіційній веб-сторінці Банку за адресою www.piraeusbank.ua та/або на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку.

12.9. Правилами визначено умови користування Рахунком, порядок його відкриття, умови випуску, порядок користування та обслуговування Банком Картки, порядок обслуговування Кредиту, права та обов'язки і відповідальність Сторін, порядок розірвання (припинення) Договору та закриття Рахунку, порядок нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, інші умови щодо порядку обслуговування Рахунку, надання різного виду банківських послуг за Договором тощо.

12.10. Сторони домовились, що інші умови Правил щодо надання та користування певним видом послуг Банку набувають чинності для Клієнта та стають обов'язковими для виконання Сторонами після надання Клієнтом до Банку відповідної заяви (у відділенні Банку у встановленій Банком формі або при зверненні до Контакт -центру Банку та проведенні відповідної ідентифікації Клієнта або іншим шляхом, передбаченим Договором та/або Правилами, при умові проведення ідентифікації Клієнта) про бажання скористатися відповідною послугою чи укладення окремої додаткової угоди до цього Договору, якщо це прямо передбачено Договором.

12.11. У випадку, якщо Клієнтом згідно з Договором надано заяву на відкриття Рахунку, випуск ПК чи надання інших додаткових послуг, умови Правил застосовуються та є обов'язковими для виконання Сторонами в тій частині, що регулюють порядок відкриття, використання і обслуговування Рахунку, умов випуску та користування Карткою та в інших частинах, що регулюють порядок надання обраного Клієнтом виду послуги, що надається Клієнту Банком згідно з Договором та відповідної заяви Клієнта.

12.12.Клієнт має право відмовитись від певного виду послуг шляхом подання письмової заяви до Банку за формою, прийнятною для Банку або іншим шляхом, передбаченим Правилами, та за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Банком по сплаті Боргових зобов'язань. У випадку, якщо Клієнт відмовився від будь-якої із послуг, що надавалась йому згідно з Договором, Сторони домовились що Договір та Правила є чинними для нього в частині, що регулюють надання Клієнту того виду послуг, якими він користується чи замовив.

12.13.У випадку, якщо одна зі Сторін надасть повідомлення про розірвання Договору за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати його розірвання, Клієнт зобов'язаний повернути до Банку Картку, та сплатити Банку всі суми, що є належні ним до сплати за Договором. У випадку неповернення Картки, Сторони вважають, що цим Клієнт надав повідомлення Банку про постановку Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою. В такому випадку, Договір буде вважатися таким, що припинив дію в частині обов'язків Банку щодо обслуговування Картки та Рахунку, та вважається розірваним із дати, що настає після спливу строку, визначеного у Правилах, протягом якого Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням Картки, за умови проведення виконання Клієнтом всіх Боргових зобов'язань за Договором.

12.14. Обмін повідомленнями.

Сторони погодились, що Банк може направляти/здійснювати повідомлення Клієнту у зв'язку із Договором:

- шляхом їх відправлення на адресу, електронну адресу Клієнта, зазначену у Договорі/Анкеті-Заяві або додатково повідомлену Клієнтом Банку;
- шляхом відправлення повідомлення/push повідомлення/sms на номер мобільного телефону, вказаний під час укладання Договору або додатково повідомлений Клієнтом;
- шляхом відправлення повідомлення через Winbank;
- за допомогою телефонного зв'язку;
- шляхом вручення Клієнту під розпис;
- шляхом розміщення інформації на сайті Банку;
- або іншим способом, що є прийнятним для Сторін.

При цьому Клієнт надає згоду Банку на направлення йому інформації з питань обслуговування Рахунку та/або введення нових послуг, проведення акцій, промокомпаній тощо.

Повідомлення Банку Клієнту, відправлені за допомогою поштового зв'язку, вважаються відправленими та отриманими Клієнтом після спливу трьох календарних днів з дати відправлення таких повідомлень. Датою відправлення і отримання повідомлення на адресу Клієнта вважається також і дата його вручення Клієнту чи його представникам під підпис, зокрема, кур'єрською доставкою, або через будь-які інші засоби доставки кореспонденції.

Повідомлення Банком Клієнту відправлені/здійснені шляхом надіслання повідомлення на електронну адресу Клієнта, номер мобільного телефону, шляхом відправлення повідомлення через Winbank, за допомогою телефонного зв'язку вважаються відправленими/здійсненими та отриманими Клієнтом в дату їх відправлення Банком.

У випадку направлення повідомлень Клієнтом на адресу Банку, такі повідомлення вважаються направленими належним чином за умови відправлення їх рекомендованим листом на адресу Банку, зазначену в цьому Договорі або письмово повідомлену Банком Клієнту та вважаються отриманими Банком з дати їх фактичного отримання Банком або вручення уповноваженому представнику Банку під розпис.

Повідомлення Клієнта про внесення до бази даних Банку його електронної адреси (у випадку її відсутності) або про зміну його електронної адреси можуть бути направлені/повідомлені Банку будь яким способом, який буде прийнятний для Банку, в тому числі, але не виключно, за допомогою дистанційної ідентифікації Клієнта через Контакт-Центр Банку.

12.15.Банк веде облік, що підтверджує суми, які в той чи інший час були надані ним в якості Кредиту, та іншої заборгованості Клієнта за Договором, та мають бути повернені йому згідно з Договором. Для визначення розміру Боргових зобов'язань Клієнта за Договором, остаточною підставою будуть бухгалтерські облікові та інші позасистемні дані і рахунки Банку. У випадку будь-якої юридичної дії або спору, що виникають у зв'язку з Договором, довідка Банку стосовно записів такого обліку щодо (а) суми, яка має бути сплачена Банку за Договором, (б) суми, на яку має збільшитися сума, належна до сплати Банку за Договором (в) суми, яка у відповідний момент повинна бути відшкодована Банку згідно з цим Договором, (г) сума, яка встановлена Банком як новий Ліміт Кредиту, є достатнім підтвердженням існування та розміру відповідних зобов'язань Клієнта. Сплата відповідних сум, що вимагаються Банком до сплати за цим Договором, не може бути призупинена, а сплачена Клієнтом сума не може бути ним відкликана на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми (із збереженням зобов'язань Банку по поверненню Клієнт надмірно перерахованих сум).

12.16. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що у випадку, якщо відповідно до умов Договору йому надається Кредит та/або Овердрафт відповідно до вимог Правил надання банками інформації споживачу про умови кредитування у вигляді паспорту споживчого кредиту та сукупну/загальну вартість кредиту, які передбачені чинним законодавством України, він попередньо письмово ознайомлений з інформацією про умови, у тому числі недоліки та переваги встановлення Ліміту кредиту / суми Овердрафту та орієнтовну сукупну/загальну вартість Кредиту / Овердрафту, що встановлений/буде встановлений йому у Банку у відповідності до Договору. До загальної сукупної вартості Кредиту/Овердрафту за Договором входять витрати Клієнта, необхідні для погашення Кредиту/Овердрафту, сплати процентів, сплати комісій Банку, передбачених Чинними Тарифами, погашення Несанкціонованого овердрафту та процентів за його користування, та інші супутні витрати на користь третіх осіб, пов'язані з операціями Клієнта за Рахунком, та інші супутні витрати відповідно до Договору. Розрахунок сукупної вартості Кредиту/Овердрафту з урахуванням суми Кредиту/Овердрафту, орієнтовного характеру операцій з Карткою, наведено у відповідному додатку до Договору, який є його невід'ємною частиною. Клієнт розуміє та згоден, що зазначений в Договорі розрахунок сукупної вартості Кредиту/Овердрафту є орієнтовним, оскільки на дату укладання Договору Сторони не володіють інформацією про строки та суми фактичного використання Клієнтом Кредиту/Овердрафту та його погашення.

12.17. Банк та Клієнт шляхом укладення Договору прийшли до згоди, що у випадку встановлення розбіжностей між положеннями Правил та положеннями Договору, перевага буде надаватися положенням Правил при врегулюванні відносин, що виникли між Банком та Клієнтом при укладанні та виконанні Договору.

12.18. Банк є платником податку на прибуток підприємств на загальних підставах.

Клієнт підтверджує, що Клієнт ознайомлений зі змістом чинних нормативно-правових актів, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють про порядок відкриття та закриття рахунків клієнтів банків /користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, вимоги якої йому зрозумілі та є обов'язковими для виконання.

12.19. Антикорупційне застереження:

12.19.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, наданням послуг, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі (у разі розроблення) політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

12.19.2. Сторони гарантують, що їм самим, їхнім працівникам (у разі наявності) заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

12.19.3. У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства з боку іншої Сторони та/або її працівників (у разі наявності) відповідна Сторона зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про це у письмовій формі. У такому повідомленні Сторона зобов'язана зробити посилання на факти або надати матеріали (їх копії), що достовірно підтверджують або дають підставу припускати, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства іншою Стороною та/або її працівниками.

РОЗДІЛ II: Порядок відкриття, використання і обслуговування Пакетів послуг, поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валютах

1. Загальні положення

1.1. Банк має право відкрити Клієнту Пакет послуг та/або Рахунок після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються чинним законодавством України та внутрішніми процедурами Банку.

1.2. Підписанням Анкети – заяви про приєднання і Договору (за необхідності підписання окремого договору), Клієнт доручає Банку здійснювати обслуговування його Пакету Послуг/Рахунку як визначено цими Правилами, включаючи, але не обмежуючись:

1.2.1. Виконувати платежі в межах залишку коштів на Рахунку, зменшеного на суму комісії, належної до сплати Клієнтом за здійснення такої операції, якщо така комісія передбачена;

1.2.2. Виконувати інші операції по Рахунку, передбачені чинним законодавством України для Рахунку та в порядку, визначеному Договором.

1.2.3. Пакетом Послуг (який обрав Клієнт) може бути передбачено, додатково до Рахунку, також відкриття рахунку(-ів) для здійснення підприємницької діяльності, якщо Клієнт зареєстрований як фізична особа-підприємець, відповідно, умови відкриття, обслуговування та закриття рахунку(-ів) фізичних осіб-підприємців регулюються окремим Договором банківського рахунку ФОП.

1.3. Перелік та вартість послуг, що може бути наданий Клієнту під час обслуговування Пакету Послуг/Рахунку визначається також Чинними Тарифами.

1.4. Пакет Послуг оформлюється за умови сплати Клієнтом обов'язкових Комісій згідно з Чинними Тарифами, що встановлені для обраного Пакету.

1.5. На поточні рахунки, відкриті на підставі Договору на відкриття та банківське обслуговування поточного рахунку для виплати пенсій та грошової допомоги, здійснюються тільки відповідні зарахування пенсій, соціальної (грошової) допомоги.

При цьому укладанням Договору, Сторони прийшли до згоди, що включенням п.1.4 в розділі II цих Правил Сторони уклали додаткову угоду до договору на відкриття та банківське обслуговування поточного рахунку для виплати пенсій та грошової допомоги про те, що відповідний поточний рахунок, на який зараховується та/або виплачується пенсія або соціальна (грошова) допомога, є окремим рахунком для відповідних цілей у розумінні норм чинного законодавства, зокрема нормативно-правових НБУ актів, що регулюють порядок відкриття і закриття рахунків клієнтам, користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, вимоги яких йому зрозумілі та є обов'язковими для виконання.

1.6. Сторони узгодили, що Клієнт ініціює платежі/транзакції за Рахунком кожен окремо та всі разом виключно на наступних умовах:

1.6.1. На момент надання такого розрахункового документу до банку обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні;

Або

1.6.2. У разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом із дорученням на вчинення відповідного платежу/транзакції надати письмову згоду обтяжувача на здійснення операції за Рахунком (якщо така згода не включена в текст документу, яким встановлене обтяження).

1.7. Банк станом на 01 січня надає Клієнту виписки за його Рахунками.

Клієнт складає у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на його Рахунках станом на 01 січня шляхом надання підтвердження Банку у довільній формі через відділення Банку або Мобільний застосунок Winbank або за допомогою поштових служб. Залишки коштів за Рахунками Клієнта є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав протягом одного місяця починаючи з 01 січня.

1.8. Особливості обслуговування Рахунків неповнолітніх осіб.

1.8.1. Обслуговування Рахунків Неповнолітніх Клієнтів здійснюється (у разі наявності такої послуги) Банком з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

1.8.2. Неповнолітня особа (фізична особа віком від 14 до 18 років) згідно чинного законодавства України має право:

- самостійно укласти Договір та розпоряджатися коштами на Рахунку, внесеними нею на своє ім'я;

- самостійно розпоряджатися своєю заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її Рахунок.

1.8.3. Неповнолітня особа розпоряджається грошовими коштами, унесеними на її Рахунок повністю або частково іншими особами, за згодою органу опіки та піклування і батьків (усиновлювачів) або піклувальників, та самостійно забезпечує і несе відповідальність за наявність такої згоди/дозволів.

1.8.4. Неповнолітня особа особисто несе відповідальність за порушення Договору, укладеного нею самостійно відповідно до законодавства України. Неповнолітня особа несе відповідальність за шкоду, завдану нею іншій особі, відповідно до законодавства України.

Банк не несе відповідальності за дії, операції, правочини тощо, які вчинені Неповнолітньою особою.

1.8.5. Банк має право самостійно встановлювати обмеження на операції по Рахунку Неповнолітньої особи у випадку отримання Банком звернень, претензій, спрямованих на оскарження операцій Неповнолітньої особи по такому Рахунку.

2. Відкриття та користування Пакетом послуг

2.1. Умови відкриття, користування та обслуговування Рахунками в межах Пакету послуг встановлюються цими Правилами, Договором та Чинними Тарифами, окрім випадку передбаченого п. 1.2.3 цього Розділу.

2.2. Перелік банківських або супутніх (додаткових) послуг, які Клієнт отримує в межах певного Пакету послуг, визначається Чинними Тарифами. Чинні Тарифи також визначають режим Рахунку (Рахунків) та перелік можливих операцій за Рахунком (Рахунками).

2.3. Вид Пакету послуг Клієнт обирає самостійно шляхом надання Анкети-заяви про приєднання до Банку у відділенні або іншому уповноваженому структурному підрозділі Банку та укладання Договору.

2.4. Послуги в межах Пакету послуг визначаються Банком та надаються спільно виключно, якщо інше не передбачено Договором та/або Чинними Тарифами.

2.5. В межах Пакету Клієнт отримує перелік послуг, що встановлені Банком як стандартні (обов'язкові для Пакету послуг), а також може отримувати додаткові послуги Банку визначені Банком.

2.6. Відкриття кожного наступного рахунку/пакету послуг, яке здійснюється після підписання Анкети-Заяви про приєднання, здійснюється на підставі Заяви до Договору про відкриття пакету послуг/рахунку, наданої Клієнтом до банку, яка є невід'ємною частиною Договору та не потребує підписання з Клієнтом додаткового Договору (за винятком вкладних (деPOSITНИХ) та кредитних продуктів). Датою відкриття такого рахунку/пакету послуг тощо є дата підписання вищезазначеної заяви.

2.7. Особливості відкриття та користування Рахунком для зберігання Вкладу «Ощадного» в межах Пакету послуг.

2.7.1. Умови відкриття, користування та обслуговування Рахунку для зберігання Вкладу «Ощадний», а також права та обов'язки Сторін щодо цих рахунків визначені в Главах 1-6 Розділу II цих Правил, якщо інше не передбачене Договором, в тому числі Правилами.

2.7.2. За винятком випадків, коли в Договорі, в тому числі в Правилах прямо не вказано інше, всі положення, що стосуються Рахунку в значенні, вказаному в Договорі, в тому числі в Правилах, застосовуються і до Рахунку для зберігання Вкладу «Ощадний».

2.7.3. Відкриття Рахунку для зберігання Вкладу «Ощадний» можливе тільки за умови наявності у Клієнта поточного рахунку у валюті Вкладу відкритого в межах одного Пакету послуг.

2.7.4. Клієнт має право отримувати готівку з Рахунку для зберігання Вкладу «Ощадний» через касу за умов визначених у п. 7.4. розділу II Правил.

2.8. Послуга «Консьєрж».

2.8.1. У разі обрання відповідного Пакету послуг Держатель отримує послугу «Консьєрж».

2.8.2. Послуга «Консьєрж» надається в обсязі, що встановлений для певного рівня обслуговування.

2.8.3. Рівень обслуговування обирається Банком для певного Пакету послуг, якщо інше не буде передбачено Договором. Сторони Договору прийшли до згоди, що рівень обслуговування у межах «Консьєрж» може бути змінений Банком самостійно, на що Клієнт надає свою беззаперечну згоду шляхом підписання Договору.

2.8.4. Клієнт здійснює користування послугою «Консьєрж» за допомогою телефонного зв'язку та/або електронною поштою. Реквізити особи, що здійснює безпосереднє надання послуги «Консьєрж», Клієнт отримує при підписанні Договору в установі Банку або на сайті Банку. При подальшому користуванні вказаною послугою Клієнт зобов'язаний самостійно відслідковувати зміни у реквізитах постачальника послуги «Консьєрж».

2.8.5. У випадку, якщо Клієнт замовив шляхом встановленим Договором послугу «Консьєрж», то він підписанням Договору та/або відповідної заявки надає згоду та доручення на передачу його даних до юридичної особи, що є постачальником послуг «Консьєрж», а також погоджується отримувати інформацію, яка може бути надана в межах обраного ним або обраного Банком для певного Пакету послуг рівня обслуговування.

3. Права та обов'язки Банку

3.1. Банк має право:

3.1.1. Повернути Клієнту без виконання Розрахунковий документ, який оформлено з порушенням чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України, із зазначенням причин такого повернення та посиланням на чинне законодавство України.

3.1.2. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі недотримання Клієнтом положень п. 4.1.1., 4.1.2. Розділу II Правил.

3.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні операції за Рахунком, якщо виконання такої операції призведе до порушення умов обтяження майнових прав на грошові кошти, що заходяться на Рахунку, якщо Клієнт повідомив про таке обтяження згідно п. 4.2.17 розділу I цих Правил або Банку стало відомо про таке обтяження за даними державних реєстрів або інших джерел.

3.1.4. Розірвати Договір, при виконанні Банком вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Виконувати Розрахункові документи Клієнта відповідно до режиму Операційного дня Банку та у строки, визначені чинним законодавством України і внутрішніми документами Банку.

3.2.2. Здійснювати прийняття та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, умов Договору.

4. Права та обов'язки Клієнта

4.1. Права Клієнта:

4.1.1. Отримувати готівку через касу за наступних умов:

- наявності достатньої суми коштів на Рахунку (в тому числі за рахунок Кредитного ліміту/ліміту Овердрафту);
- у випадку, якщо Клієнт бажає зняти будь-яку суму готівки у доларах США/Євро та/або в сумі, що перевищує 20 000,00 (двадцять тисяч) у гривні Клієнт повинен надати Банку не менше ніж за 2 (два) Робочих дні до дати отримання готівки попередню заявку шляхом звернення до каси будь-якого зручного відділення Банку або шляхом звернення до Контакт – центру.

Незважаючи на вищевказане в цьому пункті, у разі неможливості Банком виконати свої зобов'язання за цим пунктом щодо видачі готівки, в тому числі, але не виключно: через настання Форс-мажорних обставин, відсутність у відповідного відділення Банку, до якого звернувся Клієнт, готівки в необхідній кількості, неможливість з будь-яких причин забезпечити достатню кількість готівкою валюти у відділенні, до якого звернувся Клієнт, Банк має право запропонувати Клієнту звернутися до іншого відділення Банку, яке має достатню кількість готівки для задоволення запиту Клієнта. Банк не несе відповідальності за невиконання запиту Клієнта про видачу готівки у випадку настання Форс-мажорних обставин або відсутності необхідної кількості готівки у відділенні Банку, до якого звернувся Клієнт.

4.1.2. Використовувати грошові кошти в порядку, встановленому Договором та чинним законодавством України.

4.2. Обов'язки Клієнта:

4.2.1. Виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору.

4.2.2. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках.

4.2.3. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвочасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта

відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

5. Відповідальність

5.1. Платіж проведений Банком при порушенні Клієнтом п. 1.5 Розділу II цих Правил, є таким, що проведений за помилкою Клієнта.

5.2. У випадку порушення Клієнтом п.1.5 Розділу II цих Правил клієнт несе відповідальність у розмірі здійсненого платежу перед Банком та/або відносно третіх осіб, права яких порушені.

6. Розірвання Договору та порядок закриття/зміни Пакету Послуг/Рахунку

6.1. Договір укладено строком один рік (але в будь-якому випадку до повного виконання Клієнтом своїх Боргових зобов'язань перед Банком), починаючи з дати, зазначеної на початку Договору та вважається автоматично продовженим на той самий строк, у випадку, якщо жодна зі Сторін не надіслала іншій стороні повідомлення про його розірвання за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання чи його не було розірвано (припинено) в іншому порядку, передбаченому Договором.

6.2. Сторони погодилися, що Банк має право вимагати розірвання Договору та закриття Пакету Послуг/Рахунку в таких випадках:

6.2.1. У разі відсутності операцій за Рахунком, що здійснювалися з ініціативи Клієнта, протягом одного року поспіль та/або відсутності залишку коштів на Рахунку.

6.2.2. У разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;

6.2.3. У інших випадках, передбачених Договором, в тому числі Правилах.

6.3. Сторони погодилися, що Банк має право у будь-який момент після виникнення обставин, вказаних в п. 6.2. Розділу II Правил, реалізувати своє право вимоги розірвання Договору та закриття Пакету Послуг/Рахунку. Клієнт укладенням цього Договору погоджується на задоволення таких вимог Банку про розірвання Договору та закриття Рахунку.

6.4. Банк має право закрити Пакет Послуг/Рахунок у випадку:

6.4.1. Закінчення строку дії Договору та відсутності заборгованості на Рахунку.

6.4.2. Надання відповідної письмової заяви Клієнта про закриття Пакету Послуг/Рахунку.

6.4.3. У разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців, на підставі письмової заяви спадкоємців).

6.4.4. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або цими Правилами.

6.5. Банк має право відмовитися від Договору і закрити Пакет Послуг/Рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому Рахунку, за умови, що Банк не є повідомленим про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку та/або Банку не відомо про існування такого обтяження за даними державних реєстрів або інших джерел.

6.6. Банк залишає за собою право відмовитися від Договору і закрити Пакет Послуг/Рахунок Клієнта до спливу строку визначеного пунктом 6.5. Розділу II Правил. При цьому Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про це не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до дати розірвання Договору. Укладенням Договору Клієнт надає беззаперечну згоду на розірвання Договору, у разі ненадання ним письмового звернення про незгоду із розірванням Договору. Зазначені в цьому пункті вимоги Банк має право не виконувати, якщо Рахунок закривається згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.7. Клієнт має право, у разі відсутності заборгованості перед Банком за цим або іншими договорами та у разі відсутності інших діючих договорів з Банком та заборгованості Клієнта перед Банком за будь-яким із зазначених договорів, у будь-який час закрити Пакет Послуг/Рахунок і припинити дію Договору з наданням Банку письмового повідомлення за 5 робочих днів до запланованої дати розірвання Договору та закриття Пакету Послуг/Рахунку, а також виконати інші дії, передбачені чинним законодавством України.

6.8. При закритті Пакету Послуг/Рахунку за ініціативою Клієнта залишок коштів на ньому у строк що не перевищує 3-х Операційних днів має бути перерахований на інший банківський рахунок, вказаний Клієнтом у відповідній заяві (отриманий готівкою в касі Банку).

6.9. У випадку припинення Договору і закриття Пакету Послуг/Рахунку, Банк має право повідомити про закриття Пакету Послуг/Рахунку і припинення Договору шляхом надсилання Клієнту письмового повідомлення, або будь-яким іншим способом, передбаченим Договором, Правилами. Клієнт має право отримати залишок коштів, що

містився на Рахунку в день його закриття, за його першою вимогою. Банк забезпечує облік залишку коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження такими коштами, але не більше 3 (трьох) років з дати початку обліку. При цьому будь-які проценти на залишок коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку не нараховується. Якщо протягом трьох років після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку від Клієнта не надійшло письмового розпорядження про перерахування залишків коштів на рахунки в інших банках, або Клієнтом не ініційовано отримання такого залишку готівкою в касі Банку, такі залишки зараховуються в дохід Банку.

6.10. Датою закриття Пакету Послуг/Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день без урахування операцій зі здійснення Банком договірного списання/дебетового переказу в рахунок сплати вартості послуг за цим Договором. Якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком цієї заяви. Якщо на Рахунку Клієнта немає залишку коштів та Рахунок закривається за ініціативою Банку, то датою закриття Пакету Послуг/Рахунку вважається день направлення Банком письмового повідомлення Клієнту про розірвання цього Договору та закриття Пакету Послуг/Рахунку.

У разі закриття Пакету Послуг/Рахунку за ініціативою Банку і неповідомлення Банку Клієнтом даних рахунку для перерахування залишку грошових коштів по такому Рахунку (неотримання коштів в касі) будь-які проценти на залишок коштів не нараховується починаючи з дати закриття Пакету Послуг/Рахунку.

У разі припинення ділових відносин з Клієнтом, розірвання Договору та/або закриття Рахунку за ініціативою Банку, Банк обліковує залишок коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта в Банк щодо розпорядження таким залишком коштів. При цьому залишок коштів у розмірі до 40 тисяч гривень (еквівалент суми), або іншого розміру, якщо буде змінено такий розмір відповідно до внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, може бути отриманий Клієнтом в касі Банку, а перерахування залишку коштів на власний рахунок в іншому банку може бути здійснений у будь-якому розмірі в межах залишку коштів за відповідним розпорядженням Клієнта.

6.11. Банк має право розірвати (припинити) дію Договору або призупинити його дію, якщо Клієнт порушує умови Договору або чинного законодавства України чи у випадку, або якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою, або, якщо Банк не може продовжувати надання Клієнту послуг за Договором з будь-яких причин.

6.12. Сторони дійшли згоди, що у разі, коли строк дії Договору закінчився, і Договір не був продовжений Сторонами на новий строк Банк має право закрити Пакету Послуг/Рахунок після спливу 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту закінчення строку дії Договору .

6.13. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що поданням заяви про закриття Рахунку до Банку він гарантує та підтверджує, що на момент надання такої Заяви до Банку, обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні. У разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, Клієнт зобов'язується разом із Заявою на закриття Рахунку надати письмову згоду обтяжувача на закриття Рахунку (якщо така згода не включена в текст документу, яким встановлене обтяження).

6.1.3. Сторони погоджуються, що в разі закриття Клієнтом всіх банківських рахунків для здійснення підприємницької діяльності в межах Пакету послуг Smart IT /SMART IT Pro, Банк, з дати отримання Банком письмової Заяви на закриття таких рахунків, на власний розсуд, має право здійснити автоматичне переведення обслуговування Рахунків на умови, що встановлені для продукту Пакет послуг «Родос», без необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта, на що Клієнт погоджується шляхом підписання Договору та акцепту цих Правил.

7. Особливості відкриття та користування Рахунками «Миттєвий» для зберігання Вкладів

7.1. Умови відкриття, користування та обслуговування поточними Рахунками «Миттєвий» для зберігання вкладів, а також права та обов'язки Сторін щодо цих рахунків визначені в Главах 1-6 Розділу II цих Правил, якщо інше не передбачене Договором, в тому числі Правилами.

7.2. За винятком випадків, коли в Договорі, в тому числі в Правилах прямо не вказано інше, всі положення, що стосуються Рахунків в значенні, вказаному в Договорі, в тому числі в Правилах, застосовуються і до Рахунків для зберігання Вкладу.

7.3. Відкриття Рахунку «Миттєвий» для зберігання Вкладу можливе тільки за умови наявності у Клієнта відкритого в Банку іншого поточного рахунку у валюті Вкладу.

7.4. Клієнт має право отримувати готівку з рахунку для зберігання Вкладу через касу за наступних умов:

- Надання Клієнтом платіжної інструкції про перерахування коштів з Рахунку для зберігання Вкладу на поточний Рахунок Клієнта, відкритий в Банку в валюті Вкладу;
- Надання Клієнтом до каси Банку платіжної інструкції на видачу готівки з Рахунку, на який було здійснено переказ Вкладу;
- У випадку, якщо Клієнт бажає зняти будь-яку суму готівки у доларах США/Євро та/або в сумі, що перевищує 20 000,00 (двадцять тисяч) у гривні Клієнт повинен надати Банку не менше ніж за 2 (два) робочих дні до дати отримання готівки попередню заявку.

Незважаючи на вищевказане в цьому пункті, у разі неможливості Банком виконати свої зобов'язання за цим пунктом щодо видачі готівки, в тому числі, але не виключно: через настання Форс-мажорних обставин, відсутність у відповідному відділенні Банку, до якого звернувся Клієнт, готівки в необхідній кількості, неможливість з будь-яких причин забезпечити достатню кількість готівкою валюти у відділенні, до якого звернувся Клієнт, Банк має право запропонувати Клієнту звернутися до іншого відділення Банку, яке має достатню кількість готівки для задоволення запиту Клієнта. Банк не несе відповідальності за невиконання запиту Клієнта про видачу готівки у випадку настання Форс-мажорних обставин або відсутності необхідної кількості готівки у відділенні Банку, до якого звернувся Клієнт.

8. Особливості відкриття та користування Рахунками для виплати пенсій та соціальної допомоги в тому числі в межах Пакету послуг «Олімп»

8.1. Банк зобов'язується:

- забезпечувати зарахування грошових коштів, що надійшли до Банку від Пенсійного фонду України чи Міністерства праці та соціальної політики (та їх регіональних відділень), на Рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після надходження грошових коштів від зазначених органів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України чи внутрішніми положеннями Банку.

- здійснювати інші операції на Рахунку згідно з вимогами внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

- Ознайомити Клієнта, на його вимогу, з документами, що регулюють порядок обслуговування Пакету послуг чи здійснення операцій по Рахунку.

- Здійснювати нарахування та сплату нарахованих процентів Клієнту згідно Чинних Тарифів Банку.

- Забезпечувати здійснення на вимогу Клієнта видачі грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою через касу Банку, або, на підставі письмової заяви Клієнта, забезпечувати доставку належних йому сум пенсій та грошової допомоги додому, за адресою, зазначеною клієнтом в Анкеті-Заяві про приєднання як адреса місця реєстрації Клієнта, у зручний для нього час. Підтвердження отримання та можливості виконання заяви Клієнта Банк може проставляти відповідний напис на заяві чи надавати окреме письмове повідомлення Клієнту.

- У разі надходження від Пенсійного фонду України чи органів соціального захисту населення відомостей (інформації) про смерть Клієнта, повернути зазначеним органам суми пенсій та грошової допомоги, разом із нарахованими на них процентами, що були сплачені та зараховані на Рахунок Клієнта, починаючи з місяця наступного за місяцем смерті Клієнта.

- Повідомити Пенсійний фонд України та органи соціального захисту у випадку, якщо грошові кошти по Рахунку протягом календарного року отримуються уповноваженою особою Клієнта за довіреністю або не отримуються більше як один рік.

8.2. Банк має право:

- за окрему плату надавати Клієнту інші послуги, передбачені Чинними Тарифами, що діють на певну дату щодо обслуговування поточних рахунків фізичних осіб для виплати пенсії та грошової допомоги.

- здійснювати договірне списання/дебетовий переказ коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим Договором, та в порядку, передбаченому цим договором і чинним законодавством України.

8.3. Клієнт зобов'язується:

- Надати Банку та оформити всі документи, необхідні для відкриття Пакету послуг та проведення операцій по Рахунку.

8.4. Клієнт має право:

- Отримувати нараховані проценти щомісяця, у порядку, передбаченому Чинними Тарифами Банку та при закритті Рахунку.

- У випадках недотримання Банком строків, визначених цим Договором та чинним законодавством України, щодо здійснення зарахування грошових коштів на Рахунок чи переказу їх з Рахунку з вини Банку, вимагати від Банку

сплати пені в розмірі 0,01 % (нуль цілих, одна сота процента) від суми простроченого платежу за кожний день прострочки, але не більше 5% (п'яти процентів) від суми простроченого платежу.

РОЗДІЛ III: Умови користування Платіжною Карткою. Порядок випуску, надання, обслуговування та користування Платіжною Карткою

1. Загальні положення

1.1. Банк, на підставі наданих Клієнтом (Держателем) документів, відповідно до вимог чинного законодавства України випускає та надає Клієнту (Держателю) Платіжну Картку, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту та в порядку, передбаченому цим Договором.

При цьому, Держатель має право розпоряджатися Витратним лімітом на Рахунку на свій власний розсуд та поповнювати Рахунок за рахунок готівкових та безготівкових коштів способами, що передбачені цим Договором та чинним законодавством України, в тому числі шляхом внесення готівки в касу Банку або перерахуванням з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/або в інших банках, шляхом переказу коштів з інших поточних чи вкладних (депозитних) рахунків фізичної особи, а також з рахунків інших осіб за їх дорученнями у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

Режим функціонування Рахунку та використання ПК регулюється нормами чинного законодавства України, умовами МПС та Договором. Видаткові операції по Рахунку за допомогою ПК обслуговуються за дебетовою схемою (окрім Платіжних карт, на які Банком відкривається Кредитний ліміт чи надається Овердрафт), тобто фінансовим забезпеченням здійснення розрахунків з використанням ПК здійснюються за рахунок частини або всіх грошових коштів, що обліковуються на Рахунку за винятком Незнижувального залишку, або, у разі встановлення по Рахунку ліміту Кредиту або Овердрафту, наявні кошти (кредитовий залишок) та кошти в рамках наявного ліміту Кредиту або Овердрафту. Операції по Рахунку здійснюються в національній та іноземній валюті. Списання, відшкодування коштів з Рахунку Клієнта за здійснені операції з використанням ПК відбувається після виконання МПС розрахунків (розрахунків між учасниками відповідної міжнародної платіжної системи, платіжною організацією).

Якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти операції або валюти списання, що надійшла для оплати від МПС за здійсненими операціями з платіжними картками, до таких операцій застосовується курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками. У випадках, зазначених вище, Клієнт цим доручає та уповноважує Банк здійснити перерахунок суми за операцію, яка має бути списана, відшкодована з Рахунку, у валюту Рахунку виходячи з наступних курсів конвертації для здійснення операцій з платіжними картками, визначених Банком станом на дату списання, відшкодування суми за операцією з Рахунку:

- за прямим курсом обміну іноземних валют, визначених Банком як курс обміну для здійснення операцій з платіжними картками, у випадку, якщо, операція була проведена в доларах США по рахунку, відкритому в євро АБО операція була проведена в євро, по рахунку відкритому в доларах США, або, якщо операція була проведена в будь-якій іншій іноземній валюті по рахунку, відкритому в євро;

- за курсом купівлі та продажу іноземних валют за гривні, що визначені Банком як курс купівлі-продажу для здійснення операцій з платіжними картками для всіх інших операцій

з утриманням комісійної винагороди Банку, комісій МПС, згідно Чинних Тарифів, тарифів МПС та умов цих Правил. Банк має право застосовувати курс конвертації для здійснення операцій з платіжними картками також у випадку проведення Клієнтом операцій, заявлених у національній валюті України, у разі подальшого пред'явлення таких операцій до оплати МПС в іноземній валюті або інший курс чи показник, визначений для застосування внутрішніми документами Банку. Інформація щодо курсу конвертації для карткових операцій розміщується на офіційному сайті Банку чи на інших інформаційних ресурсах Банку, за рішенням Банку.

1.2. Використання ПК з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання ПК для здійснення зазначених вище дій, Держатель проставлянням свого підпису на Договорі уповноважує Банк, а Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи щодо вчинення таких дій. Сторони погодились, що надання Банком такої інформації не вважається Сторонами розкриттям банківської таємниці чи будь-якої іншої інформації конфіденційного характеру, та не є порушенням будь-яких прав Держателя.

1.3. Користування Держателем ПК здійснюється протягом строку її дії, який вказаний на лицьовій стороні ПК (місяць і рік). ПК дійсна до останнього календарного дня вказаного місяця (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту).

У разі закінчення строку дії ПК, Банк в останній місяць строку її дії не перевипускає ПК на новий строк, якщо на дату перевипуску наявна одна із умов:

- Держателем ПК не було ініційовано жодної транзакції по зняттю коштів чи розрахунку в торговельно-сервісній мережі (включаючи мережу інтернет) за Рахунком Держателя ПК за останні шість місяців
- була подана заява Держателем ПК про закриття Рахунку або припинення дії окремої ПК не пізніше ніж у останній день місяця, який передує останньому місяцю дії ПК (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту),
- у разі наявності простроченої заборгованості за Кредитною картою на дату здійснення перевипуску,
- у разі окремого розпорядження Банку.

У разі закінчення строку дії ПК, Банк в останній місяць строку її дії перевипускає ПК на новий строк, якщо до цього терміну від Держателя не надійшла заява про закриття Рахунку або припинення дії окремої ПК, або Банком не закрито Рахунок з інших підстав, передбачених Договором, а також якщо на день перевипуску ПК на новий строк на Рахунку Держателя є достатньо коштів для сплати комісії, а також за умови врахування положень попереднього абзацу цього пункту (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту)

Платіжні карти для соціальних виплат Банк в останній місяць строку їх дії не перевипускає на новий строк, якщо Держателем ПК не було ініційовано жодної транзакції по зняттю коштів чи розрахунку в торговельно-сервісній мережі (включаючи мережу інтернет) за Рахунком Держателя ПК за останні шість місяців або якщо була подана заява Держателем ПК про закриття Рахунку або припинення дії окремої ПК не пізніше ніж у останній день місяця, який передує останньому місяцю дії ПК (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту) та на даний Рахунок не здійснювалось зарахувань органами Пенсійного фонду та органами праці та соціального захисту населення протягом останніх двох місяців.

Держатель повертає ПК до Банку не пізніше 3 (трьох) робочих днів після закінчення строку її дії.

1.4. ПК є власністю Банку. Банк зазначає, а Держатель погоджується та підтверджує, що оскільки ПК є власністю Банку, Банк має право в будь-який час без пояснення причин призупинити або припинити дію ПК, відмовити у її поновленні, заміні або видачі нової ПК, в тому числі з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій з використанням ПК або попередження порушення Держателем та/чи його Довіреними особами умов цих Правил та укладених з Банком договорів. Банк також, окрім іншого, має право в будь-який момент і за своїм розсудом зупинити або призупинити дію ПК чи її обслуговування, а також відмовити в її поновленні, заміні або випуску нової ПК, у наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- порушення Держателем (його Довіреною Особою) будь-якої з умов Договору чи Правил МПС;
- виникнення у Банка підозри чи отримання інформації, що може свідчити про здійснення Держателем (його Довіреною Особою) операцій з ПК чи по Рахунку, які не відповідають режиму Рахунку чи свідчать про вчинення шахрайських дій/операцій із використанням ПК;
- відсутності у Банка технічної можливості щодо обслуговування ПК, в тому числі, але не виключно, внаслідок зміни Банком членства в МПС, зміни в технічних характеристиках обслуговування ПК, вимог до такого обслуговування тощо;
- наявності у Держателя Простроченої заборгованості за користування послугами Банку, пов'язаних з користуванням Держателем ПК чи Рахунком протягом трьох місяців підряд чи більше ніж два рази протягом року;
- виникнення та непогашення Держателем Несанкціонованого Овердрафту у встановлені цими Правилами строки;
- неможливість здійснення Банком обслуговування ПК для відповідного типу клієнтів або на певній території, що викликана обставинами, які не обмежуються настанням будь-якої із наступним обставин/дій/подій, таких як, прийняття нормативних актів чи інших документів регулятивного характеру, які забороняють чи можуть заборони чи будь-яким іншим негативним чином, на думку Банку, впливають на можливість виконання Банком чи Держателем своїх зобов'язань за Договором; або неможливість, на думку Банку, встановлення єдиного правового режиму на території, де Банком надаються послуги або знаходиться / зареєстрований Держатель; або можливість, на думку Банку, застосування до Банку штрафних санкцій чи понесення Банком іншим чином фінансових збитків в результаті виконання ними своїх зобов'язань за Договором;
- якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

- наявної в Банку інформації про закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих ідентифікаційних документів (в т.ч. в разі досягнення особами, які мають право розпоряджатися майном та/або рахунками 25- і 45-річного віку)

- відсутності в Банку актуальних даних Держателя (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Держателя)

1.5. Держатель здійснює операції з використанням ПК в торгових точках, сервісних центрах, готелях тощо, а також у пунктах видачі готівки і Банкоматах. При отриманні готівкових коштів Держатель сплачує комісію відповідно до Чинних Тарифів Банку. Операції з отримання готівки в іноземній валюті здійснюються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.6. За письмовою заявою Держателя, Банк може надати його Довіреном особам можливість користування коштами, що знаходяться на Рахунках, шляхом випуску Додаткових Карток(якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту).

1.7. Якщо одна зі Сторін надасть повідомлення про розірвання Договору в порядку передбаченому цим Договором, Держатель, якщо йому було випущено та надано Платіжну Картку, зобов'язаний повернути до Банку Платіжну Картку в строк, вказаний Банком в повідомленні про розірвання Договору, або в строк, передбачений Договором, та сплатити Банку всі суми, що є належні ним до сплати за цим Договором. У випадку неповернення Платіжної Картки, Сторони вважають, що цим Держатель надав повідомлення Банку про постановку Платіжної Картки до Стоп-листу у зв'язку з її втратою. В такому випадку, цей Договір буде вважатися таким, що припинив дію в частині обов'язків Банку щодо обслуговування Платіжної Карки та Рахунку, та вважається розірваним із дати, що настає після спливу строку, визначеного у Правилах, протягом якого Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням Платіжної Картки, за умови проведення Сторонами повних розрахунків за цим Договором.

2. Права та обов'язки Банку:

2.1. Банк має право:

2.1.1. У випадку оскарження Держателем будь-якої операції, що була зазначена у виписці за Рахунком, розглянути заяву Держателя та провести розслідування протягом 30-180 (тридцяти - ста восьмидесяти) календарних днів з моменту її отримання, враховуючи при цьому діючий регламент роботи МПС;

2.1.2. Знищити ПК у разі:

- неотримання Держателем ПК, емітованої згідно Договору протягом 90 календарних днів з дати випуску ПК;
- неотримання Держателем ПК, емітованої на підставі відповідної заяви Держателя протягом 90 календарних днів з дати складання відповідної заяви;
- неотримання Держателем ПК, емітованої згідно цих Правил протягом 90 календарних днів з дня закінчення терміну дії попередньої ПК.

2.1.3. Перевипустити ПК на підставі відповідної заяви Держателя, якщо ПК була знищена згідно п. 2.1.2 цього Розділу Правил;

2.1.4. Забезпечити здійснення операцій з використання ПК за умови наявності на Рахунку Витратного ліміту.

2.1.5. Дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування ПК які висуваються МПС.

2.1.6. Відмовити Держателю у продовженні терміну дії ПК, поновленні і випуску нової ПК, призупинити або зупинити дію ПК і відмовити у авторизації за умови порушення Держателем умов Договору в інших випадках, передбачених в п. 1,4 Розділу III та іншими умовами цих Правил та правилами МПС, згідно діючого законодавства України та у випадку можливих збитків Банку, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою , в тому числі у випадках, визначених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2.1.7. У випадку отримання письмової заяви про незгоду Держателя із даними Виписки після спливу тридцятиденного терміну, зазначеного в п.3.1.1. Розділу III цих Правил, Банк залишає за собою право не розглядати заяву Держателя. Розгляд письмової заяви Держателя щодо незгоди із даними виписки про рух коштів на Рахунку проводиться Банком згідно правил платіжної системи і Чинних Тарифів та процедур Банку;

2.1.8. Встановлювати Незнижувальний залишок на Рахунку;

2.1.9. При здійсненні Клієнтом операцій з одержання готівкових коштів з рахунків відкритих у Банку, через мережі банкоматів інших банків України та закордонних банків, для запобігання виникнення Несанкціонованого Овердрафту, на Рахунку додатково може блокуватися сума комісії в розмірі до 5,00% за операцію зняття готівкових коштів в АТМ інших банків на території України та за її межами.

Якщо Тарифами Банку не передбачена вказана комісія, Банк проводить розблокування надлишково заблокованої суми комісії у день проведення та відображення операції по Рахунку у системі Банку.

У випадку технічної неможливості Банку здійснити блокування комісії, в т.ч. за платіжними операціями здійсненими в банкоматах інших банків України та закордонних банків, Держатель зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання такої комісії Банком.

2.1.10. При здійсненні Клієнтом операцій за Платіжними картками (незалежно від валюти в якій відкривається картка) в іноземній валюті, для запобігання виникнення Несанкціонованого Овердрафту, Банк додатково блокує суму комісії в розмірі до 6,00% до курсу продажу валюти. Необхідність блокування пов'язана з відмінностями в курсах валют, які використовують платіжна система Visa та українські банки. Банк проводить розблокування надлишково заблокованої суми вказаної комісії у день проведення та відображення операції по Рахунку у системі Банку.

За операціями з ПК Банк має право залишати Заблокованою, але несписаною суму авторизаційного запиту до моменту отримання фінансового документу на списання по даній операції від Міжнародної платіжної системи або інформацію, що підтверджує відміну платежу з метою забезпечення належних розрахунків за транзакцією. Якщо фінансовий документ або інформацію про відміну платежу не було отримано Банком, кошти розблоковуються і стають доступними для використання через 30 календарних днів.

2.1.11. У випадку спостереження нетипової активності по Рахунку, в тому числі у випадку виникнення підозри щодо здійснення шахрайських дій, з метою мінімізації можливих збитків Держателя на власний розсуд змінювати розмір Витратного ліміту по ПК, вилучити ПК чи заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки їх до електронного стоп-списку. При цьому Банк докладає зусиль для повідомлення Держателя про зміну Витратного ліміту чи блокування авторизації по ПК, однак не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Держателем в результаті таких дій;

2.1.12. Встановлювати обмеження на видачу максимальної суми готівки у відповідності з правилами МПС та Добові ліміти для здійснення операцій з використанням ПК;

2.1.13. Банк має право прийняти рішення про встановлення обмежень/призупинення здійснення операцій з одержання коштів в готівковій формі через банкомати в країнах підвищеного ризику, перелік яких встановлюється і може бути змінений Банком за результатами вивчення відповідної практики здійснення банківських операцій закордоном, в тому числі здійснення таких операцій іншими банками. Інформація щодо переліку країн підвищеного ризику може бути отримана Держателем в Контакт- центрі Банку.

2.1.14. Сторони погодилися, що Банк має право закрити Рахунок:

- у випадку, виникнення у Банка права розірвати (припинити) дію Договору як це визначено Договором та якщо Банк скористався таким своїм правом;

- у випадку закриття Рахунку в порядку, визначеному Договором.

При цьому, датою закриття Рахунку є 46 (сорок шостий) календарний день з дати подання Держателем заяви про закриття Рахунку чи з дати блокування/здачі Держателем до Банку всіх ПК.

2.1.15. Банк має право в будь-який час протягом дії цього Договору прийняти рішення про ненадання певного виду послуг / відмовити Держателю у обслуговуванні певного виду транзакцій / здійснення операцій з платіжними картками на певний час / на певній території / чи на весь час дії цього Договору в частині надання послуг з обслуговування ПК. Про прийняті рішення Банк повідомляє Держателя шляхом розміщення інформаційного повідомлення на офіційному сайті Банку або внесення змін до чинних Тарифів.

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. На вимогу Клієнта, але не більше одного разу на місяць, на безоплатній основі формувати Виписку за календарний місяць станом на останній календарний день кожного місяця, відображати в них розмір встановленого ліміту Кредиту або Овердрафту чи розміру Несанкціонованого Овердрафту, Щомісячного мінімального платежу, прострочених Боргових зобов'язань (за наявності) і надавати їх Держателю у передбачений у Договорі спосіб. Формування Виписки за попередній місяць здійснюється в перший робочий день календарного місяця, за який така Виписка надається. У випадку, якщо при отриманні Держателем Виписки дата її формування буде відмінна від дати, у яку формування такої Виписки мало бути здійснене, датою формування Виписки вважається останній календарний день календарного місяця, за який така Виписка надається, якщо інформація про інше прямо не визначена у такій Виписці.

2.2.2. У випадку закриття Рахунку та припинення дії ПК, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або перерахувати його на інший рахунок згідно письмової заяви Держателя, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання заяви про закриття рахунку, припинення дії ПК та їх повернення.

2.2.3. Забезпечити здійснення операцій з використання ПК за умов наявності на Рахунку Витратного ліміту.

2.2.4. У разі отримання від Держателя заяви про крадіжку/втрату ПК, негайно заблокувати авторизацію по ПК шляхом постановки її до електронного стоп-списку, та прийняти всі відповідні заходи за усним повідомленням для мінімізації можливих збитків Держателя.

2.2.5. У разі розірвання Договору виплачувати залишок коштів на Рахунку готівкою через касу Банку або перераховувати його на інший рахунок Держателя, відкритий в Банку, згідно Чинних Тарифів Банку за письмовою заявою Держателя, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів після здачі до Банку або постановки до електронного стоп - списку усіх ПК, випущених Держателю за Договором або закінчення терміну дії ПК.

2.2.6. Дотримуватися вимог щодо умов забезпечення безпеки обслуговування платіжних карток, які висуваються МПС.

3. Права та обов'язки Держателя:

3.1. Держатель має право:

3.1.1. Оскаржувати будь-які операції, зазначені у Виписці, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати формування Виписки, шляхом надання письмової заяви до відділення Банку де було отримано ПК. У випадку неперед'явлення письмової претензії в Банк за вказаними у Виписці операціями у зазначений у цьому пункті термін, операції зазначені у Виписці вважаються підтвердженими Держателем і оскарженню у подальшому не підлягають. За такими операціями Держатель несе повну фінансову відповідальність.

3.1.2. Надати до Банку заяву про «прив'язку» ПК до іншого рахунку Держателя в тій же валюті, відкритого в Банку, тобто надання доступу до розпорядження грошовими коштами на такому рахунку за допомогою ПК, випущеної згідно з цими Правилами та Договором.

3.1.3. Змінювати встановлений Добовий ліміт для здійснення операції з використанням ПК. Для зміни розміру Добового ліміту Держатель може звернутися на Відділення з письмовою заявою або до Контакт- центру Банку і після проходження дистанційної ідентифікації згідно внутрішніх нормативних документів Банку, повідомляє термін на який необхідно встановити нові ліміти. У разі необхідності зміни добових лімітів на постійній основі, Держатель повинен повідомити про це співробітника Банку – заявою, якщо звернувся на Відділення або в телефонному режимі – якщо звернувся до співробітника Контакт- центру Банку, або зробити відповідні зміни в Winbank.

3.1.4. Звернутися до Контакт - центру Банку для отримання інформації щодо переліку країн підвищеного ризику.

3.1.5. Звернутися до Контакт - центру Банку чи відділення Банку із заявою про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику. Вказана заява може бути задоволена Банком тільки за умови здійснення попередньої ідентифікації Держателя. У випадку скасування обмежень/відновлення операцій з одержання коштів в готівковій формі на підставі заяви Держателя, Держатель приймає на себе ризики можливого вчинення шахрайських дій з ПК.

3.2. Держатель зобов'язується:

3.2.1. Належним чином виконувати умови Договору та цих Правил і Чинних Тарифів Банку, а також вимоги чинного законодавства.

3.2.2. Сплачувати за послуги Банку, що виникають в результаті використання ПК, згідно Чинних Тарифів Банку.

3.2.3. Не розголошувати ПІН - код, інші реквізити ПК та не передавати ПК в користування третім особам, а також не повідомляти їм зазначені вище дані.

3.2.4. Отримати в Банку виготовлену ПК/Додаткову картку не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів з дати її виготовлення або надання заяви до Банку на випуск ПК, або з дати спливу строку дії попередньої ПК.

3.2.5. Не допускати несанкціонованого використання ПК, а також не розголошувати реквізити ПК, а саме номер ПК, строк дії ПК, іншу інформацію нанесену на ПК, ПІН-код та слово-пароль іншим особам.

3.2.6. Не здійснювати операцій з використанням ПК у випадку, якщо сума грошових коштів на Рахунку дорівнює або менше суми Незнижувального залишку. У разі наявності на Рахунку суми менше, за Незнижувальний залишок, відновити зазначений ліміт шляхом поповнення Рахунку. Незнижувальний залишок може бути відновлений за рахунок грошових коштів, що будуть зараховані на Рахунок.

3.2.7. **При втраті/крадіжці Картки негайно проінформувати** про це **Контакт- центр** за тел. **044 4958890** чи **0800308880** (цілодобово). При цьому Держатель повинен надати інформацію за запитом працівника Контакт- центру для здійснення його ідентифікації.

3.2.8. Ознайомити Держателів додаткових ПК з умовами цих Правил і Договору і забезпечити виконання ними їх умов, а також нести відповідальність за будь-які дії Держателів додаткових ПК (якщо випуск додаткових ПК передбачений умовами відповідного продукту).

3.2.9. Погасити заборгованість по Рахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті дій Держателів додаткових ПК.

3.2.10. Дотримуватися рекомендацій, зазначених у «Пам'ятці держателю платіжної картки», що розміщена на офіційному сайті Банку.

4. Відповідальність Сторін

4.1. Відповідальність Держателя:

4.1.1. Держатель несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх ПК, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 45 (сорока п'яти) днів після припинення/розірвання Договору чи припинення дії ПК.

4.1.2. Держатель несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням ПК до часу отримання Банком заяви Держателя про необхідність призупинення здійснення операцій з їх застосуванням. Держатель несе повну відповідальність за всі операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Держателем відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

4.1.3. Держатель не несе відповідальність за авторизацію, що проведена за ПК з моменту отримання Банком повідомлення від Держателя за телефонами Контакт- центру, про втрату або її незаконне використання іншими особами.

4.1.4. Держатель несе відповідальність перед Банком за невиконання ним положень Договору. Збитки, завдані Банку Держателем внаслідок невиконання положень Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Держателем шляхом списання Банком сум збитків з Рахунку Держателя без окремого доручення Держателя, з чим Держатель погоджується та цим уповноважує Банк.

4.1.5. Держатель несе відповідальність за компенсацію витрат, що виникли у Банку з вини Держателя у зв'язку із опротестуванням трансакції, та у випадку, якщо претензія Держателя виявилася необґрунтованою.

4.1.6. Держатель несе відповідальність за операції, які було виконано без авторизації і це не суперечить нормативним документам та правилам МПС у тому числі, коли Держателем у порядку, передбаченому Правилами, не було надано в Банк письмової заяви щодо занесення картки у Стоп-список країни, де картку було втрачено або викрадено.

4.1.7. Держатель несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням реквізитів картки (номеру, строку дії, CVV- 2 коду) в мережі Інтернет, які в результаті оспорювання не підлягають поверненню через Платіжну систему.

4.2. Відповідальність Банку:

4.2.1. Банк несе відповідальність за дотримання термінів постановки ПК до Стоп-списку і за сплату всіх авторизованих після таких термінів операцій за умови надання Держателем при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної ідентифікації Держателя та ПК Банком, та підтвердження Банком прийняття такого звернення та повідомлення про крадіжку/ втрату ПК.

4.2.2. Банк не несе відповідальність за неотримання або несвочасне отримання Держателем письмової (поштової) кореспонденції, направленої на його адресу яка вказана Держателем в Договорі.

4.2.3. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти ПК та/або обмеження на використання ПК, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем ПК готівки в Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць), тощо.

4.2.4. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, проблеми, збої в технічних засобах та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

4.2.5. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати ПК, за якість товарів та послуг, що оплачуються ПК, а також за всі обмеження, встановлені третьою стороною, щодо інтересів Держателя.

4.2.6. Банк не несе відповідальність за можливе використання ПК (з введенням ПІН-коду або без введення ПІН коду) третіми особами та спричинені при цьому збитки Держателю, якщо в процесі перевірки даних трансакцій Банк отримує переконливі докази того, що операції були проведені внаслідок порушення Держателем даних Правил та рекомендацій із зберігання та використання ПК.

4.2.7. Банк не несе відповідальність у випадку здійснення будь-яких дій з ПК чи по Рахунку та їх наслідки, якщо такі дії були здійснені Банком на підставі заяви особи, яка надала Ідентифікаційну інформацію. Банк не несе відповідальності за шкоду, заподіяну Клієнту у зв'язку з розголошенням ним третім особам будь-яких реквізитів картки та особистих даних ідентифікації

4.2.8. Банк не несе відповідальності перед Держателем за будь-які операції по ПК, здійснені з використанням ПНН-коду, якщо в результаті перевірки Банк приходить до висновку, що при виконанні операції була використана оригінальна (не підроблена) ПК, а ПНН-код став відомий в результаті порушень даних Правил та рекомендацій із зберігання та використання ПК.

4.2.9. Банк не несе відповідальності перед Держателем за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за Рахунком або ПК, переданої Банком з застосуванням такого зв'язку.

4.2.10. Банк не несе відповідальності за операції з одержання коштів в готівковій формі через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику, у випадку подання Держателем відповідної заяви про скасування обмежень/відновлення операцій з одержання готівки через банкомати, розміщені в країнах підвищеного ризику.

5. Особливі умови

5.1. Для припинення або попередження можливого використання ПК третіми особами, Держатель цим доручає Банку без будь-яких обмежень повідомляти членам МПС та до Єдиної інформаційної системи «**Exchange-online**» про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням ПК.

5.2. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Держателя, також у випадках звернення Регулятора (НБУ) та ін. правоохоронних органів із офіційними запитами до Банку щодо надання Інформації стосовно ідентифікації Держателя, а саме: документів та відомостей, необхідних для з'ясування особи Держателя, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Держателем фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Банк має право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

5.3. Погашення заборгованості Держателя за Договором при використанні ПК відбувається за рахунок коштів, що надходять на Рахунок Клієнта (втому числі шляхом здійснення договірною списання/дебетового переказу) у наступному порядку:

- суми всіх операцій з ПК, пені, курсових різниць, штрафів, неустойок, інших платежів, в тому числі податків та зборів до бюджету чи спеціального фонду України, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням ПК;

- суми вартості послуг Банку;
- проценти за Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та іншої суми несанкціонованої заборгованості,
- Несанкціонований Овердрафт (у разі його виникнення) та інша сума несанкціонованої заборгованості,
- прострочені проценти і комісії за наданими Овердрафтами (у разі наявності прострочень),
- нараховані до сплати і не прострочені проценти й комісії за наданими Овердрафтами,
- прострочена заборгованість за наданими Овердрафтами (у разі наявності простроченої заборгованості),
- заборгованість за наданими Овердрафтами;
- суми помилково зарахованих на Рахунок коштів;
- суми вартості послуг, що не передбачені Чинними Тарифами, та були надані Держателю МПС або її членами;
- суми збитків Банку.

Банк має право змінювати встановлений в цьому пункті порядок без необхідності надання окремого повідомлення Держателю.

6. Опротестування операцій з ПК

6.1. Держатель має право опротестувати операції з використанням ПК в порядку, визначеному цими Правилами.

6.2. Не можуть бути опротестовані операції, а у випадку їх опротестування Банк має право залишати таку заяву Держателя без розгляду у випадку, якщо такі операції було здійснено у зв'язку з чим або як наслідок будь-якої із наступних дій/бездіяльності Держателя:

- Невиконання Держателем (його Довіреною особою) вимог Договору, чи чинного законодавства України;

- Передання чи втрата Держателем ПІН коду чи ПК іншій особі, яка не є Держателем ПК протягом 2 годин з моменту такого передання чи втрати, чи коли Держатель дізнався про таку втрату;
- Передання Держателем будь-якої інформації в будь-якому вигляді щодо номеру ПК, ПІН-коду, CVV2-коду тощо, а також у випадках, якщо така операція була здійснена:
 - після авторизації Банком Держателя;
 - після спливу тридцятиденного терміну з дати формування виписки по Рахунку згідно вимог чинних Правил;
 - операція, яка була проведена після введення Коду верифікації або ПІН-коду. До таких операцій належать операції в банкоматах та в торгівельній мережі, при проведенні яких була використана оригінальна (не підроблена) картка- операції із зчитування чипа, операції, для проведення яких було введено ПІН-код;
 - якщо така операція була проведена без фізичної присутності картки (в т.ч. в мережі Інтернет) після введення Коду верифікації, що генерується та надсилається Держателю на номер телефону, до якого підключений сервіс SMS-інформування, або, у випадку відсутності активного сервісу, отриманий особою при зверненні до Контакт- центру після ідентифікації;
 - операції переказу з картки на картку (Card2Card), що є миттєвими і не підлягають поверненню на картку ініціатора переказу;
 - операції, проведені по корпоративним карткам та миттєвим неперсоніфікованим карткам Instant;
 - якщо про проведення такої операції було повідомлено шляхом, зазначеним в Правилах, пізніше, ніж через 1 (одну) годину від часу надсилання sms-повідомлення про її проведення, за умови, що до картки підключено сервіс SMS-інформування;
 - якщо про таку операцію було повідомлено пізніше, ніж через 24 (двадцять чотири) години після проведення Держателем наступної за Неавторизованою операцією;
 - у випадку, коли операція проведена в мережі Інтернет після того, як за заявою Держателя (письмовою у відділенні або усною при зверненні до Контакт- центру) від картки було відключено обов'язкову перевірку коректності введення CVV-2 коду. Подаючи заяву про відключення даного параметру Держатель бере на себе повну відповідальність за операції, проведені із використанням реквізитів картки в мережі Інтернет.
 - якщо Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, які підтверджують операцію із ПК та підпису Держателя у Договорі на відкриття рахунку або на ПК.

6.3. Суми спірних транзакцій, з якими не згоден Держатель картки, включаючи суму комісії за проведення таких транзакцій, за вирахуванням суми комісії, належних до сплати Банку та МПС повертаються Клієнту в термін, що не перевищує 180 календарних днів із дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання Банком питань з МПС. Повернення таких сум відбувається на підставі відповідної заяви Клієнта шляхом зарахування грошових коштів на картковий Рахунок Клієнта або шляхом видачі Клієнту готівкових грошових коштів через касу Банку. Суми спірних транзакцій, що будуть повернуті Клієнту, можуть бути більше/менше від сум, що списані по оригінальній транзакції, внаслідок різниці курсу обміну валют при здійсненні клірингу в межах Платіжної організації на дату здійснення спірної транзакції та на дату повернення суми спірної транзакції.

6.4. Поверненню не підлягають суми операцій, в процесі проведення розслідування за якими Банк отримує та в подальшому надає Держателю докази, що ці операції були проведені в результаті порушення Держателем чинних Правил та рекомендацій стосовно зберігання та використання платіжної картки. та суми, що підпадають під умови п. 4.1.7 даного Розділу.

6.5. Держатель має право опротестувати операції ПК за умови надання за вимогою Банку додаткових документів, які необхідні для проведення процесу оскарження неавторизованих операцій через МПС. Наприклад, документ, що підтверджує факт подання заяви про шахрайство до відповідного органу Національної поліції України, історію інтернет-браузера, копію закордонного паспорту з відмітками про перетин кордону, фото/скановані копії картки, по якій були проведені неавторизовані операції та ін.

7. Правила користування Платіжною Карткою

7.1. Користування ПК та ПІН-кодом

7.1.1. ПК, що емітується Банком, є засобом для здійснення розрахунків і переказів в торгівельній мережі та мережі Інтернет, використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, правилами МПС, Договором.

7.1.2. При одержанні ПК Держатель повинен поставити власний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні ПК.

7.1.3. У випадках, встановлених Банком Клієнт (Держатель) разом із ПК отримує ПІН-код у наступні способи:

7.1.3.1. Шляхом отримання ПІН-конверту із ПІН-кодом. У такому випадку при одержанні ПІН-коду Держатель ПК повинен розписатися про одержання ПІН-конверту з ПІН-кодом.

7.1.3.2. Шляхом самостійного встановлення ПІН-коду:

- через ПОС-термінал в касі Банку;
- через дзвінок до Контакт - центру Банку;
- 7.1.3.3 Держатель ПК може самостійно змінити ПІН-код наступними способами:
- Шляхом зміни ПІН коду через АТМ;
- Через дзвінок до Контакт-Центру;
- Через Winbank.

У такому випадку Держатель розуміє та визнає, що сформований ним ПІН-код є належним та відомим тільки йому. При цьому ПІН-конверт Держателю не надається. За будь-яких умов Держатель ПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на ПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПК.

7.1.4. Держатель не має права передавати ПК в користування третім особам. Держатель не повинен розголошувати реквізити ПК, за винятком випадків, встановлених Правилами. При купівлі товарів, оплаті послуг по Інтернет, телефону, пошті, факсу тощо з використанням ПК, Держатель здійснює операцію з зазначенням свого імені, номеру ПК, терміну її дії, у деяких випадках – CVV2 (3 надруковані цифри на зворотній стороні ПК), підтверджуючи цим здійснення операції.

Держатель цим попереджається, що здійснення таких операцій може призвести до отримання третіми особами реквізитів ПК та їх несанкціонованого використання для проведення шахрайських операцій. У разі списання по Рахунку сум таких операцій Банк залишає за собою право не приймати ніяких претензій від Держателя.

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

7.1.6. При використанні ПК для оплати товарів і послуг, Держатель не повинен випускати її з поля зору і перед тим, як підписати відбиток з ПК (сліп) або чек з термінального обладнання, повинен перевірити чи вірно зазначені сума і дата операції. Підписуючи сліп або чек, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель ПК повинен одержати одну копію оформленого чека або сліпа.

7.1.7. Підприємства, що приймають ПК в оплату товарів або послуг, а також пункти видачі готівки банків, можуть вимагати від Держателя ПК пред'явлення документа, що підтверджує його особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя ПК.

7.1.8. Держатель ПК може одержати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в банкоматах з логотипами МПС.

7.1.9. Держатель ПК повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій із використанням ПК для звірки totoжності операції з випискою Банку.

7.1.10. Для збереження ПК в робочому стані Держатель повинен дотримуватися наступних правил: - не докладати до ПК фізичних зусиль (не гнути її тощо); не піддавати ПК дії електромагнітних випромінювань (не тримати ПК поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео- та аудіо- технікою).

7.2. Видача готівки за допомогою термінального обладнання

7.2.1. Якщо ПК обладнана мікросхемою (чіпом), Касир зобов'язаний здійснити операцію за допомогою чіпа.

7.2.2. Після проведення огляду ПК Клієнта, здійснення його ідентифікації, Касир проводить ПК через картрідер платіжного терміналу (магнітною смугою донизу), або, в разі наявності чіпа на ПК, вставляє ПК в чіп-рідер терміналу чіпом догори.

7.2.3. Касир вибирає тип валюти (UAH, USD чи EUR), в якій буде здійснюватися видача готівки. Видача готівки здійснюється з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України.

7.2.4. Касир вводить запитувану суму та перевіряє (у разі необхідності вводить) відсоток комісії за зняття готівки (відповідно до тарифів Банку такої Послуги для ПК, емітованих іншими банками). **Сума операції вводиться в копійках/центах/євро центах.**

7.2.5. Касир ініціює сеанс зв'язку та процес авторизації ПК. При отриманні коду авторизації, що дозволяє здійснити операцію видачі готівки (якщо ПК є дійсною та на рахунку Клієнта є сума, достатня для видачі Клієнту

запитуваної суми та стягнення з нього відповідної суми комісії), Касир роздруковує на терміналі документи, що свідчать про ініціювання Клієнтом транзакції видачі готівки (чеки платіжного терміналу).

7.2.6. При успішній авторизації, один примірник чеку платіжного терміналу Касир передає Клієнту на підпис, при цьому Касир здійснює звірку підписів Клієнта на пред'явленій ПК та на чеку платіжного терміналу. Касир повинен обов'язково звірити підписи й інформацію про прізвище та ім'я Клієнта, зазначені у паспорті та на ПК.

7.2.7. Касир звіряє підпис Держателя на чеках з підписом на ПК та паспорті, а також має право попросити Держателя підписатися ще раз у випадку, якщо підпис не співпадає. При другому неспівпадінні підпису касир має право відмовити Держателю у видачі готівки, після чого здійснює відміну проведеної операції.

7.2.8. Якщо підпис співпадає, касир здійснює видачу грошей, повертає ПК та один з примірників чека.

7.3. Отримання та поповнення готівки через Банкомати

7.3.1. Для отримання/поповнення готівки через банкомат Держатель повинен:

- переконатися, що банкомат працює (кардрідер (пристрій читання карток) повинен мигати зеленим світлом, екран – «світитися» , якщо банкомат не працює, - кардрідер не мигає зеленим світлом, на екрані з'явиться повідомлення “банкомат тимчасово не працює”, “OFF LINE”, “OUT OF SERVICE”, або ж екран не буде “світитися” взагалі);

- вставити ПК в приймач банкомата магнітною стрічкою донизу з правої сторони або при використанні протоколу NFC прикласти ПК або мобільний пристрій з токідом до NFC зчитуючого пристрою . На екрані з'явиться повідомлення, яке дозволить вибрати мову спілкування;

- вибрати мову спілкування шляхом натискання на кнопки, які знаходяться поруч з відповідним надписом, при цьому на екрані з'явиться повідомлення “Введіть ПІН-код”;

- набрати ПІН-код на пульті, натиснути кнопку, яка знаходиться на екрані поруч з повідомленням “Після введення натисніть цю клавішу”, при цьому на екрані з'явиться меню, що дозволить вибрати операцію, яку дозволено здійснити за допомогою ПК.

Будьте уважні: у разі неправильного введення ПІН-коду банкомат видає повідомлення: “невірний ПІН-код”. У разі триразового невірної введення ПІН-коду ПК буде заблоковано, а також з метою запобігання шахрайству її може бути вилучено банкоматом.

Поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку, що підтримує таку функцію, здійснюється тільки з використанням Картки та виключно власником цієї картки.

Отримання готівки:

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти надпису “Видача готівки”, на екрані з'являться варіанти сум, які може отримати Держатель, а також опція “інша сума”;

- натиснути кнопку, яка розташована навпроти бажаної суми, в отворі видачі з'явиться бажана сума, а в іншому отворі - чек;

Примітка: При натисканні кнопки, що розташована навпроти надпису “інша сума”, на екрані з'явиться рядок, який дозволить самостійно ввести суму. Необхідну суму можливо визначити за допомогою клавіатури. Наприклад: необхідно набрати суму “150” гривень. Для цього потрібно ввести по черзі: “1” “5” “0”. У разі правильного набору суми має бути натиснута кнопка, що розташована напроти надпису на екрані банкомату “правильно”. Якщо сума введена неправильно, потрібно натиснути кнопку, що розташована напроти надпису “неправильно”. У разі неможливості опрацювати задану суму банкомат видасть повідомлення “Чи бажаєте іншу суму?”

- забрати ПК, гроші які з'являться з банкомата.

Увага! Банкомат надає вказану Вами суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр (наприклад у випадку для видачі 60 гривень необхідно номінал “10”, “20” та/або “50”). Коли вказану суму коштів видати неможливо, банкомат надасть Вам повідомлення, що Ваш запит не може бути опрацьований, та запропонує ввести іншу суму. Як правило банкомат має обмеження суми видачі за одну транзакцію. Якщо Вам потрібна більша сума коштів, по закінченню операції, при запиті як то “Продовжити роботу з банкоматом?”, натисніть на кнопку, що відповідає функції продовження роботи (наприклад, «Продовжити») та повторіть операцію.

Поповнення готівкою:

- перевіряти коректність суми операції;
- перевіряти відповідність введених параметрів обраній операції;

Після завершення операції, Клієнту за бажанням видається чек, що підтверджує виконання операції та містить інформацію, що вимагається згідно із Законодавством. Максимальна сума разової операції, визначається Законодавством, а також діючими внутрішніми регулятивними документами Банку.

Залишок на Рахунку:

- натиснути кнопку, яка розташована напроти надпису “Залишок на рахунку”, банкомат видасть чек, де буде вказаний залишок на КР. З’явиться повідомлення: “Чи бажаєте іншу транзакцію?”;
- вибрати відповідний надпис, залежно від необхідності проведення Держателем наступної транзакції.

Нестандартні ситуації:

- при необхідності одержання/поповнення більшої суми, ніж це максимально можливо (технічні обмеження банкомата на видачу/поповнення певної кількості купюр), після закінчення операції з видачі/поповнення готівки потрібно повторити її з початку;
- у випадку помилкової видачі готівки Держатель оформляє заяву, в якій описує обставини проведення операції та надає ксерокопію чеку банкомата. У разі виникнення проблем, пов’язаних з роботою банкомата, видачею невірних купюр, вилучення ПК необхідно звертатися за телефонами банку, зазначеними на банкоматі.
- у випадку якщо готівкові кошти не були зараховані на Рахунок, Клієнту необхідно звернутися до Банку і оформити заяву, в якій описує обставини проведення операції та надає ксерокопію чеку банкомата за наявності.

7.4. Розрахунок за товари та послуги з використанням ПК

7.4.1. При розрахунку ПК за товари та послуги, Держатель перевіряє чек або сліп, який йому надається, та підписує його. Цей підпис повинен відповідати тому, що знаходиться на ПК.

7.4.2. Своїм підписом Держатель підтверджує точність рахунку і правильність вказаної суми і відповідних зобов’язань, а також дає розпорядження на сплату рахунку в системі Банку на користь цього Торговця.

7.4.3. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель ПК самостійно повинен звернутися в торгову точку, у якій був придбаний товар/надана послуга.

7.4.4. Для повернення на Рахунок відповідної суми працівник підприємства торгівлі/сервісу має виписати зворотну квитанцію (creditvoucher) на суму повернутого товару/послуги.

Увага! Банк не несе відповідальність за відмову підприємств торгівлі/сервісу прийняти до оплати неперсоніфіковану ПК.

7.5. Оплата послуг готелю за допомогою ПК

7.5.1. Після приїзду в готель Держателя можуть попросити пред’явити свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення попередньої авторизації. Авторизація проводиться на приблизно розраховану суму вартості послуг готелю, виходячи з розцінок готелю. У результаті проведеної авторизації відбувається блокування цієї суми.

7.5.2. При виїзді з готелю Держатель пред’являє свою ПК адміністратору чи іншому уповноваженому співробітнику готелю для проведення остаточного розрахунку. При цьому Держатель повинен **ОБОВ’ЯЗКОВО** нагадати відповідному співробітнику, що авторизація за його ПК вже проводилась та попередньо розрахована сума вартості послуг готелю вже заблокована.

7.5.3. Співробітник готелю зобов’язаний надати Держателю сліп (квитанцію) для підпису, що підтверджує вірність вартості послуг готелю.

7.5.4. У випадку, якщо вся сума за проживання була заблокована готелем двічі, Держатель повинен звернутися до Банку за телефонами, зазначеними нижче для її розблокування.

7.5.5. Якщо остаточно розрахована сума вартості послуг готелю виявилася більшою, ніж сума, заблокована попередньо, на різницю між ними може проводитися додаткова авторизація.

7.5.6. Якщо Держатель заборгував готелю, з його Рахунку буде списуватися відповідна сума після виїзду Держателя з готелю.

7.6. Програми гарантованого резервування номерів в готелях згідно з правилами платіжних систем

7.6.1. У програмі гарантованого резервування номерів в готелях беруть участь всі готелі, які приймають до оплати ПК Visa.

7.6.2. Щоб зарезервувати номер в готелі, Держатель повинен зателефонувати (послати факс, e-mail-повідомлення) в готель, та вказати свої дані (прізвище, ім'я, по батькові, номер ПК, дату закінчення строку її дії), описати номер (клас, вартість тощо), вказати дату та приблизний час приїзду та від'їзду.

7.6.3. Готель повинен повідомити Держателю номер замовлення (confirmationcode), який є офіційним підтвердженням того, що номер зарезерований. Держатель має право вимагати отримання письмового підтвердження.

7.6.4. Бажано, щоб Держатель дізнався, протягом якого строку до обумовленої дати поселення в готель він може анулювати броню на номер. Цей строк, як правило, не перевищує 72 години.

7.6.5. Якщо Держатель не може приїхати в обумовлену дату, він зобов'язаний повідомити про це готель у встановлений строк і обов'язково отримати номер відміни замовлення (cancellationcode), який необхідно зберігати на випадок виникнення спору.

7.6.6. Якщо Держатель не заселяється у встановлений строк в зарезерований номер і не відміняє при цьому броню, готель зберігає його вільним протягом однієї доби з обумовленого часу заселення на випадок виникнення непередбачуваної затримки в дорозі.

7.6.7. Якщо протягом однієї доби з обумовленого часу заселення зарезерований номер не був заселений, готель має право отримати оплату своїх послуг в сумі вартості проживання однієї ночі в готелі.

7.7. Втрата та незаконне використання ПК

7.7.1. Держатель ПК повинен вживати всіх можливих заходів для запобігання втраті, крадіжці чи незаконному використанню ПК.

7.7.2. Карта може бути заблокована співробітником Контакт- центру лише у випадку проходження дистанційної ідентифікації Держателя згідно внутрішніх нормативних документів Банку. У разі не проходження / не здійснення такої ідентифікації Банк не гарантує блокування ПК.

7.7.3. Якщо ПК втрачено, викрадено або з іншої причини вона стала непридатною до використання, а також якщо ПІН-код став відомий сторонній особі, Держатель повинен в усній формі терміново повідомити про це Банк за телефоном **0 800 30 888 0** і підтвердити свої Ідентифікаційні дані (П.І.Б, кодове слово та ін.), заблокувати ПК.

7.7.4. Якщо ПК втрачено за кордоном, необхідно повідомити про це Банк або, вразі відсутності можливості, службу підтримки клієнтів VISA, звернувшись до найближчого іншого банку, де є логотип відповідної платіжної системи. Додаткова телефонна лінія для підтримки клієнтів із-за кордону – **(+38 044) 495 88 90**.

7.7.5. Після одержання заяви від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк не несе відповідальності за операції з використанням ПК, проведені до моменту отримання такої заяви. Держатель несе відповідальність за операції, здійснені по ПК, після крадіжки або втрати та до виконання блокування ПК Банком на підставі наданого Держателем повідомлення. З моменту отримання повідомлення від Держателя про крадіжку або втрату ПК, розголошення ПІН-коду та інше, Банк бере відповідальність за операції по ПК, за винятком тих, що проводяться без авторизації, за умови, що вони проведені без порушень правил МПС.

7.7.6. Держатель відповідає за всі суми по операціях з ПК, якщо він передавав ПК сторонній особі або не повідомив Банк про те, що її втрату/крадіжку.

7.7.7. У випадку, якщо у Клієнта є підозра, що раніше заблокована ПК могла бути використана третіми особами, то Клієнт повинен перевипустити ПК, звернувшись до відділення Банку або Контакт- Центру. Якщо клієнт впевнений, що ПК не користувалися треті особи, то клієнт може ПК розблокувати, звернувшись до Контакт-центру

7.7.8. У разі відсутності можливості у Держателя ПК негайно проінформувати Банк про втрату/крадіжку його ПК, до Контакт-центру може звернутися третя особа (родич/знайомий Держателя). При цьому така третя особа (родич/знайомий Держателя) повинен за запитом співробітника Контакт-центру надати всю необхідну інформацію щодо ідентифікаційних даних Держателя ПК згідно внутрішніх нормативних документів Банку. Розблокувати ПК може тільки Держатель.

7.7.9. При втраті/крадіжці ПК, картка може бути заблокована співробітником Контакт - Центру, при зверненні третьої особи, якою була знайдена дана ПК.

8. Порядок зміни умов обслуговування ПК

8.1. Банк повідомляє Держателя ПК про зміну у РОЗДІЛІ III цього Договору в частині зміни умов та правил користування ПК та Чинних Тарифів щодо користування ПК в порядку передбаченому в пункті 3.1.10. Розділу I цих Правил.

9. Порядок надання Овердрафту. Встановлення Кредитного ліміту. Несанкціонований Овердрафт.

9.1. Порядок надання Овердрафту

9.1.1. Овердрафт по Рахунку може бути надано Держателю на підставі окремої письмової додаткової угоди до Договору та/або Договору та заяви на встановлення Овердрафту.

9.1.2. Умови надання Овердрафту визначаються Договором, додатковою угодою (в разі її укладення) та Чинними Тарифами.

9.1.3. У випадку, якщо Договором передбачено можливість автоматичної пролонгації (продовження) строку дії Овердрафту, то діє наступне правило: якщо кінцева дата погашення Овердрафту припадає на вихідний день, святковий, неробочий, то автоматична пролонгація (у випадку її можливості), здійснюється в цей вихідний, святковий, неробочий день. Відповідно з цієї дати і встановлюється новий строк дії Овердрафту.

9.1.4. До моменту отримання ПК Держателем та сплати комісії за виготовлення ПК, можливість використання Овердрафту (у випадку його встановлення) блокується за допомогою програмно-технічного комплексу Банку.

9.2. Порядок встановлення Кредитного ліміту

До цього підпункту застосовуються всі умови, що і до Порядку надання Овердрафту, встановленого підпунктом 9.1. вище. Зазначена умова щодо встановлення Кредитного ліміту застосовується до Договорів, що укладені до 01 січня 2013.

9.3. Несанкціонований овердрафт

9.3.1. У випадку виникнення Несанкціонованого Овердрафту, Держатель зобов'язаний погасити такий Несанкціонований Овердрафт, сплатити проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом та поновити Незнижувальний залишок на Рахунку, якщо такий встановлений Чинними Тарифами. Нарахування та погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється щоденно, в тому числі за рахунок збільшення суми Несанкціонованого овердрафту, що обліковується на Рахунку. Держатель сплачує проценти за період користування таким Несанкціонованим Овердрафтом, відповідно до Чинних Тарифів Банку. Сплата суми Несанкціонованого Овердрафту та процентів за його користування повинна бути здійснена у строк, не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів з останнього робочого дня місяця, у якому такий Несанкціонований Овердрафт виник. Зазначена сплата (погашення) може бути здійснена також за рахунок зарахованих грошових коштів на Рахунок шляхом здійснення Банком договірною списання/дебетового переказу сум, належних до сплати, з чим Держатель погоджується та цим уповноважує Банк на здійснення такого договірною списання/дебетового переказу.

9.3.2. У випадку, якщо Несанкціонований Овердрафт не буде погашено у встановлений Договором строк впродовж місяця після дати виникнення, Банк має право закрити ПК Держателя без попередження, призупинити дію ПК або вилучити ПК, з чим Держатель погоджується та уповноважує Банк шляхом підписання Договору, а також поставити ПК до стоп-списку за рахунок Держателя згідно Чинних Тарифів Банку.

Про наявність чи відсутність Несанкціонованого Овердрафту Держатель має право отримати інформацію з щомісячної виписки по Рахунку або зателефонувавши до Контакт-центру. Банк має право скористатися своїми правами, зазначеними в цьому пункті, навіть у випадку неотримання Держателем виписки по Рахунку незалежно від причин неотримання виписки або не інформування Банком Держателя про виникнення Несанкціонованого Овердрафту з будь-яких причин.

9.3.3. Держатель, проставленням свого підпису на Договорі, безвідклично та безумовно уповноважує та доручає Банку без отримання окремого доручення від Клієнта дебетувати Рахунок (здійснювати договірне списання/дебетовий переказ з Рахунку) на:

- суму заборгованості Держателя (у порядку передбаченому цими Правилами), суми всіх операцій з використанням ПК, комісій, штрафів, витрат на конвертацію, інших платежів, в тому числі тих, що встановлені Чинними Тарифами Банку, правилами МПС, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням ПК, або які виникли в результаті використання ПК з порушенням умов даного Договору, включаючи будь-які комісії та вартість послуг Банку, пов'язаних із виконанням цього Договору, в тому числі з відкриття і обслуговування Рахунку, випуску, перевипуску ПК, випуску додаткової ПК довірній особі Держателя, постановки ПК до стоп-списку тощо.

9.3.4. Датою погашення (у т.ч. часткового погашення) Несанкціонованого Овердрафту вважається день зарахування коштів на Рахунок, внаслідок якого заборгованість за Несанкціонованим Овердрафтом, нарахованими за його користування процентами на кінець Операційного дня стала меншою на суму такого зарахування.

9.3.5. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком Клієнт сплачує на користь Банку проценти за користування таким Несанкціонованим овердрафтом, згідно чинних тарифів Банку, на суму такого Несанкціонованого овердрафту за весь період існування Несанкціонованого овердрафту.

9.3.6. З метою запобігання виникнення Несанкціонованої заборгованості за операціями з видачі готівки, які здійснені через термінальні пристрої, що не належать Банку, на карті блокується комісія в розмірі відповідно до тарифів по операціях видачі готівкових коштів в термінальних пристроях, що не належать Банку. Банк проводить розблокування надлишково заблокованої суми комісії у день надходження суми відшкодування до списання, крім суми комісії, яка передбачена Тарифами. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в т.ч. за операціями здійсненими в термінальних пристроях Банку, Держатель зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання такої комісії Банком.

9.4. Порядок обслуговування та погашення Кредиту

Порядок обслуговування та погашення відповідного Кредиту встановлюється цими Правилами та письмовою додатковою угодою до Договору та/або Договору на встановлення Овердрафту. У випадку встановлення розбіжностей між положеннями цих Правил та до Договору та/або Договору на встановлення Овердрафту/Кредиту, перевага надається Договору та/або Договору на встановлення Овердрафту/Кредиту.

РОЗДІЛ IV: Порядок надання та користування додатковими послугами

1. SMS-інформування

1.1. У разі замовлення ПК до Рахунку та подання відповідної заяви (у відділенні Банку у встановленій Банком формі або при зверненні до Контакт- центру Банку та проведенні відповідної ідентифікації Держателя або іншим шляхом, передбаченим Договором та цими Правилами, після проведення ідентифікації Держателя) Держатель погоджується отримувати інформацію щодо залишку Рахунку та руху коштів за цим Рахунком, отримувати Коди верифікації (у випадках, передбачених даними Правилами), на номери телефонів, що зазначені в заяві, шляхом sms-інформування. Клієнт відмовляється від послуги sms-інформування, якщо інше не указано Клієнтом у відповідній заяві за встановленою Банком формою.

1.2. Банк має право на власний розсуд обирати спосіб sms інформування, та направляти повідомлення за допомогою інших засобів зв'язку, зокрема push-повідомлень, Viber, інших месенджерів та сервісів направлення повідомлень.

1.3. Подаючи до Банку заяву на використання послуги sms-інформування Держатель надає Банку свій дозвіл згідно ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» на розкриття вказаної в пункті вище інформації шляхом направлення її за вказаними в заяві номерами телефонів, а також надає згоду Банку на направлення йому інформації з питань обслуговування Рахунку та/або введення нових послуг, проведення акцій, промокомпаній тощо

1.4. Клієнт гарантує доступ до отриманої ним за вказаними в заяві номерами телефонів інформації обмеженого кола уповноважених ним осіб. В зв'язку з цим Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до інформації внаслідок порушення Держателем обов'язків та гарантій, зазначених в Договорі.

1.5. Клієнт має право відключити послугу sms-інформування шляхом надання відповідної заяви до Банку (у відділенні Банку у встановленій Банком формі або при зверненні до Контакт -центру Банку та проведенні відповідної ідентифікації Держателя або іншим шляхом, передбаченим Договором та цими Правилами, після проведення ідентифікації Держателя).

1.6. Вартість надання довідок Держателю Платіжної Картки шляхом sms-інформування розраховується у відповідності до Чинних Тарифів. Починаючи з наступного місяця за місяцем підключення послуги, комісія за послугу нараховується та стягується у випадку, якщо Платіжна Картка є активною в останній робочий день місяця. До розрахунку обсягів операцій, які були ініційовані за допомогою Платіжної Картки протягом місяця та по досягненню та перевищенню яких не застосовується комісія за надання довідок шляхом sms-інформування, включаються всі операції з оплати товарів та послуг за допомогою картки, що були списані з рахунку клієнта в період з першого робочого дня до останнього робочого дня поточного місяця. До розрахунку обсягів операцій поточного періоду не враховуються операції, які були ініційовані Клієнтом, але розрахунки за якими між Клієнтом і Банком не були здійснені, завершені, тобто кошти за якими не були списані, відшкодовані Клієнтом Банку.

1.7. Банк не нараховує комісію за надання послуг з надання довідок шляхом sms-інформування у разі наявності заборгованості за комісіями по Платіжній картці Держателя на суму 15 (п'ятнадцять грн 00 коп.) гривень і більше.

2. 3D-Secure

2.1. Кожна транзакція за допомогою ПК при здійсненні операцій купівлі в інтернет-магазинах, які підтримують технологію 3D-Secure (містить логотип Verified by Visa — бренд-технології компанії VISA, яка базується на підтримці технології 3D-Secure та забезпечує додатковий захист при здійсненні операцій купівлі в інтернет-магазинах з використанням ПК), має бути підтверджена шляхом введення Коду верифікації, який надійде на номер телефону, вказаний для послуги sms-інформування. В разі відмови Клієнта від введення Коду верифікації, в проведенні транзакції буде відмовлено.

2.2. Підключення/відключення до 3D-Secure відбувається автоматично за умови підключення/відключення послуги sms-інформування, на наступний робочий день після підключення/відключення послуги sms-інформування.

3. Особливості здійснення операцій за Рахунком з використанням Сервісу мобільних платежів

3.1. Клієнт може здійснювати операції за Рахунком з використанням Токену згенерованого на Мобільному пристрої шляхом використання Сервісу мобільних платежів.

3.2. Для здійснення операцій за допомогою Токену Клієнт має завантажити Мобільний платіжний додаток на Мобільний пристрій з Play Market/Apple Store (або іншого офіційного ресурсу рекомендованого компанією постачальником Мобільного платіжного додатку).

3.3. Після встановлення Мобільного платіжного додатку на Мобільному пристрої, Клієнту необхідно зареєструвати в ньому Картку, шляхом внесення відповідних реквізитів Картки в Мобільний платіжний додаток з метою присвоєння Картці цифрового аналога - Токену, що замінює номер Платіжної картки. Для цього Клієнту необхідно ввести реквізити Платіжної картки (номер картки, термін дії картки, CVV2-код) та заповнити дані, що пропонує до заповнення Мобільний платіжний додаток. Після цього Клієнту в Мобільному платіжному додатку присвоєно платіжний Токен в неактивному стані та формується візуальне цифрове відображення Картки.

3.4. Для активації платіжного Токену в системі, Банк проводить Автентифікацію Держателя картки. Картка, яку Клієнт реєструє в Мобільному платіжному додатку повинна бути дійсною.

3.5. Автентифікація Держателя здійснюється Банком в один із способів (на вибір Держателя або у разі якщо інший спосіб Автентифікації є не вдалим):

- з використанням Одноразового цифрового пароля;
- або шляхом проходження Держателем картки процедури ідентифікації через Контакт- центр у встановленому Банком порядку.

3.6. Клієнт може здійснювати з використанням Мобільного пристрою з встановленим Мобільним платіжним додатком та виключно після успішної Автентифікації та активації Токена наступні операції за Рахунком:

- Безготівкові платежі, Покупки через Платіжні термінали, оснащені технологією NFC;
- платежі через мобільні додатки на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки з використанням Мобільних платіжних додатків.

3.7. В Мобільному платіжному додатку Клієнту доступні дані про чотири останні цифри платіжного Токену. При виконанні оплати в торгово-сервісній мережі Мобільний пристрій Клієнта обмінюється даними за допомогою функції NFC з Платіжним терміналом за Токеном, тому на Платіжному чеку друкуються дані Токену замість даних ПК Клієнта.

3.8. Номер Токену, присвоєний Платіжній картці Клієнта в рамках даного Мобільного пристрою в процесі реєстрації Картки, може бути застосований лише шляхом застосування конкретного Мобільного пристрою, оскільки Токен прив'язується до конкретного Мобільного пристрою.

3.9. Платіжний Токен являється цифровим аналогом Платіжної картки. До транзакцій, що здійснюються в рамках Сервісу мобільних платежів, Мобільного платіжного додатку з використанням Токенів, застосовуються всі умови Пакету послуг та Чинних тарифів, в рамках яких емітована Платіжна картка Клієнта. До транзакцій, що здійснюються в рамках платіжних Мобільних платіжних додатків з використанням Токенів, застосовується Витратні ліміти, що застосовуються до Платіжної картки Клієнта.

3.10. Проведення транзакцій за допомогою Токену, згенерованого до Картки, строк дії якої

закінчився/заблокованої Картки/за Карткою, прив'язаною до закритого Рахунку, неможливе.

3.11. Інформацію відносно здійснених транзакцій Токеном можна отримати безпосередньо в Мобільному платіжному додатку. В історії платежів виконаних Токенами за допомогою Мобільного платіжного додатку відображається кількість останніх платежів визначена постачальником Мобільного платіжного додатку. Для того, щоб отримати повну інформацію за всіма транзакціями, Клієнт має отримати Виписку за Рахунком одним із способів, обраним Клієнтом.

3.12. При наявності декількох Токенів, зареєстрованих в Мобільному платіжному додатку, Держатель може вибрати Токен в Мобільному платіжному додатку, з використанням якого будуть здійснюватися платежі за замовчуванням.

3.13. Клієнт має можливість здійснити реєстрацію своєї Картки в Мобільному платіжному додатку на декількох Мобільних пристроях. Загальна кількість випущених Токенів до однієї Картки не може перевищувати 99 штук.

3.14. Для користування Сервісу мобільних платежів Клієнт обов'язково повинен користуватися одним із методів блокування екрану свого Мобільного пристрою (ПІН, пароль, графічний ключ, застосування біометрії (автоматизованих методів і засобів ідентифікації людини, заснованих на її фізіологічній або поведінковій характеристиці, відбиток пальця)).

3.15. Платіж на будь-яку суму може бути виконаний після розблокування екрану Мобільного пристрою як у фоновому режимі, так і при безпосередньо виведеному на екрані Мобільного пристрою Мобільному платіжному додатку.

3.16. Для здійснення платежу за допомогою Сервісу мобільних платежів, Держатель Картки, вибравши відповідний Токен в Мобільному платіжному додатку повинен розмістити (прикласти) Мобільний пристрій поряд з Платіжним терміналом при цьому здійснити підтвердження оплати, розблокувавши екран Мобільного пристрою шляхом перевірки відбитку пальця, введення паролю (графічного або числового) та іншим шляхом передбаченим технічними можливостями Мобільного пристрою Держателя Картки,

3.17. Держатель Картки, укладаючи цей Договір підтверджує своє розуміння того, що проведення операцій за Рахунком з використанням Мобільного платіжного додатку допускається Банком лише за умови використання ліцензійних програмних засобів та Мобільних платіжних додатків, а також типу Карток прямо визначених Банком на Сайті Банку. Перелік Мобільних платіжних додатків, визначених Банком таким чином, є вичерпним.

3.18. Держатель картки, здійснюючи платіж за допомогою Сервісу мобільних платежів, реєстрацію Картки в Мобільному платіжному додатку, використовуючи при цьому Одноразовий пароль / або застосовуючи біометрію (автоматизованих методів і засобів ідентифікації людини, заснованих на її фізіологічній або поведінковій характеристиці) підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель картки визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісу мобільних платежів є аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому .

3.19. Держатель Картки має право в будь-який час відмовитися від використання Токену, видаливши його з Мобільного платіжного додатку.

3.20. Зупинення (блокування) дії Картки, закінчення терміну дії Картки або анулювання Картки Банком, призводить до відповідного зупинення (блокування) дії або анулювання відповідних Токенів, зареєстрованих Держателем Картки у Мобільному платіжному додатку.

3.21. Банк може встановлювати ліміти та обмеження на Платіжні операції, що здійснюються Держателем Картки за допомогою Мобільного платіжного додатку, про що Банк розміщує відповідне повідомлення на Сайті Банку.

3.22. Видалення зареєстрованої Картки з Мобільного платіжного додатку здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному платіжному додатку.

3.23. Держатель зобов'язаний видалити/деактивувати Токен у наступних випадках:

- у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного платіжного додатку тощо;
- перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

3.24. Видалення/деактивація Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя до Контакт-центру, його ідентифікації Контакт- центром та отримання повідомлення від Держателя про ознаки компрометації Токену/або Мобільного пристрою.

3.25. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу мобільних платежів;

- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу мобільних платежів та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

- здійснення операцій з використанням Сервісу мобільних платежів може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Мобільного платіжного додатку;

- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу мобільних платежів залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної постачальником послуг зв'язку (оператор мобільного зв'язку, інтернет-провайдер) – далі Провайдер;

- з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель картки повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем карти Сервісу мобільних платежів, регулюється договором між Держателем і Провайдером;

- Провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу мобільних платежів, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

3.26. Держатель усвідомлює та приймає підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу мобільних платежів доступ до Мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем операцій за Карткою/Додатковою карткою.

Держатель надає Банку доручення здійснювати операції щодо розпорядження коштами на Рахунку Держателя при отриманні відповідного розпорядження від Мобільного пристрою Держателя та визнає, що ініціювання платежів за допомогою Сервісу мобільних платежів є його власним розпорядженням Рахунком.

Держатель самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до Мобільного пристрою, Мобільного платіжного додатку, Токену, реквізитів Картки/ Додаткової картки;

- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;

- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Держателя зі встановленим на ньому Мобільним платіжним додатком;

- за операції, здійснені за допомогою Сервісу мобільних платежів на Мобільному пристрої Держателя;

- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Держателя третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного платіжного додатку тощо;

- видалення Токену з Мобільного платіжного додатку перед видаленням Мобільного додатку з Мобільного пристрою;

- видалення Мобільного додатку перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням;

- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним платіжним додатком.

3.27. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Рахунку та виконання операцій за Рахунком за умови дотримання Держателем умов Договору, Тарифів;

- виконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства України.

3.28. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісу мобільних платежів;

- неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу мобільних платежів;

- будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання Токену/ Картки/Додаткової картки за допомогою Сервісу мобільних платежів;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Мобільному платіжному додатку;
- підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Мобільного платіжного додатку, Сервісу мобільних платежів;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Мобільного платіжного додатку, Сервісу мобільних платежів (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання;
- за коректність роботи Мобільного пристрою Держателя Картки;
- за суперечки між Держателем Картки і компанією постачальником Мобільного платіжного додатку при використанні Держателем Картки Токену засобами Сервісу мобільних платежів, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з генерацією/активацією/відмовою в генерації/активації Токену та його використанням/відмовою від проведення операції з його використанням з боку компанії постачальника Мобільного платіжного додатку, якщо інше не передбачено правилами МПС.

3.29. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії постачальника Сервісу мобільних платежів. Використання Токену передбачає електронну передачу особистої інформації за допомогою бездротової технології третьої сторони, що не може контролюватися Банком, тому Банк не гарантує конфіденційність і безпеку такої передачі даних. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечується відповідно до умов використання відповідного Мобільного платіжного додатку. При необхідності передачі даних третім особам в процесі реєстрації (з метою реєстрації) Картки в Мобільному платіжному додатку, Банк розцінює дії Держателя Картки по реєстрації Картки в Мобільному платіжному додатку наданням безумовної згоди на таку передачу.

3.30. Держатель обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та МПС у зв'язку із роботою Сервісу мобільних платежів, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами МПС.

РОЗДІЛ V: Особливі (додаткові) умови обслуговування Зарплатного рахунку.

1.1. 1. Особливі умови У разі обслуговування Зарплатного рахунку в межах зарплатного проекту та звільнення Клієнта з Організації - роботодавця, Клієнт (Держатель ПК), не пізніше наступного робочого дня з дати виходу наказу про звільнення, повинен здати до Банку всі ПК, випущені до Зарплатного рахунку за Договором, та здійснити повне погашення будь-якої заборгованості, в тому числі Несанкціонованої заборгованості.

Банк може скористатися своїм правом на здійснення договірної списання/дебетового переказу з Зарплатного рахунку чи будь-якого іншого рахунку Клієнта (Держателя ПК), відкритого в Банку, в порядку, визначеному Договором та цими Правилами з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором.

У разі, якщо у зазначений строк Клієнт (Держатель ПК) не поверне всі ПК до Банку та / або не надасть заяву про закриття Зарплатного рахунку, Банк, з дати отримання Банком письмової інформації від Організації-роботодавця про звільнення Клієнта після спливу 3 денного строку з дати звільнення Клієнта (Держателя ПК) з Організації – роботодавця, Банк на власний розсуд, має право вчинити будь-яку із зазначених нижче дій:

- заблокувати всі ПК (припиняє обслуговування), які було випущено у відповідності до умов Договору та закрити Зарплатний рахунок, або
- здійснити автоматичне переведення обслуговування Зарплатного рахунку Клієнта (Держателя ПК) на умови та Чинні Тарифи продукту Банку – Поточний рахунок фізичної особи з ПК WinCard, без необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта (Держателя ПК), на що Клієнт (Держатель ПК) погоджується шляхом підписання Договору.

1.2. У разі виявлення бажання Клієнта щодо отримання заробітної плати на інший Рахунок, відмінний від Зарплатного рахунку, Клієнт подає до Банку відповідну заяву. У такому разі Клієнт має право закрити Зарплатний рахунок шляхом подання заяви про закриття Зарплатного рахунку. У разі відсутності заяви Клієнта щодо закриття Зарплатного рахунку, Банк має право здійснити автоматичне переведення обслуговування Зарплатного рахунку Клієнта на умови та Чинні Тарифи продукту Банку – Поточний рахунок фізичної особи з ПК WinCard без

необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта, на що Клієнт погоджується шляхом підписання Договору.

1.3. Банк має право заблокувати ПК у випадку якщо на Рахунок Клієнта (Держателя ПК) не здійснюється зарахування грошових коштів Організацією-роботодавцем Клієнта (Держателя ПК) протягом строку, що перевищує 1 (один) календарний місяць.

Клієнт має право доручати представнику/довіреній особі Організації-роботодавця отримувати у/від Банку його ПК, ПІН код до ПК незалежно від способу надання ПК/ПІН коду, в тому числі у разі перевипуску ПК. Клієнт, шляхом підписання Анкети-заяви про приєднання до Правил з метою відкриття Зарплатного рахунку, уповноважує, доручає, підтверджує надання повноважень представнику/довіреній особі Організації-роботодавця отримувати у/від Банку ПК, належну Клієнту, ПІН код тощо, в тому числі у разі перевипуску ПК. В разі надання Клієнтом таких прав/повноважень довіреній особі/представнику Організації-роботодавця, Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження ПК, а також за спричинену матеріальну/моральну шкоду в разі неправомірного використання довіреною особою/представником Організації-роботодавця ПК в тому числі в разі несанкціонованого списання грошових коштів із Зарплатного рахунку.

1.4. Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням ПК, виданого представнику/довіреній особі.

1.5. ПК, випущена до Зарплатного рахунку за Договором, може бути видана держателю ПК в один із способів:

- особисто у відділенні Банку,
- вручена уповноваженим представником Банку безпосередньо у приміщенні роботодавця;
- передана довіреній особі/представнику Держателя ПК, в тому числі довіреній особі/представнику Організації-роботодавця.

1.6. Банк є платником податку на загальних підставах.

2. Особливі умови обслуговування Платіжної Картки для співробітників Банку

2.1. Зарахування безготівкових грошових коштів на Зарплатний рахунок здійснюється виключно Організацією-роботодавцем Держателя, за виключенням випадків, коли таке зарахування окремо погоджено з боку Банку. Безготівкове перерахування з Зарплатного рахунку на підставі Розрахункового документу можливе лише в межах Банку.

2.2. Держатель має право виконувати операції з поповнення Зарплатного рахунку готівкою, переказ на інший власний та/або вкладний рахунок в Банку, безготівкове зарахування коштів з інших банків та отримання готівки без використання ПК у відділеннях Банку лише за умови надання номеру рахунку. Всі інші операції за Зарплатним рахунком без використання ПК заборонені.

2.3. У разі, якщо Клієнт (Держатель ПК) у день звільнення не повернув всі ПК до Банку та / або не надав заяву про закриття Зарплатного рахунку, яка за результатом розгляду була задоволена Банком, Банк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати виходу наказу про звільнення Клієнта (Держателя ПК) з Організації-роботодавця, має право здійснити автоматичне переведення обслуговування Зарплатного рахунку Клієнта (Держателя ПК) на умови та Чинні Тарифи продукту Банку – Поточний рахунок фізичної особи з ПК WinCard без необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта (Держателя ПК), на що Клієнт (Держатель ПК) погоджується шляхом підписання Договору.

2.4. У разі виявлення бажання Клієнта щодо отримання заробітної плати на інший Рахунок, відмінний від Зарплатного рахунку, Клієнт подає до Банку відповідну заяву. У такому разі Клієнт має право закрити Зарплатний рахунок шляхом подання заяви про закриття Зарплатного рахунку. У разі відсутності заяви Клієнта щодо закриття Зарплатного рахунку, Банк має право здійснити автоматичне переведення обслуговування Зарплатного рахунку Клієнта на умови та Чинні Тарифи продукту Банку – Поточний рахунок фізичної особи з ПК WinCard без необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта, на що Клієнт погоджується шляхом підписання Договору.

РОЗДІЛ VI: Умови відкриття поточного рахунку, видачі платіжної картки та надання кредиту за продуктами та умовами тарифного плану «Кредит

на поточний рахунок «Кредитна картка», у тому числі, для зарплатних проектів

1. Загальні положення

1.1. Рахунок відкривається Клієнту та обслуговується на умовах Чинних Тарифів для тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка». Крім цього, Банк випускає та надає Клієнту Платіжну Картку (ПК) для її подальшого використання Клієнтом в порядку та на умовах, викладених в Договорі. Банк надає Клієнту кредитні кошти шляхом встановлення Кредитного ліміту на ПК у розмірі, у строки та з процентною ставкою, як передбачено Договором.

1.2. Сторони цим за взаємною згодою встановлюють наступні розміри лімітів (надалі – Максимальний Кредитний Ліміт):

- для держателів ПК Visa Classic – в межах 25 000 (двадцяти п'яти тисяч) гривень 00 коп.;

- для держателів ПК Visa Gold – в межах 100 000 (сто тисяч) гривень 00 коп.

1.2.1. Максимальний Кредитний ліміт може бути змінений лише за взаємною згодою Сторін.

Ліміт Кредиту встановлюється Банком та не може перевищувати Максимальний Кредитний ліміт. Встановлений Кредитний ліміт доводиться Банком до відома Клієнта під час подання та наступного погодження Банком відповідної заявки Клієнта, надалі – шляхом направлення повідомлення Клієнту sms-повідомлень.

Банк залишає за собою право:

- змінювати Ліміт Кредиту в будь-який момент часу в межах Максимального Кредитного ліміту, при цьому Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про зміну Кредитного Ліміту у порядку, встановленому Договором не пізніше наступного робочого дня встановлення такого нового Кредитного ліміту. В разі зменшення Кредитного ліміту Клієнт зобов'язується в строк до дати сплати найближчого чергового Щомісячного мінімального платежу погасити різницю між зменшеним Кредитним лімітом та сумою фактично отриманого Кредиту, така різниця є Несанкціонованим овердрафтом з дати, що слідує за днем встановлення такого нового Кредитного ліміту.

- змінювати тип платіжної картки (емітувати клієнту платіжну картку вищого класу) з одночасною зміною Максимального Кредитного ліміту та застосуванням Чинних Тарифів відповідно до типу нової платіжної картки, повідомивши про це позичальника в один із способів, передбачених умовами Договору не пізніше, ніж за 3 (три календарних дні) до моменту емісії.

- вносити зміни до Чинних Тарифів для тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка» (в тому числі знижувати розмір процентної ставки за користування кредитними коштами) на обмежений період часу (виключно в сторону їх зниження), повідомивши про це Клієнта в будь-який спосіб, передбачений умовами Договору не пізніше, ніж за 3 (три календарних дні) до моменту вступу їх в силу. Повідомлення має містити інформацію про встановлений розмір тарифу та термін його дії.

Кредитні кошти можуть бути використані з метою та в цілях здійснення безготівкових розрахунків, отримання готівки, сплати процентів, комісій та штрафних санкцій, інших платежів на користь Банку.

1.3. Клієнт частково або повністю використовує суму наданого Кредиту протягом Строку Кредиту за умови щомісячного надходження встановленого цим Розділом Правил платежу Клієнта на Рахунок, і Клієнт зобов'язується повернути (повертати) Банку суму використаного Кредиту зі сплатою процентів за використання Кредиту у строки та в порядку, встановлених Договором.

1.4. Банк надає Клієнту Кредит шляхом зарахування коштів на Рахунок в сумі, на яку сума транзакцій, ініційованих по Рахунку, перевищує залишок власних коштів Клієнта на Рахунку, але в межах встановленого на таку дату Кредитного ліміту.

1.5. Банк має право відмовити в укладенні Договору та здійсненні кредитної операції у разі не надання Клієнтом згоди про передачу інформації до Кредитного реєстру.

2. Особливі положення обслуговування ПК для зарплатних проектів

2.1. Рахунок відкривається Клієнту та обслуговується на умовах Чинних Тарифів для тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка» для зарплатних проектів». Крім цього, Банк випускає та надає Клієнту Платіжну Картку (ПК) для її подальшого використання Клієнтом в порядку та на умовах, викладених в Договорі. Банк надає Клієнту кредитні кошти шляхом встановлення Кредитного ліміту на ПК у розмірі, у строки та з процентною ставкою, як передбачено Договором

2.2. Сторони цим за взаємною згодою встановлюють наступні розміри лімітів:

- для держателів ПК Visa Classic (в тому числі Visa Instant) – в межах 25 000 (двадцяти п'яти тисяч) гривень 00 коп.;

- для держателів ПК Visa Gold – в межах 75 000 (сімдесяти п'яти тисяч) гривень 00 коп.

Клієнт має право отримувати Кредит у межах Кредитного ліміту для зарплатних проектів після першого надходження грошових коштів на Зарплатний Рахунок в рахунок оплати праці з дати укладання Договору.

2.3. Сторони погоджуються, що в разі звільнення Клієнта з Організації-роботодавця, Клієнт зобов'язується не пізніше наступного робочого дня з дати виходу наказу про звільнення з'явитися до Банку для переукладання договору на обслуговування Рахунку та надання Кредиту. В разі, якщо Клієнт не з'явився в зазначений вище термін до Банку, Банк, з дати отримання Банком письмової інформації від Організації-роботодавця про звільнення Клієнта, на власний розсуд, має право здійснити автоматичне переведення обслуговування Кредиту на умови, що встановлені для продукту Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка», без необхідності надання/отримання окремої заяви від Клієнта, на що Клієнт погоджується шляхом підписання Договору.

2.4. Положення, що регулюють відносини щодо надання ПК регулюють також відносини, що виникають при наданні ПК для зарплатних проектів в частині, що не протирічить умовам цього розділу Правил.

3. Строк Кредиту

3.1. Кредит надається Клієнту Строком на 1 (один) рік з дня укладання Договору. Сторони дійшли згоди, що за рішенням Банку та за відсутності заяви Клієнта про припинення дії цього Договору Строк Кредиту може бути щоразу автоматично продовжено на тих же умовах, з урахуванням положень п. 2.2 розділу VI цих Правил, та на той самий Строк без укладення договору про внесення змін до Договору, у випадку виконання Клієнтом наступних умов:

- відсутність більше 3 блокувань Кредитного ліміту, кожне з яких супроводжувалось наявністю Простроченої заборгованості строком більше 30 днів у зв'язку з несплатою Щомісячного мінімального платежу протягом строку дії Кредиту;

- жодного разу вказана вище Прострочена заборгованість (період прострочення сплати Щомісячного мінімального платежу) не тривала (не тривав) більше 60 днів поспіль;

- на момент аналізу щодо можливості продовження Строку Кредиту у Клієнта відсутня Прострочена заборгованість по будь-якому іншому грошовому зобов'язанню перед Банком);

- вік Клієнта не перевищує 65 років на дату закінчення Строку Кредиту, з урахуванням такої автоматичної лонгації.

Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у продовженні Строку Кредиту без пояснення причин та/або дозволити автоматичне продовження Строку Кредиту на інших умовах, ніж визначено у цьому пункті.

3.2. У випадку зміни переліку умов автоматичного продовження Строку Кредиту, наведених у п. 3.1 розділу V цих Правил, Клієнт надає цим згоду на автоматичне продовження Строку Кредиту на нових умовах, зокрема, вчинення Клієнтом однієї із наступних дій:

1) Здійснення сплати Щомісячного платежу;

2) Ініціювання платежу за допомогою ПК, щодо якої встановлено Кредитний ліміт, після моменту автоматичного продовження Строку Кредиту.

3.3. Клієнт має право на безоплатну відмову від автоматичного продовження строку користування Кредитом.

4. Порядок нарахування та сплати/погашення процентів за користування Кредитом

4.1. Проценти за користування Кредитом нараховуються за Процентною ставкою, зазначеною в Договорі, у тому числі у Чинних Тарифах, на суму фактично використаного Кредиту, включаючи суму не сплачених комісій, штрафів, пені, інших платежів, що повинні бути сплачені Клієнтом у відповідності до положень цього Договору, у тому числі Правил. Нарухування процентів здійснюється щоденно (окрім дня, в який Клієнт виплачує Банку повний розмір фактичної заборгованості за Кредитним лімітом) по день повного виконання (сплати) Боргових зобов'язань, при цьому день надання Кредиту включається до розрахунку. Наруховані проценти виставляються до сплати в останній день місяця, за який були нараховані. Погашення процентів здійснюється шляхом договірною списання/дебетового переказу з Рахунку/Зарплатного рахунку за рахунок власних коштів Клієнта, за рахунок Кредиту або Несанкціонованого овердрафту. У випадку накладення арешту на кошти на Рахунку та/або наявності іншого обтяження Рахунку/майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, наявності інших обставин, що унеможливує виконання Клієнтом умов Договору, Банк має право надати Клієнту можливість здійснювати погашення заборгованості шляхом переказу коштів, в тому числі готівкою, на визначений Банком рахунок.

4.2. При розрахунку суми процентів у місяці приймається фактична кількість календарних днів у році.

4.3. За операціями безготівкової оплати товарів/послуг Клієнту надається Пільговий період нарахування процентів строком до 20 числа місяця, що слідує за місяцем здійснення такої операції (надалі – Пільговий період). Процентна ставка по Кредиту протягом Пільгового періоду нараховується в розмірі 0,0001% процента річних. Після закінчення Пільгового періоду нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється згідно з Процентною ставкою, вказаною в Договорі.

У випадку, якщо Клієнт не здійснив погашення Кредиту в повному обсязі до моменту спливу Пільгового періоду, то Проценти за користування відповідним Кредитом нараховуються за Процентною ставкою встановленою Чинними Тарифами для відповідного продукту без застосування положень, що регулюють нарахування Процентів протягом Пільгового періоду. У випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого овердрафту, тобто зарахування на Рахунок суми коштів в рахунок видачі Кредиту, що перевищує розмір Кредитного ліміту, Клієнту нараховується процентна ставка, встановлена для Несанкціонованого овердрафту на суму Несанкціонованого овердрафту. Нарахування процентів на суму Несанкціонованого овердрафту здійснюється щоденно протягом існування Несанкціонованого овердрафту та припиняється в момент погашення Клієнтом Несанкціонованого овердрафту. Проценти на Несанкціонований овердрафт списуються щоденно договірним списанням/дебетовим переказом з Рахунку/Зарплатного рахунку (як за рахунок власних коштів, так і за рахунок Кредиту або Несанкціонованого овердрафту).

4.4. У випадку виникнення у Клієнта Простроченої заборгованості за Кредитом, Клієнту нараховується процентна ставка у розмірі 60% річних на суму такої Простроченої заборгованості. Нарахування процентів за вказаною процентною ставкою здійснюється Банком щоденно до повного погашення Клієнтом Простроченої заборгованості за цим Договором. Проценти на Прострочену заборгованість списуються щоденно договірним списанням/дебетовим переказом з Рахунку/Зарплатного рахунку (як за рахунок власних коштів, так і за рахунок Кредиту або Несанкціонованого овердрафту).

5. Права та обов'язки Сторін

5.1. Банк зобов'язаний

5.1.1. інформувати Клієнта за запитом останнього щодо розрахунку процентів, Щомісячного мінімального платежу за Кредитом та проведених операцій Клієнтом з використанням ПК.

5.2. Банк має право:

5.2.1. вимагати дострокового виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором у випадку невиконання Клієнтом умов Договору або у випадку порушення Клієнтом будь-якого зобов'язання за Договором, або у випадку, якщо Банком прийнято рішення щодо припинення надання певного виду послуг з будь-якої підстав, визначених, у п.5.2. (г) цього Розділу Правил, або у випадку наявності факту обтяження майнових прав на грошові кошти, які знаходяться на Рахунку, у тому числі, Рахунку, який обслуговується в межах тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка» або тарифного плану «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка» для зарплатних проектів».

5.2.2. продовжити Строк кредиту у випадку виконання Клієнтом умов, визначених Договором та в порядку, встановленому Договором;

5.2.3. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у відкритті Кредитного ліміту, а також відмовитися частково або в повному обсязі від надання Клієнту передбаченого Договором Кредитного ліміту (в межах його невикористаної частини), в тому числі у збільшенні чи зменшенні Кредитного ліміту без пояснення причин такої відмови;

5.2.4. прийняти рішення про неможливість здійснення Банком обслуговування ПК для відповідного типу клієнтів або на певній території, що викликана обставинами, які не обмежуються настанням будь-якої із наступним обставин/дій/подій, таких як, прийняття нормативних актів чи інших документів регулятивного характеру, які забороняють чи можуть заборони чи будь-яким іншим негативним чином, на думку Банку, впливають на можливість виконання Банком чи Держателем своїх зобов'язань за Договором; або неможливість, на думку Банку, встановлення єдиного правового режиму на території, де Банком надаються послуги або знаходиться / зареєстрований Держатель; або можливість, на думку Банку, застосування до Банку штрафних санкцій чи понесення Банком іншим чином фінансових збитків в результаті виконання ними своїх зобов'язань за Договором.(д) прийняти рішення про необхідність дострокового виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Договору, в тому числі, про дострокове повернення у повному обсязі Кредиту, Несанкціонованого овердрафту (у разі його виникнення), сплату процентів,

комісії, штрафних санкцій та інших платежів, нарахованих за обслуговування Кредиту, виконання інших Боргових зобов'язань у випадку припинення (розірвання) трудових відносин між Клієнтом (співробітником Банку) і Банком.

5.2.5. надавати/подавати/оновлювати інформацію про Клієнта/кредитні операції/інші відомості до Кредитного реєстру в обсягах, строки, порядку, та на умовах визначених чинним законодавством України. Шляхом підписання Договору, Заяви-анкети Клієнт надає Банку не це беззаперечну згоду.(е) Розірвати Договір, при виконанні Банком вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.3. Клієнт зобов'язаний:

5.3.1. повернути в повному обсязі Кредит, Несанкціонований овердрафт (у разі його виникнення) та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування Кредиту, виконати інші Боргові зобов'язання не пізніше закінчення Строку кредиту, та в інших випадках, передбачених Договором.

5.3.2. особисто письмово повідомити Банк про зміну місця роботи за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дня настання такої зміни, якщо така зміна має відбутися з ініціативи та/або згоди Клієнта.

5.3.3. особисто письмово повідомляти Банк про зміну місця роботи протягом доби з моменту, коли така зміна відбулась без ініціативи та/або згоди Клієнта і про яку Клієнт не знав і не міг дізнатися раніше моменту настання такої зміни.

5.3.4. достроково повернути у повному обсязі Кредит, Несанкціонований овердрафт (у разі його виникнення) та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування Кредиту, виконати інші Боргові зобов'язання у строк, зазначений у вимозі Банку;

5.3.5. достроково повернути у повному обсязі Кредит, Несанкціонований овердрафт (у разі його виникнення) та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування Кредиту, виконати інші Боргові зобов'язання, у випадку настання будь-якої із обставин, що передбачені п. 5.2. г) розділу V цих Правил у найбільш короткий строк днів з моменту настання будь-якої з таких обставин.(е) виконати всі невиконані Боргові зобов'язання перед Банком до кінцевої дати Строку кредиту;

5.3.6. достроково повернути у повному обсязі Кредит, Несанкціонований овердрафт (у разі його виникнення) та сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, нараховані за обслуговування Кредиту, виконати інші Боргові зобов'язання у випадку припинення (розірвання) трудових відносин між Клієнтом (співробітником Банку) і Банком.

5.3.7. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках.

5.3.8. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вимагає банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. користуватися Кредитом, звертатись до Банку з проханням збільшити або зменшити Кредитний ліміт.

5.4.2. не частіше одного разу на місяць, на безоплатній основі, звертатися до Банку за інформацією щодо поточного розміру заборгованості за Кредитним лімітом, отримувати виписку з Рахунку, у якій зазначаються стан Рахунку на певну дату, оборот коштів на Рахунку за період часу, за який зроблена виписка, дати і суми здійснення операцій за Рахунком, застосований розмір Процентів, будь – які інші платежі, застосовані до проведених операцій за Рахунком, тощо ;

5.4.3. звертатися до Банку із заявою про припинення Кредиту за умови виконання Боргових зобов'язань повністю.

5.4.4. достроково закрити Рахунок лише при повному погашенні Боргових зобов'язань відповідно до порядку та умов, визначених Договором.

6. Порядок погашення Кредиту

6.1. Розмір Щомісячного мінімального платежу складається з:

- 10% від суми поточної (не простроченої) заборгованості за Кредитом включаючи суму нарахованих процентів за попередній календарний місяць користування Кредитом та включаючи транзакційні, конвертаційні комісії (пені);
- 100% від суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом в разі його наявності;
- 100% від суми Простроченої заборгованості за Кредитом в разі наявності.
- 100% комісій за розрахунково-касове обслуговування.

6.2. Щомісячний мінімальний платіж розраховується щомісяця станом на кінець останнього календарного дня кожного місяця, в якому існує заборгованість за Кредитом.

6.3. При цьому, Клієнт укладенням Договору доручає Банку на систематичній основі, тобто: щодня здійснювати переказ коштів з Рахунку в межах залишку/надходження власних коштів Клієнта для строкового та дострокового погашення Боргових зобов'язань Клієнта по Кредиту шляхом договірною списання/дебетового переказу.

6.4. Сторони домовилися, що у разі, коли останній день періоду сплати Боргових зобов'язань/кінцева дата погашення Кредиту Клієнтом в рамках Договору припадає на вихідний, святковий, неробочий день, день сплати Боргових зобов'язань/кінцева дата погашення Кредиту визначається наступним чином:

- у разі сплати шляхом безготівкового розрахунку, днем сплати/кінцевою датою погашення є такий вихідний, святковий, неробочий день;
- у разі сплати шляхом внесення готівкових коштів у відділенні Банку, днем сплати/кінцевою датою погашення є Робочий день, що передує такому вихідному, святковому, неробочому дню.

6.5. У випадку несплати Клієнтом Банку Щомісячного мінімального платежу або недостатності на Рахунку/Зарплатному рахунку Клієнта коштів, належних до сплати Щомісячного мінімального платежу в строки та в розмірах, встановлених, вказана сума заборгованості вважається Простроченою заборгованістю. На наявну Прострочену заборгованість починає нараховуватись процентна ставка для Простроченої заборгованості в розмірі та на умовах, встановлених відповідним пунктом Договору.

При цьому, Клієнт втрачає право на отримання Кредиту в межах встановленого Кредитного ліміту і надання Банком Клієнту коштів за Кредитом призупиняється до наступного Робочого дня, що слідує за днем погашення Мінімального щомісячного платежу. Надання коштів Банком Клієнту за Кредитом поновлюється з наступного Робочого дня після дня погашення Клієнтом Простроченої заборгованості та поточного Несанкціонованого овердрафту в повному обсязі, за умови дотримання Клієнтом вимог п.3 цього Розділу Правил.

6.6. У випадку наявності Простроченої заборгованості у розмірі не менше, ніж 500,01 грн (п'ятсот гривень одна копійка) протягом строку, що перевищує 90 (дев'яносто) днів з дати виникнення Простроченої заборгованості, Банк має право припинити дію і заблокувати, анулювати Кредитну картку і Кредитний ліміт по Кредитній картці. В подальшому, незалежно від суми погашення Простроченої заборгованості, Банк має право не відновлювати і не розблокувати Кредитний ліміт та Кредитну картку.

6.7. Інформація щодо Щомісячного мінімального платежу може доводитись Банком до відома Клієнта у відділенні Банку або шляхом направлення sms-повідомлень, за допомогою Winbank, або іншим способом, передбаченим Договором.

6.8. Клієнт зобов'язаний повністю погасити всі наявні Боргові зобов'язання не пізніше дати закінчення Строку Кредиту.

6.9. Боргові зобов'язання погашаються в наступній черговості:

- несанкціонований овердрафт,
- проценти за Несанкціонований овердрафт,
- прострочений Несанкціонований овердрафт,
- проценти за прострочений Несанкціонований овердрафт,
- прострочений Кредит,
- проценти за прострочений Кредит,
- щомісячний мінімальний платіж (крім покупок),
- щомісячний мінімальний платіж (покупки),

- кредит (крім покупок),
- кредит (покупки),
- проценти за Кредит (окрім покупок),
- проценти за Кредит (покупки),
- штрафи, пені та інші платежі за Договором,
- заборгованості за розрахунково-касове обслуговування,
- транзакційні комісії,
- конвертаційні комісії.

6.10. Заборгованість за Кредитом Клієнт має право погашати за рахунок внесених на Рахунок готівкових коштів та/або безготівково – шляхом перерахування коштів на Рахунок з іншого рахунку, в тому числі відкритого в іншому банку (в тому числі через Мобільний застосунок Winbank).

6.11. У випадку порушення Клієнтом п. 1.3 розділу VI Правил, зокрема, не виконання або неналежне виконання зобов'язання Клієнта забезпечити щомісячні надходження встановленого Правилами платежу Клієнта на Рахунок, Клієнт зобов'язаний сплатити за кожний випадок такого порушення штраф на користь Банку у розмірі, встановленому Чинними Тарифами Банку.

6.12. Погашення Щомісячного мінімального платежу за тарифним планом «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка»

Клієнт підписанням Договору уповноважує та доручає Банку на систематичній основі, тобто починаючи з 20 числа кожного календарного місяця) з метою сплати Щомісячного мінімального платежу здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з рахунку, вказаного в Заяві-анкеті на отримання кредитної картки або в Заяві про надання додаткових послуг Клієнта та перерахування їх на Рахунок Клієнта.

Клієнт за допомогою Winbank може обрати рахунок, з якого з 20 числа кожного календарного місяця буде автоматично списуватись Щомісячний мінімальний платіж.

6.13. Особливості Щомісячного мінімального платежу за тарифним планом «Кредит на поточний рахунок «Кредитна картка» для зарплатних проектів»

Клієнт підписанням Договору уповноважує та доручає Банку на систематичній основі, тобто починаючи з 20 числа кожного календарного місяця) з метою сплати Щомісячного мінімального платежу здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з Зарплатного Рахунку та перерахування їх на Рахунок Клієнта, в тому числі за рахунок Несанкціонованого овердрафту по Зарплатному рахунку, за винятком випадку, коли на дату списання Щомісячного мінімального платежу на Зарплатному рахунку вже існує Несанкціонований овердрафт.

6.14. Клієнт доручає та уповноважує Банк приймати в рахунок погашення Кредиту платежі від третіх осіб, яким Клієнт повідомив реквізити Рахунку, Платіжної Картки Клієнта, необхідні для здійснення погашення Кредиту. Сторони погодилися, що обізнаність третіх осіб з номером Рахунку, Платіжної Картки Клієнта є підтвердженням згоди Клієнта на погашення вказаними особами заборгованості по Кредиту в частині, в якій ці особи фактично здійснюють погашення.

6.15. У випадку накладення арешту на кошти на Рахунку та/або наявності іншого обтяження Рахунку/майнових прав на кошти, що знаходяться на Рахунку, наявності інших обставин, що унеможливує виконання Клієнтом умов Договору, Банк має право надати Клієнту можливість здійснювати погашення заборгованості шляхом переказу коштів, в тому числі готівкою, на визначений Банком рахунок .

7. Дostroкове виконання Боргових зобов'язань на вимогу Банку

7.1. У разі настання обставин невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, а також інших обставин, які на думку Банку, свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором не будуть виконані (Обставини дефолту), або обставин, що не залежать від волі Сторін, які на думку Банку ставлять під загрозу або унеможливають або можуть унеможливити виконання Сторонами або окремою Стороною своїх зобов'язань за Договором, Банк має право припинити надання кредитних коштів за Договором, у тому числі, але не обмежуючись зменшенням Ліміту Кредиту (у т.ч. тимчасово) та/або зупинити активні операції за Рахунком, у т.ч. шляхом постановки ПК до стоп-списку, та/або вимагати дострокового повного/часткового виконання Клієнтом зобов'язань за Договором та пред'явити Клієнту відповідні вимоги при настанні будь-якої з обставин, зазначених нижче:

- порушення Клієнтом засвідчень та гарантій, передбачених Договором або якщо такі засвідчення та гарантії виявились неточними чи невірними на дату укладання Договору;
- порушення Клієнтом строків виконання Боргових зобов'язань, передбачених Договором;

- у разі, якщо Банку стала відома інформація, яка свідчить про наявність наміру, початок будь-якого провадження, прийняття будь-яких рішень або вчинення будь-яких фактичних дій, без отримання попередньої згоди Банку, спрямованих на (або таких, що загрожують чи можуть мати наслідком) обмеження правомочності Клієнта розпоряджатися власним майном (у тому числі, внаслідок накладення арешту або стягнення коштів з рахунків Клієнта, накладання арешту або звернення стягнення на майно чи встановлення інших обтяжень щодо майна Клієнта);
- невиконання або неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком за будь-якими іншими договорами, укладеними між Клієнтом і Банком, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення Договору;
- при настанні передбачених цим Договором або Правилами підстав для блокування, припинення проведення Банком операцій за Рахунком/ПК, вилучення ПК.

Банк має право **в будь-який час дії Договору** вимагати від Клієнта дострокового виконання Боргових зобов'язань щодо погашення Кредиту та відповідно сплати процентів, комісії за обслуговування Кредиту тощо, а Клієнт зобов'язаний виконати таку вимогу Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати отримання відповідного повідомлення Банку.

7.2. У випадку, якщо письмове повідомлення Банку містить вимогу про дострокове повне або часткове погашення заборгованості Клієнта за Договором, строк виконання зазначених у такому повідомленні Боргових зобов'язань Клієнта вважається таким, що закінчився на 30 (тридцятий) календарний день з дня направлення Банком Клієнту відповідного повідомлення або дня вручення його Клієнту під розписку згідно Правил. У разі невиконання Клієнтом зазначеної вимоги Банк має право вжити заходи для стягнення заборгованості Клієнта за Договором, які не суперечать чинному законодавству України.

7.3. У випадку, якщо повідомлення Банку містить повідомлення про скасування або зменшення Кредитного ліміту (у т.ч. тимчасово), то Кредитний ліміт вважається зміненим, а відповідні зобов'язання Банку (щодо надання грошових коштів) вважаються припиненими з дати направлення такого повідомлення Клієнту відповідно до умов Правил. Різниця між раніше існуючим Кредитним лімітом та новим встановленим Кредитним лімітом (у випадку його зменшення) є Несанкціонованим овердрафтом, з нарахуванням відповідного розміру процентів.

8. Відповідальність Сторін за порушення Договору.

8.1. За невиконання чи неналежне виконання умов Договору, Сторони несуть відповідальність у відповідності з чинним законодавством України, Договором та Правилами.

РОЗДІЛ VII: Підключення та обслуговування Клієнта в Мобільному застосунку Winbank.

1. Загальні положення

1.1. Банк, за умови технічної можливості, може надавати послугу по користуванню Мобільним застосунком Winbank для отримання банківських/фінансових послуг та ініціювання операцій Клієнтом на підставі дистанційного розпорядження Клієнта з використанням розрахункових документів.

1.2. Мобільний застосунок Winbank використовується для відкриття Карткових Рахунків, розміщення Вкладів, здійснення переказів коштів та проведення платежів (в т.ч. і миттєвих кредитових платежів), здійснення валютнообмінних операцій, розпорядження власними грошовими коштами, які знаходяться на рахунках Клієнта в Банку, шляхом ініціювання платіжних операцій з цих рахунків, крім випадків обмеження права розпоряджатися коштами, встановлених правилами Банку та чинним законодавством України, а також здійснювати інші дії, перелік яких вказано в цьому розділі Правил.

1.3. Мобільний застосунок Winbank не може застосовуватися для ініціювання операцій, пов'язаних із здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності.

1.4. Winbank забороняється використовувати для ініціювання операцій з переказу коштів в іноземній валюті на рахунки третіх осіб на території України.

1.5. Використання Клієнтом Мобільного застосунку Winbank в жодному разі не позбавляє його можливості здійснити відповідну операцію без використання Мобільного застосунку Winbank звернувшись з цією метою до будь-якого відділення Банку.

1.6. Банк може пропонувати банківські продукти/послуги, що розраховані на обмежене коло Клієнтів, якими є користувачі Мобільного застосунку Winbank.

1.7. Сторони безвідклично підтверджують, що Договір укладений, у тому числі, на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення Договору їм зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті Клієнтом за допомогою Мобільного застосунку Winbank, Сторони домовилися вважати такими, що відкриті, в тому числі, на підставі Договору.

1.8. Відповідно до статті 207 Цивільного кодексу України Сторони дійшли згоди щодо можливого (допустимого, правомірного) використання Одноразового цифрового пароля: при укладанні в подальшому між Сторонами угод за допомогою Мобільного застосунку Winbank та/або ініціюванні, підтвердженні, тощо за допомогою Winbank, Клієнтом будь-якої передбаченої Договором операції з будь-яким Рахунком Клієнта.

1.9. Сторони дійшли згоди відносно того, що Одноразовий цифровий пароль є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом) та що всі операції, угоди, документи / ініціативи, підписані / засвідчені в електронному вигляді за допомогою Одноразового цифрового пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч. Одноразовий цифровий пароль не може бути визнаним недійсним через його електронну форму, або через те, що Одноразовий цифровий пароль не має статусу електронного цифрового підпису в розумінні законодавства України про електронний документообіг.

1.10. Всі доручення Клієнта, ініційовані в електронному вигляді за допомогою Winbank, вважаються такими, що вчинені із додержанням письмової форми.

1.11. Клієнт несе ризик настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо, втрати та/або передавання третім особам мобільного пристрою Клієнта (зокрема, відповідної SIM-карти), номер якої зазначений в заяві Клієнта і використовується Сторонами для ідентифікації Клієнта в порядку, передбаченому Договором.

1.12. У випадку, якщо Банк не може виконати доручення Клієнта з переказу коштів / проведення платежу, в т.ч. з причини закриття рахунку одержувача, Банк повертає кошти на рахунок Клієнта. У випадку, якщо за виконання платежу Клієнта Банком стягнуто комісію, при поверненні такого платежу комісія не повертається.

1.13. В Мобільному застосунку Winbank можуть автоматично заповнюватись наступні реквізити платіжної інструкції на підставі наданої Клієнтом інформації: дата складання, номер документа, найменування надавача платіжних послуг Клієнта, унікальний ідентифікатор Клієнта або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта, номер рахунку Клієнта, який був обраний Клієнтом, найменування надавача платіжних послуг одержувача, унікальний ідентифікатор одержувача, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) одержувача, та номер рахунку одержувача, який був обраний Клієнтом.

1.14. Під час створення електронної платіжної інструкції та виконання дозволених у Winbank операцій по Рахункам, Клієнт від свого імені накладає електронний підпис у вигляді Одноразового цифрового пароля, що є Автентифікацією, відмінною від обов'язкової (простої) автентифікації. Електронна платіжна інструкція або будь-яка інша операція по рахункам Клієнта, що підтверджена Одноразовим цифровим паролем, приймається Банком як така, що особисто підписана Клієнтом власним підписом та має такий юридичний статус, що й паперовий документ з підписом Клієнта. Клієнт погоджується з цим, підписуючи Анкету - заяву про приєднання. Клієнт також погоджується, що у разі ініціювання переказу коштів через Winbank з одного власного Рахунку Клієнта на інший власний його Рахунок, що відповідно відкритий в Банку, електронна платіжна інструкція буде підтверджена (підписана) Клієнтом Паролем, який Клієнт ввів під час входу до Winbank.

1.15. Клієнт надає Банку згоду та доручення на те, що у випадку неможливості надіслати Одноразовий цифровий пароль за допомогою sms-повідомлення Клієнту, Банк має право направити такий Одноразовий цифровий пароль за допомогою інших засобів зв'язку, зокрема месенджерів, електронної пошти, інших сервісів направлення повідомлень. Банк при цьому самостійно приймає рішення щодо користування правом обрання аналогів направлення Одноразового цифрового паролю виходячи із власних технічних можливостей та/або впевненості у безпеці інформації щодо направлення інформації Клієнту.

1.16. Банк приймає до виконання доручення Клієнта ініційовані в Winbank цілодобово. Обробка платежів, що прийняті Банком, та інших операцій, доступних у Winbank, здійснюється згідно порядку, наведеного у пункті 6 цього Розділу.

1.17. У випадку наявності технічної можливості Банк здійснює надання Клієнту послуги миттєвого кредитового переказу коштів з дотриманням вимог та обмежень, встановлених законодавством та цими Правилами. Миттєвий кредитовий переказ ініціюється Клієнтом в Winbank шляхом створення переказу у розділі Платежі – Переказ по IBAN (Платіж за реквізитами).

У разі неможливості завершення миттєвого кредитового переказу, ініційованого Клієнтом (зокрема у випадках неотримання Банком протягом встановленого часу від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про

завершення платіжної операції), Клієнт надає Банку розпорядження (згоду/дозвіл) продовжувати виконувати таку платіжну операцію у режимі кредитового переказу згідно даних та реквізитів, які були надані Клієнтом для здійснення миттєвого кредитового переказу.

1.18. В разі потреби Клієнт може здійснити автоматичне заповнення реквізитів для миттєвого кредитового переказу у Мобільному застосунку Winbank шляхом:

- сканування Клієнтом QR-коду або IBAN за допомогою камери у Мобільному застосунку Winbank/зовнішньої камери, або
- завантаження збереженого зображення з QR-кодом/IBAN з галереї Мобільного пристрою.

1.19. В разі потреби Клієнт може згенерувати власний QR-код з реквізитами власного рахунку для отримання переказу в Мобільному застосунку Winbank, який містить:

- зображення QR-коду для збереження чи надсилання;
- посилання з платіжними реквізитами;
- скорочений опис отримувача (наприклад: “QR-код для поповнення рахунку. Отримувач: І.П.”).

Згенерований QR-код може бути збережений Клієнтом у галерею Мобільного пристрою для подальшого завантаження у Мобільний застосунок Winbank та подальшого використання.

Розташування: Деталі картки/Деталі рахунку – іконка генерації QR-коду у правому верхньому кутку.

1.20. Відкритий банкінг (Open Banking)

1.20.1. Визначення термінів додатково до Термінів, визначених Гл. 1. Розділу I Правил

Відкритий банкінг – структурований і безпечний обмін даними між Банком та стороннім надавачем платіжних послуг (Сторонній НПП) через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою Клієнта під час доступу до рахунку Клієнта Стороннього НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг Клієнту таким Стороннім НПП;

Згода клієнта – згода Клієнта на надання відомостей з рахунків або на виконання платіжної операції, яка надається Клієнтом Банку через стороннього НПП, якому надається доступ до Рахунку Клієнта через спеціалізовані інтерфейси з метою отримання таким Клієнтом нефінансових платіжних послуг, що надаються стороннім НПП. В залежності від контексту термін «Згода клієнта» в тексті цього пункту Правил означає Згоду на надання відомостей або Згоду на виконання платіжної операції;

Спеціалізовані інтерфейси – набір протоколів взаємодії, які забезпечують обмін даними між Банком та Стороннім НПП шляхом взаємодії їх інформаційних систем під час доступу до рахунку Клієнта Стороннім НПП, а саме, - в розумінні цього Договору – Мобільний застосунок «Winbank»;

Сторонній надавач платіжних послуг (Сторонній НПП) – банки та інші надавачі платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг;

Технологічний оператор – технологічний оператор платіжних послуг, що отримав право на надання послуг у межах відкритого банкінгу, який залучається для надання Банку послуг з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій для забезпечення взаємодії між Банком та Сторонніми НПП у межах відкритого банкінгу, технічного середовища, перевірки у Реєстрі платіжної інфраструктури, валідації запитів на відповідність чинним протоколам обміну даних зі Сторонніми НПП.

1.20.2. Предмет договору

В порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та цим Договором, Клієнт може надати право Стороннім НПП на доступ до своїх Рахунків, відкритих у Банку, наданням відповідної Згоди клієнта, а Банк за умови та після отримання такої Згоди клієнта, зобов'язується здійснювати обмін даними зі Стороннім НПП через спеціалізований інтерфейс під час Доступу до рахунку Клієнта Стороннього НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг Клієнту таким Стороннім НПП

Доступ до Рахунку Клієнта в межах Відкритого банкінгу передбачає виключно доступ до визначеного Клієнтом обсягу інформації щодо Рахунків, якою на вимогу та за Згодою клієнта має забезпечити Банк, шляхом електронної взаємодії інформаційних систем Банку та Стороннього НПП через спеціалізовані інтерфейси, з метою надання таким Стороннім НПП Клієнту послуг з ініціювання платіжної операції та/або послуг з надання відомостей з Рахунків.

В межах Відкритого банкінгу Клієнт зобов'язується використовувати виключно послуги Сторонніх НПП, які включені до відповідних реєстрів Національного банку України та мають право на надання платіжних та/або інформаційних послуг відповідно до законодавства України, а також забезпечують свою ідентифікацію перед Банком із використанням кваліфікованих сертифікатів відкритого банкінгу, виданих кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг (КНЕДП), відповідно до вимог законодавства України.

Інформація, що передається з метою надання послуг в межах Відкритого банкінгу, може передаватися через Технологічного оператора, що отримав право на надання послуг у межах Відкритого банкінгу. При цьому така передача даних здійснюється виключно з метою забезпечення виконання функцій, необхідних для реалізації послуг в межах Відкритого банкінгу відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

1.20.3. Загальні умови надання Згоди

Згода на надання відомостей з Рахунку надається клієнтом щодо:

- 1) конкретного Стороннього НПП, якому надається доступ до відкритих в Банку Рахунків;
- 2) конкретного Рахунку, доступ до якого надається Сторонньому НПП;
- 3) конкретної нефінансової платіжної послуги, що надає Клієнту Сторонній НПП;
- 4) конкретного обсягу інформації по Рахунку і про себе, як користувача Рахунку.

Згода клієнта на надання відомостей з Рахунку надається Клієнтом Банку під час першого запиту Клієнта щодо надання відомостей з Рахунку, наданого через Стороннього НПП, якому надається доступ до Рахунку. Така Згода може надаватися Клієнтом на строк, який не перевищує 90 (дев'яносто) календарних днів.

Під час отримання Згоди на виконання платіжної операції Банк відображає Клієнту в засобі дистанційної комунікації інформацію про конкретного Стороннього НПП, через якого Клієнт ініціює платіжну операцію.

Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом Банку під час кожного ініціювання Клієнтом разової платіжної операції через Стороннього НПП.

Згода Клієнта на надання доступу Сторонньому НПП до закритого Рахунку не допускається та підлягає відхиленню Банком.

1.20.4. Порядок отримання послуги з надання відомостей з Рахунку та порядок відкликання Згоди

Під час надання Сторонньому НПП доступу до Рахунку Клієнта через базові спеціалізовані інтерфейси Банк зобов'язаний забезпечувати виконання запитів щодо надання відомостей з Рахунку, а саме щодо суми доступних коштів на рахунку Клієнта (баланс) та/або історії операцій (за період, що становить не більше ніж 31 календарний день від поточної дати запиту) за Рахунком, наданих Клієнтом через НПП з надання відомостей з рахунків.

Підтвердження Згоди клієнта на надання відомостей з Рахунку Сторонньому НПП, здійснюється Клієнтом у Мобільному застосунку «Winbank» до першого запиту Клієнта щодо надання відомостей з рахунків, наданого через Стороннього НПП, якому надається доступ, в наступному порядку:

- 1) Клієнт здійснює авторизацію (вхід) в Мобільний застосунок «Winbank»;
- 2) Банк забезпечує в інтерфейсі Мобільного застосунку «Winbank» можливість ознайомлення Клієнта з наступною інформацією щодо:

- стороннього НПП, якому надається доступ до Рахунку Клієнта;
- номеру Рахунку, до якого надається доступ Сторонньому НПП;
- обсягу інформації по Рахунку, до якого надається доступ;
- строку дії Згоди клієнта на надання відомостей з Рахунку;
- умов відкритого банкінгу та відкликання Згоди клієнта на надання відомостей з Рахунку, у тому числі безпосередньо в Мобільному застосунку «Winbank» або шляхом посилання на документ, в якому містяться такі умови.

3) після ознайомлення з наданою йому інформацією щодо умов Згоди, Клієнт має підписати її своїм ОТР-паролем натисканням кнопки «Надати згоду».

Інформація про усі активні/неактивні Згоди, та Згоди, що очікують підтвердження Клієнта, з переліком Сторонніх НПП, відображаються Банком в Мобільному застосунку «Winbank» (в розділі «Профіль клієнта» - «Відкритий банкінг» - «Інформація за рахунками»), з можливістю отримання Клієнтом деталізованої інформації про кожну надану Клієнтом Згоду з наступними статусами:

- Очікують підтвердження – Згоди клієнта, що очікують підтвердження посиленою автентифікацією;
- Активні згоди – чинні Згоди клієнта, підтверджені посиленою автентифікацією;
- Неактивні – Згоди клієнта, строк дії яких закінчився або відкликани Клієнтом/закриті Стороннім НПП/ Банком.

Клієнт в будь який момент має право відкликати надану Банку Згоду клієнта та встановити заборону на доступ Сторонніх НПП до Рахунків, в наступному порядку:

- 1) Здійснити авторизацію (вхід) в Мобільний застосунок «Winbank»;
- 2) Перейти в розділі «Профіль клієнта»-«Відкритий банкінг»-«Інформація за рахунками»-«Активні згоди», обрати Згоду, яку бажає відкликати та відкликати її натисканням кнопки «Відкликати» або
- 3) Відкликати усі Активні згоди у розділі «Інформація за рахунками» натисканням кнопки «Відкликати усі активні згоди».

Банк відображає інформацію про усі активні, неактивні та Згоди Клієнта із переліком Сторонніх НПП, які очікують підтвердження Клієнта, з можливістю отримання Клієнтом деталізованої інформації про кожну надану Клієнтом Згоду. Перелік неактивних згод Клієнта на надання відомостей з рахунків відображається за період 3 роки.

1.20.5. Виконання платіжних операцій Клієнта ініційованих через Стороннього НПП

Ініціювання платіжної операції через Стороннього НПП здійснюється на підставі Платіжної інструкції Клієнта, яку Сторонній НПП передає Банку в електронному вигляді та за умови наданої Клієнтом Сторонньому НПП Згоди на ініціювання платіжної операції.

Платіжна інструкція Клієнта повинна містити обов'язкові реквізити, визначені чинним законодавством України. Банк зобов'язаний забезпечити наповнення платіжної інструкції Клієнта, отриманої від Стороннього НПП, обов'язковими реквізитами, визначеними чинним законодавством України, при цьому Банк не має права змінювати заповнені реквізити платіжної інструкції Клієнта, що надійшла від Стороннього НПП.

Ініціювання, формування та наповнення такої Платіжної інструкції здійснюється Клієнтом, Стороннім НПП та Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України.

У разі ініціювання платіжної операції через Стороннього НПП відповідальність за коректність реквізитів платіжної інструкції, сформованої Стороннім НПП, несе відповідний Сторонній НПП, якщо інше не передбачено законодавством України.

Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається Банку засобами Мобільного застосунку «Winbank» під час кожного ініціювання Клієнтом разової платіжної операції через Стороннього НПП.

Банк під час отримання Згоди Клієнта на виконання платіжної операції відображає в його Мобільному застосунку «Winbank» інформацію про Стороннього НПП, через якого Клієнт ініціює платіжну операцію.

Моментом безвідкличності платіжної інструкції щодо платіжної операції з Рахунку, ініційованої через Стороннього НПП, є момент надання Клієнтом Згоди на ініціювання такої платіжної операції, після якого Клієнт не має права відкликати таку Платіжну інструкцію.

1.20.6. Розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг

Наданням Банку Згоди клієнта на надання відомостей або на ініціювання платіжної операції з Рахунків, Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг відповідному Сторонньому НПП, зазначеному в Згоді.

1.20.7. Відповідальність сторін в межах Відкритого банкінгу

1) Клієнт несе відповідальність за:

- надання Згоди на доступ до Рахунку Сторонньому НПП;
- за вибір Стороннього НПП;
- збереження засобів автентифікації (зокрема, OTP-паролів, паролів доступу, біометричних даних); своєчасне повідомлення Банку про підозру щодо несанкціонованого доступу або шахрайських дій.

2) Банк несе відповідальність за:

- за організацію доступу до рахунків Клієнта у межах Відкритого банкінгу відповідно до чинного законодавства України;
- шкоду, заподіяну Клієнту в разі недотримання Банком вимог Національного банку України з питань Відкритого банкінгу;
- невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом через Стороннього НПП, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;
- розкриття сторонньому НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг без дозволу користувача та/або в обсязі, на який не було отримано дозвіл користувача.

3) Банк не є стороною договірних відносин між Клієнтом та Стороннім НПП та не несе відповідальності за дії або бездіяльність Стороннього НПП, у тому числі:

- за якість та своєчасність надання послуг Стороннім НПП;
- коректність формування та передання Стороннім НПП запитів до Банку;
- обробку та використання інформації, отриманої Стороннім НПП;
- за платіжні операції, ініційовані через Стороннього НПП, якщо такі операції були підтверджені Клієнтом із застосуванням посиленої автентифікації, за винятком випадків, коли невиконання або неналежне виконання платіжної операції сталося з вини Банку.

1.20.8. Протидія шахрайству

В разі виявлення Банком ознак шахрайських або інших неправомірних дій, виникнення підозри щодо несанкціонованого доступу до Рахунку або платіжних даних Клієнта, необхідності забезпечення захисту інформації та безпеки платіжних операцій, Банк має право без попереднього повідомлення Клієнта обмежити або припинити доступ Стороннього НПП до Рахунку Клієнта з інформуванням Клієнта про такі дії шляхом надсилання push-повідомлення у Мобільному застосунку «Winbank» та/або відображенням відповідної інформації в інтерфейсі Мобільного застосунку «Winbank», а також, за необхідності, шляхом надсилання SMS-повідомлення, якщо інше не передбачено цим Договором або законодавством України.

У випадках, коли надання такої інформації заборонено законодавством України або може завдати шкоди заходам безпеки Банку, інформування Клієнта може бути обмежене або відтерміновано.

1.20.9. Порядок направлення звернень

В межах Відкритого банкінгу Банк приймає та розглядає [звернення](#) Клієнта щодо:

- отримання нефінансових платіжних послуг;
- шахрайства (підозри шахрайства);
- підозри щодо неправомірності проведення платіжної операції, ініційованої Клієнтом через Стороннього НПП, та/або надання відомостей з рахунків Клієнта через Стороннього НПП;
- інші звернення, передбачені нормативними документами Національного банку України з питань відкритого банкінгу.

Вказані звернення Клієнт може направити до Банку через:

- контакт-центр Банку (цілодобово, після проходження автентифікації);
для дзвінків із-за кордону
+380444958890
Безкоштовно в межах України
0800308880
- мобільний застосунок **Winbank** (Чат Viber/Telegram)
до 18:00
- електронну пошту Банку info@piraeusbank.ua
- відділення Банку;
- форму зворотного зв'язку на вебсайті Банку;
- письмове звернення за юридичною адресою Банку
вул. Білоруська, 11, 04119, м. Київ, Україна.

Банк розглядає звернення Клієнта та надає відповіді на них відповідно до вимог чинного законодавства України про звернення громадян та захист прав споживачів.

Посилання на Порядок направлення звернень Клієнта до Банку міститься в Преамбулі Правил у графі «Інформація щодо порядку розгляду банком звернень клієнтів», та опублікований на офіційному вебсайті Банку за [посиланням](#).

1.21. Послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ

1.21.1. Визначення термінів додатково до Термінів, визначених Гл. 1. Розділу I Правил

BankID – спосіб верифікації Клієнтів через українські банки для надання адміністративних та інших послуг через всесвітню мережу Інтернет.

Документи - документи, що визначають правила та умови приєднання до Системи BankID НБУ / припинення участі, роботи, розрахунків і взаємодії абонентів у Системі BankID НБУ, технологічні, технічні, методичні та організаційні засади функціонування Системи BankID НБУ, загальні засади забезпечення безперебійного функціонування Системи BankID НБУ в умовах особливого періоду, типові договори з абонентами, затверджені рішеннями Ради та розміщені на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку;

ЕЗІ - електронний запит на електронну ідентифікацію – складова частина електронної ідентифікації, яку ініціює Клієнт;

ЕПІ - електронне підтвердження електронної ідентифікації – складова частина електронної ідентифікації, яку формує Банк у вигляді електронного набору даних, що містить дані Клієнта та інші, визначені специфікацією взаємодії, параметри, та передає до Надавача;

Надавач – абонент-надавач послуг – абонент Системи BankID НБУ, який з її використанням отримує від Банку дані Клієнта з метою надання йому послуг **або** абонент-надавач послуг зі спеціальним статусом – юридична особа з державною формою власності, яка є абонентом Системи BankID НБУ та для забезпечення виконання своїх

функцій, передбачених законодавством України, отримує від Банку з використанням Системи BankID НБУ дані Клієнта та передає їх своєму контрагенту для безпосереднього надання ним послуги цьому Клієнту;

Послуга - послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, що надається Банком Клієнту для забезпечення його електронної ідентифікації шляхом передавання даних Клієнта у вигляді ЕПІ засобами Системи BankID НБУ до Надавача;

Система BankID НБУ – національна система електронної ідентифікації Національного банку, яка забезпечує здійснення електронної ідентифікації користувачів шляхом передавання їх даних абонентом-ідентифікатором абоненту - надавачу послуг / абоненту - надавачу послуг зі спеціальним статусом, з метою надання ним послуг користувачу.

1.21.2. Предмет договору

Банк, який має статус абонента-ідентифікатора Системи BankID НБУ, відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України та цього Договору, надає Клієнту Послугу шляхом передавання даних користувача у вигляді ЕПІ засобами Системи BankID НБУ до Надавача.

Послуга надається Банком безоплатно, якщо інше не визначено тарифами Банку.

Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами надання Послуги та надає згоду на передачу його даних з використанням Системи BankID НБУ приєднанням до Правил шляхом підписання Анкети-заяви про приєднання.

Використання Клієнтом Послуги підтверджує погодження Клієнта з умовами її надання.

1.21.3. Порядок надання послуги

Банк надає Клієнту універсальну Послугу Системи BankID НБУ, яка надає Клієнту право використовувати Систему BankID НБУ для отримання послуг у будь-якого Надавача.

Для отримання можливості доступу до послуг, що надаються Надавачем, Клієнт звертається до Банку за Послугою шляхом обирання Системи BankID НБУ як способу електронної ідентифікації і проходить багатофакторну автентифікацію в Банку.

В разі отримання звернення Клієнта про отримання Послуги, Банк до її надання:

1) інформує Клієнта, про умови використання Послуги, її вартість (у разі її встановлення) та про будь-які обмеження в її використанні. Інформування клієнта здійснюється Банком у формі публікування умов використання Послуги в Правилах та Тарифах Банку (в разі встановлення тарифу), про ознайомлення з якими свідчить підписання Клієнтом Анкети-заяви про приєднання;

2) аналізує необхідність здійснення актуалізації даних про Клієнта та в разі наявності підстав для їх актуалізації відповідно до вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу та/або документів Національного банку України забезпечує здійснення актуалізації даних про Клієнта та їх відображення в його анкеті;

3) присвоює Клієнтові облікові дані доступу.

Після успішного проходження Клієнтом багатофакторної автентифікації Банк формує ЕПІ з даними Клієнта, запит на які надійшли в ЕЗІ, та передає його до Надавача.

Банк призупиняє надання Послуги Клієнту в разі:

1) втрати актуальності ідентифікаційних даних Клієнта внаслідок їх зміни або визнання недійсним / нечинним документу, що посвідчує особу, та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, якщо інше не встановлено Документами;

2) не проходження Клієнтом процедури актуалізації даних у встановлені Договором строки, якщо інше не встановлено чинним законодавством України та/або Документами;

3) звернення Клієнта про призупинення надання Послуги;

4) заміни раніше збереженого фінансового номера телефону Клієнта, який використовується під час багатофакторної автентифікації Клієнта;

5) настання інших обставин, визначених цим Положенням, Документами, законодавством України та/або Договором.

Відновлення надання Клієнту призупинених Послуг здійснюється Банком за зверненням Клієнта та/або в разі усунення обставин призупинення надання Послуг за умови актуальності даних Клієнта.

Банк негайно блокує (відкликає) облікові дані доступу Клієнта (можливість використання Системи BankID НБУ) у разі:

1) встановлення факту або виникнення обґрунтованих підозр щодо незаконного використання Системи BankID НБУ або наявності обґрунтованих ризиків, підтверджених результатами внутрішнього моніторингу, аналізу активності або звернення Клієнта;

2) звернення Клієнта щодо блокування облікових даних доступу або припинення використання Послуг Клієнтом;

- 3) компрометації облікових даних доступу Клієнта. Скомпрометовані облікові дані доступу не підлягають відновленню (повторному використанню після їх блокування);
- 4) закінчення строку дії облікових даних доступу Клієнта (за умови встановлення строку їх дії);
- 5) отримання інформації про смерть Клієнта;
- 6) припинення Банком надання послуг електронної ідентифікації Системи BankID НБУ відповідно до вимог нормативних актів національного банку України;
- 7) припинення (розірвання) договірних відносин з Клієнтом, що призвело до того, що у Клієнта немає жодного відкритого поточного / платіжного рахунку в Банку;
- 8) настання інших обставин, визначених Документами, законодавством України та/або Договором.

1.21.4. Права та обов'язки Сторін

Клієнт зобов'язується:

- 1) забезпечувати конфіденційність власних облікових даних доступу (не розголошувати облікові дані іншим особам) та неможливість доступу до них інших осіб;
- 2) невідкладно повідомляти Банк про підозру або факт компрометації облікових даних доступу;
- 3) надавати Банку достовірну інформацію, необхідну для отримання Послуги;
- 4) своєчасно, до використання Послуги, надавати Банку інформацію про зміну даних, які використовуються для передавання засобами Системи BankID НБУ;
- 5) не використовувати Послугу в разі не актуальності даних, наданих ним Банку;
- 6) проходити процедуру актуалізації даних в спосіб та строки, які встановлені законодавством з питань фінансового моніторингу, Правилами та вимогами Документів.

Клієнт має право:

- 1) отримувати Послугу у відповідності до вимог чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України та цього Договору;
- 2) звернутись до Банку з вимогою щодо блокування облікових даних доступу або припинення використання Послуг;
- 3) на відшкодування шкоди внаслідок невиконання чи неналежного виконання Банком обов'язків, установлених нормативними документами Національного банку України в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Банк зобов'язується:

- 1) здійснювати ідентифікацію, верифікацію та актуалізацію даних Клієнта а з метою надання йому послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ з дотриманням вимог, визначених законодавством України у сфері фінансового моніторингу та Документами;
- 2) забезпечувати присвоєння Клієнту облікових даних доступу користувача та управління ними з дотриманням вимог, визначених Документами;
- 3) забезпечувати доповнення анкети клієнта даними Клієнта, отриманими в процесі його ідентифікації та верифікації, а також актуалізації даних Клієнта;
- 4) повідомляти Клієнта про необхідність актуалізації його даних для можливості отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;
- 5) забезпечувати чітке та вичерпне інформування Клієнта, який звернувся для отримання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, про умови використання такої послуги, її вартість, включаючи про будь-які обмеження її використання, до надання Послуги;
- 7) забезпечувати захист персональних даних Клієнта відповідно до вимог [Закону України](#) "Про захист персональних даних";
- 8) здійснювати актуалізацію даних Клієнта у визначені Банком терміни, але не рідше ніж кожні п'ять років;
- 9) інформувати Клієнта про порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що впливають на надання йому послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ або стосуються даних Клієнта, протягом двох годин із моменту, коли Банку стало відомо про таке порушення, крім випадків обґрунтованої затримки;
- 10) отримувати від Клієнта дозвіл на передавання його даних Надавачу із метою здійснення електронної ідентифікації Клієнта;
- 11) здійснювати передачу ЕПІ із застосуванням засобів захисту інформації та відповідно до вимог законодавства України та специфікації Системи BankID НБУ;
- 12) забезпечувати зберігання інформації про електронні запити на ідентифікацію, ЕПІ, технічні параметри та інформацію про факти їх передавання відповідно до вимог законодавства України, але не менше п'яти років після припинення договірних відносин із Клієнтом;

13) забезпечити захист конфіденційності даних Клієнта, що використовуються для його автентифікації;

14) застосовувати багатофакторну автентифікацію Клієнта відповідно до вимог Національного банку України та здійснювати передавання даних такого користувача з використанням Системи BankID НБУ лише після успішного її проходження;

15) поінформувати Клієнта про дату та причину призупинення надання Послуг / блокування (відкликання) облікових даних доступу (крім випадку блокування в разі отримання інформації про смерть Клієнта), у спосіб, передбачений Договором:

- не менше ніж за 72 години до настання дати призупинення надання Послуг / блокування (відкликання) облікових даних доступу, якщо планова дата призупинення надання Послуг / блокування (відкликання) облікових даних доступу завчасно відома Банку;

- у день припинення / призупинення надання Послуг.

Банк має право:

1) надавати ЕПІ на ЕЗІ виключно щодо Клієнтів, які на дату отримання Банком мають діючі з ним договірні відносини, що містять умови щодо обслуговування поточного / платіжного рахунку та надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

2) отримувати документи та/або електронні дані, що містять дані Клієнта, які необхідні для надання послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

3) змінювати умови надання послуги електронної ідентифікації відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з повідомленням Клієнта у порядку, визначеному цим Договором;

4) обмежити або призупинити надання послуги електронної ідентифікації у разі втрати актуальності, повноти або достовірності даних Клієнта.

1.21.5. Відповідальність

Шкода, завдана Клієнту з вини Банку внаслідок невиконання чи неналежного виконання ним обов'язків, установлених нормативними документами Національного банку України та Документами, відшкодовується Клієнту Банком у повному обсязі в установленому законодавством України порядку.

В разі порушення конфіденційності та/або цілісності інформації, що стосуються персональних даних Клієнта, Банк несе відповідальність згідно із Законом України "Про захист персональних даних". Обробка персональних даних Клієнта в межах п. 1.21 розділу VII Правил здійснюється з метою забезпечення якісного надання послуги через Систему BankID НБУ згідно з вимогами Документів.

1.22. Розрахункові операції через Winbank здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунках Клієнта та відповідно до внутрішніх правил Банку, інших відповідних договорів Клієнта з Банком і вимог чинного законодавства України.

1.23. Winbank дозволяє Клієнту виконувати Пасивні операції та Активні операції. Детальний перелік операцій, угод, документів, що можуть бути ініційовані / підписані / укладені Клієнтом за допомогою Winbank, наведений у пункті 4 цього Розділу.

1.24. Для зміни персональних даних Клієнт особисто звертається до Банку та подає заповнену Заяву про зміну персональних даних.

1.25. Сторони визнають як єдину шкалу часу при роботі з Мобільним застосунком Winbank київський час. Контрольним є час системних годинників апаратних засобів Банку. Банк не несе відповідальності за розбіжності в обліку часу Клієнтом.

1.26. Всі операції, угоди, інші документи ініційовані та виконані Клієнтом в електронному вигляді в Мобільному застосунку Winbank, вважаються такими, що укладені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму. Банк виконує доручення Клієнта про перерахування коштів з його рахунків у відповідності до зазначених Клієнтом реквізитів платіжної інструкції. Банк не несе відповідальності за наслідки допущених Клієнтом помилок в реквізитах платіжної інструкції. Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про факт повернення його платежу, що стався внаслідок помилок Клієнта, та здійснювати будь-які заходи з уточнення такого платежу.

2. Підключення до Мобільного застосунку Winbank

2.1. Підключення до Winbank можливе шляхом завантаження додатку Winbank відповідно до операційної системи Мобільного пристрою з Play Market/App Store.

2.1.1. Підключення до Winbank потенційних Клієнтів після завантаження Мобільного застосунку здійснюється шляхом відправлення Одноразового цифрового паролю на Фінансовий номер за допомогою SMS-повідомлення та проходження процесу дистанційної ідентифікації та верифікації Клієнтів за допомогою застосунку Дія.

2.1.2. Підключення до Winbank існуючих Клієнтів після завантаження Мобільного застосунку здійснюється шляхом відправлення Одноразового цифрового паролю за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер зазначений в Анкеті - заяві про приєднання та проходження процесу дистанційної ідентифікації та верифікації існуючих Клієнтів у Мобільному застосунку Winbank.

2.2. Для потенційних Клієнтів, які не мають відкритих рахунків у Банку та/або які не підключені до Winbank, надання Анкети – Заяви про приєднання Клієнтом може здійснюватись шляхом її оформлення Клієнтом у Winbank та підписанням Кваліфікованим електронним підписом, або цифровим власноручним підписом Клієнта, або «Дія.Підпис», або шляхом її оформлення Клієнтом на паперовому носії у відділенні Банку.

2.3. Засвідчення необхідного пакету документів та підписання Договору у Мобільному застосунку Winbank здійснюється шляхом Кваліфікованого електронного підпису або Цифровим власноручним підписом або «Дія.Підпис».

2.4. Під час подальшого обслуговування Клієнта у Winbank, в тому числі обслуговування Клієнтів, які раніше приєднались до Правил/підключились до Winbank, для засвідчення/підписання документів/договорів Клієнт може використовувати Простий електронний підпис, ПІН-код, паролі, OTP паролі, що надсилаються Клієнту на його Мобільний пристрій, сканування відбитку пальця Клієнта тощо.

2.5. Автентифікація може бути проведена за допомогою Логіна/Фінансового номеру та Пароля, за бажанням Клієнта – за допомогою біометричних засобів Мобільного пристрою Клієнта, на якому встановлений Winbank (Touch ID/Face ID/Fingerprint/Face Unlock) за умови надання такої можливості у Winbank з боку Банку.

2.6. Клієнт обирає у Winbank, із переліку запропонованих цими Правилами банківських послуг, дозволеного законодавством режиму використання рахунку та технічної можливості Winbank відповідну потрібну йому послугу.

2.7. Банк надає доступ до Мобільного застосунку Winbank за умови виконання Клієнтом наступних умов, зокрема:

- Клієнт пройшов ідентифікацію в Банку та здійснив заповнення всіх необхідних для обслуговування анкет/опитувальників/надання документів, інформації, даних Клієнта;
- здійснено верифікацію/Автентифікацію Клієнта.

Клієнт, який є національним публічним діячем або є податковим резидентом Сполучених штатів -Америци (США) або не є резидентом України може використовувати Мобільний застосунок Winbank після проходження ідентифікації/верифікації у відділеннях Банку.

Якщо хоча б одна із умов не виконана Банк має право відмовити Клієнту у підключенні до Winbank та/або припинити обслуговування Клієнта за допомогою Winbank.

2.8. Під час Авторизованої сесії, для підтвердження/завершення/здійснення операції у Winbank, Клієнт здійснює підписання простим електронним підписом без додаткової автентифікації/авторизації. В будь-якому разі Банк залишає за собою право здійснити додаткову Автентифікацію у разі виникнення підозри високого ризику проведення операції.

2.9. Клієнт погоджується, що використання даних для Автентифікації, зокрема його Фінансовий номер, унікальний пароль, створений Клієнтом для автентифікації та згенерований Банком тимчасовий унікальний код для подвійної автентифікації (генерується Банком в разі використання Клієнтом незвичного методу/каналу зв'язку для підключення до Winbank в розрізі конкретного Клієнта), який направляється Клієнту на його Фінансовий номер, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати операції у Мобільному застосунку Winbank.

2.10. Клієнт має право здійснювати зміну паролів і інших даних для Автентифікації, які використовуються для отримання інформації/надання послуг у Winbank, при їх втраті та інших випадках, коли виникає необхідність здійснення таких дій.

2.11. Всі доручення Клієнта, ініційовані у Winbank з Підписом Клієнта, вважаються такими, що вчинені у письмовій формі.

2.12. Клієнт зобов'язується:

2.12.1. Своєчасно здійснювати оновлення Мобільного застосунку Winbank на своєму Мобільному пристрої.

2.12.2. Не встановлювати на Мобільний пристрій, який керує Фінансовим номером Клієнта, неліцензійних операційних систем / програмного забезпечення.

2.12.3. Не залишати без нагляду свій Мобільний пристрій, який використовується для підключення Фінансового номеру, обов'язково використовувати пароль PIN, pattern, TouchID/FaceID для розблокування, для захисту доступу до Мобільного пристрою.

2.12.4. Забезпечити конфіденційність електронних платіжних документів і інформації, що використовується для ідентифікації, верифікації, автентифікації Клієнта, не допускати їх використання особами, що не мають відповідних прав/повноважень.

2.12.5. У випадку втрати або виникненні підозри про отримання несанкціонованого доступу до Фінансового номеру або Мобільного пристрою, на якому Клієнт здійснював Авторизовану сесію, негайно припинити роботу в Winbank й негайно сповістити про це Банк (контактні дані Банку телефон 0800308880, +380444958890) для подальшого блокування Банком операцій по рахунках Клієнта.

Розблокування операцій можливо після зміни Фінансового номеру телефону або після надання Клієнтом інформації про відновлення Фінансового номеру в порядку, визначеному Банком.

2.12.6 Починати роботу з Winbank на Мобільному пристрої після встановлення коду/пароллю доступу до цього пристрою, в порядку, передбаченому розробником цього пристрою та встановленої на ньому операційної системи.

2.13. Банк має право:

2.13.1. Припиняти обслуговування Клієнта у Winbank в разі невиконання Клієнтом вимог безпеки отримання послуг у Winbank, а також, якщо в результаті аналізу операцій Клієнта та дій в обліковому записі Клієнта, Банк дійшов до висновків, що такі дії та операції носять ознаки шахрайських.

2.13.2. Самостійно здійснювати списання з рахунків Клієнта вартості послуг по наданню доступу до Winbank, обслуговуванню рахунків за допомогою Winbank, тощо, згідно Чинних Тарифів Банку.

2.13.3. Здійснити додаткову Автентифікацію Клієнта у разі виникнення підозри високого ризику проведення операції або з інших підстав.

2.14. Укладанням Договору, Клієнт:

- підтверджує достовірність, правдивість та точність наданої ним інформації/даних, яка відображена в Анкеті-Заяві та інших документах, що були підписані ним та/або надані до Банку з метою отримання послуги, укладення Договору;

- усвідомлює наслідки і свою відповідальність згідно із чинним законодавством, передбачену за надання завідомо неправдивої інформації та за заподіяння шкоди шляхом обману та зловживання довірою, зокрема, ознайомлений зі статтями 190, 192, 222 Кримінального кодексу України.

- погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування Клієнтів Банку та послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень, у тому числі рекламного, привітального, інформаційного характеру, будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у Анкеті-Заяві, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання;

- погоджується з режимом використання інформації, зазначеної в Правилах, Договорі;

- до укладення Договору він одержав та підписав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі і у Мобільному застосунку Winbank – у разі укладення Договору у Мобільному застосунку Winbank;

- Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в цих Правилах.

2.15. Підписанням Анкети-Заяви про приєднання Клієнт:

- надає згоду Банку з метою ідентифікації та верифікації Клієнта здійснювати отримання та обробку персональних ідентифікаційних даних Клієнта за допомогою додатку «Дія»;

- надає згоду здійснювати обробку персональних даних Клієнта з метою збору й обробки статистичної інформації та проведення маркетингових досліджень, пропонування Банком чи іншими особами банківських та інших послуг, а також надає згоду Банку надсилати повідомлення, які можуть містити пропонування послуг, рекламу Банку, привітання, опитування тощо за допомогою поштового зв'язку, мобільних операторів, будь-яких обраних Банком месенджерів;

- надає згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати Клієнта (а у випадку виникнення простроченої заборгованості - і будь-яких третіх осіб), зокрема, про стан рахунків, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про стан обслуговування та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої

заборгованості, про строки здійснення чергових платежів, про зміну умов обслуговування Клієнтів Банку та нові послуги Банку та про будь-яку іншу інформацію, що стосується банківських послуг та умов Договору та/або будь-яких інших договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою), вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, про яку Клієнт письмово повідомив Банк при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також Клієнт погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання. Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття Банком інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю;

- надає та підтверджує свою згоду Банку, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЕМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, на оброблення інформації про надання та отримання мною (мені) телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг з метою отримання мною послуг Банку та захисту моїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб;

- надає згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати Клієнта щодо наявності простроченої заборгованості інших клієнтів перед Банком, мета та дані щодо яких містяться в смартфоні, що зазначені в телефонній книзі Клієнта (зокрема, про стан рахунків, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про стан обслуговування та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів);

- надає згоду Банку на виготовлення та збереження фотознімку Клієнта під час отримання платіжної картки (в тому числі на фотознімок під час знаходження картки в руках Клієнта, на фотознімок під час знаходження паспорта громадянина України в руках Клієнта, розгорнутого паспорта громадянина України на сторінці з останньою актуальною фотографією Клієнта).

Відмова Клієнта від фотографування/відеоверифікації надає право Банку відмовити Клієнту у наданні доступу до Мобільного застосунку Winbank/відкриття Рахунку та у подальшому обслуговуванні.

- надані Клієнтом Банку документи та інформація є повними і достовірними. Клієнт надає згоду на те, що Банк має право перевіряти надані Клієнтом документи та інформацію і проводити такі перевірки. Зокрема, Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в зручний для Банку час з будь-якими особами, у тому числі роботодавцем Клієнта та/або контрагентами Клієнта, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації.

2.16. Укладаючи Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав передбачених усіма розділами, пунктами, підпунктами та складовими частинами Правил та Договору.

2.17. Зазначені факти, які Клієнт розуміє, визнає, підтверджує, з якими ознайомився є справедливими по відношенню до нього, не порушують його права та відсутні підстави для визнання їх недійсними.

2.18. Подаючи до Банку Анкету-заяву про приєднання Клієнт уповноважує Банк підключити до обслуговування в Мобільному застосунку Winbank всі рахунки Клієнта у Банку (як ті рахунки, що вже відкриті так і ті рахунки, що будуть відкриті у майбутньому).

3. Умови та порядок ініціювання операцій з Віртуальними платіжними картками (on - line) за допомогою Мобільного застосунку Winbank.

3.1. Відкриття Віртуальної платіжної картки (on - line) Клієнта за допомогою Мобільного застосунку Winbank доступно для Клієнтів, з якими були встановлені віддалено ділові відносини через Onboarding та для діючих Клієнтів Банку.

3.1.1. У разі ініціювання відкриття Віртуальної платіжної картки (on - line), Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (далі – Рахунок). За відкриття нового Рахунку у Winbank Клієнт сплачує Банку комісію, якщо це передбачено чинними на момент ініціювання відкриття рахунку Тарифами Банку.

3.1.1.1. З метою ініціювання відкриття нового Рахунку Клієнт має в Winbank обрати відповідну опцію для відкриття нового Рахунку та слідувати вказівкам графічного інтерфейсу Winbank.

3.1.1.2. На Екрані підтвердження операції ознайомитись з умовами виконання операції та ініціювати виконання операції з використанням аналога власноручного підпису (шляхом натискання «Підтверджую»/ «Далі»).

3.1.1.3. Банк на власний розсуд може прийняти рішення про необхідність введення Клієнтом ОТР пароля для додаткового підтвердження даної операції. У такому випадку Клієнт має ввести надісланий йому ОТР пароль. Sms-повідомлення з ОТР паролем направляється Клієнту на його Фінансовий номер.

3.1.2. Ініціюванням відкриття Рахунку Клієнт підтверджує, що зазначені на Екрані підтвердження операції параметри банківської операції відповідають параметрам ініційованої Клієнтом операції, що всі загальні умови, що визначені Правилами і Анкетною - заявою про приєднання, що визначені Банком та Клієнтом при ініціюванні відкриття Рахунку, йому відомі та зрозумілі.

3.1.3. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з відкриття Рахунку за наступних умов:

(1) Попередньо була успішно проведена процедура Onboarding Клієнта (для нових Клієнтів);

(2) На картковому рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініціюванні операції, достатньо коштів для оплати комісії за відкриття Рахунку (якщо це передбачено чинними Тарифами Банку) для діючих Клієнтів.;

3.1.4. Виконанням операції з відкриття Рахунку Клієнт підтверджує, що всі загальні умови, що визначені цими Правилами та вказаними в Анкеті - заяві про приєднання йому відомі і зрозумілі, а також підтверджує зі свого боку приєднання до Правил на умовах, що визначені Банком та Клієнтом при ініціюванні відкриття Рахунку.

3.1.5. При виконанні операції з відкриття Рахунку Банк списує відповідну комісію з рахунку Клієнта, зазначеного при ініціюванні відкриття Рахунку відповідно до чинних Тарифів Банку (для діючих Клієнтів).

3.1.6. Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з відкриття Рахунку, Анкета - заява про приєднання до Правил вважається укладеною в електронній формі, є електронним документом і вважається такою, що укладена із додержанням письмової форми, і не може бути оскаржена через її електронну форму. Примірник Анкети - заяви про приєднання в електронному вигляді направляється на зазначену Клієнтом електронну адресу вказану при проведенні реєстрації при Onboarding.

3.1.7. Клієнт має можливість замовити пластикову Платіжну картку до Рахунку з Віртуальною платіжною карткою (on - line), замовивши її в Мобільному застосунку Winbank або звернувшись до відділення Банку.

4. Перелік операцій/послуг доступних в Мобільному застосунку Winbank.

4.1. Відкриття рахунків.

4.2. Відкриття Віртуальної платіжної картки (on - line).

4.3. Випуск пластикової картки до Віртуальної платіжної картки.

4.4. Перекази з картки/рахунку на картку іншого банку.

4.5. Перекази на картку АТ ППРЕУС БАНК МКБ» з використанням Masterpass.

4.6. Переказ коштів між власними рахунками (UAH, USD, EUR).

4.7. Переказ коштів третім особам в АТ «ППРЕУС БАНК МКБ» (UAH).

4.8. Переказ коштів в інші банки України (UAH).

4.9. Миттєвий кредитовий переказ коштів в інші банки України (UAH).

4.10. Онлайн операції з валютою (покупка/продаж).

4.11. Відкриття, поповнення, закриття та зміна умов Вкладів.

4.12. Налаштування Автоматичного продовження/припинення Вкладів.

4.13. Інформація щодо доступного балансу, виписки, детальна інформація по Рахунках, Вкладах, історія операцій.

4.14. Управління назвами Рахунків.

4.15. Пошук відділень та банкоматів на мапі.

4.16. Поповнення рахунку мобільного телефону.

4.17. Платежі на рахунки компаній з переліку, наданого АТ «ППРЕУС БАНК МКБ» (комунальні послуги, послуги зв'язку тощо).

4.18. Генерацію, сканування, збереження та зчитування QR-кодів з власними платіжними реквізитами/реквізитами контр-агентів.

4.19. Зв'язок з Банком (написати у чат Telegram, Viber) та Контакт - центр.

4.20. Дистанційна актуалізація анкетних даних клієнта.

4.21. Послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ

4.22. Інформація про розмір добових карткових лімітів, лімітів НБУ та інших обмежень.

Сторони домовилися, що Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються через Winbank, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням аутентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених правилами внутрішнього

контролю Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із законодавством України.

5. Перелік встановлених лімітів, що застосовуються у Мобільному застосунку Winbank

Вид операції	Максимальна сума однієї операції в один день		Загальна сума операцій в місяць
Переказ коштів між власними рахунками Клієнта в Банку	Відсутні		Відсутні
Переказ коштів на рахунки інших фізичних осіб, відкриті в Банку***	Не більше 50 000 ,00 грн		Не більше 50 000,00 грн
Переказ коштів на рахунки юридичних осіб, відкриті в Банку	Не більше 399 999,99 грн		Не більше 399 999,99 грн
Переказ коштів на рахунки інших фізичних осіб, відкриті в інших уповноважених банках України (в тому числі миттєві кредитові перекази)***	Не більше 50 000,00 грн		Не більше 50 000,00 грн
Переказ коштів на власні рахунки, рахунки юридичних осіб та ФОП відкриті в інших уповноважених банках України (в тому числі миттєві кредитові перекази)**	Не більше 10 000 000 грн		Не більше 10 000 000 грн на добу
Переказ коштів на рахунки за межами України, що виконуються резидентами** (за умови надання підтверджувальних документів)	Не більше 399 999,99 грн (в еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції), з урахуванням переказів за кордон, ініційованих у відділеннях Банку та засобами системи дистанційного обслуговування		Не більше 399 999,99 грн (в еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції), з урахуванням переказів за кордон, ініційованих у відділеннях Банку та засобами системи дистанційного обслуговування
Переказ коштів на рахунки за межами України, що виконуються нерезидентами**(за умови надання підтверджувальних документів)	Не більше 399 999,99 грн (в еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції), з урахуванням переказів за кордон, ініційованих у відділеннях Банку та засобами системи дистанційного обслуговування)		Не більше 399 999,99 грн (в еквіваленті за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції), з урахуванням переказів за кордон, ініційованих у відділеннях Банку та засобами системи дистанційного обслуговування)
Платежі на рахунки компаній з переліку, наданого АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (комунальні послуги, послуги зв'язку та інші)	Не більше 149 999 грн в залежності від лімітів системи Портмоне по окремому сервісу		Відсутні
Перекази з картки/рахунку на картку іншого банку	Не більше 29 999,99 *** грн (з урахуванням суми комісії), при цьому максимальна кількість операцій по одній картці в один день - 10 операцій (за відсутності іншого мінімального ліміту)		Не більше 50 000,00***грн
Перекази на картку АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» з використанням Masterpass	Не більше 29 999,99 *** грн		Не більше 50 000,00 грн.*
Онлайн купівля/продаж/конверсія іноземної валюти	щодня з 03:00 до 23:00	Ліміт встановлюється на рівні діючого законодавства України	Ліміт встановлюється на рівні діючого законодавства України

* ліміти застосовуються, якщо Клієнтом не було ініційовано встановлення індивідуальних лімітів. Максимальний індивідуальний ліміт, що може бути встановлений за запитом Клієнта, становить 500 000 грн (в еквіваленті) за виключенням операцій із переказу коштів на рахунки за межами України.

**з урахуванням вимог діючого законодавства України

*** Існує можливість підвищення встановленого індивідуального ліміту після надання Клієнтом документального підтвердження джерел походження коштів.

6. Розклад обробки операцій

Операції обробляються згідно наступного розкладу:

1	для операцій, що виконуються в Winbank в межах Банку	щодня з 03:00 до 23:00
2	для платежів СЕП для Фізичних осіб, що виконуються в Winbank (в тому числі миттєвий кредитовий переказ)	щодня з 03:00 до 23:00
3	Відкриття, поповнення та повернення Вкладів	щодня з 03:00 до 23:00
4	Перекази з картки/рахунку на картку іншого банку	щодня з 03:00 до 23:00

З 23:00 до 03:00 операції згідно з даним переліком недоступні у зв'язку з процедурою закриття Робочого дня, в останній день місяця з 23:00 до 04:00.

Операційний час у вихідні дні – час, протягом якого документи приймаються того ж операційного дня у вихідні дні, якщо тільки законодавство, правила Національного банку України та технологія здійснення банківських операцій, умови договору, що діють на дату проведення операції, не передбачають інше (у період дії воєнного стану не застосовуються норми законодавства про святкові і неробочі дні).

7. Додаткові умови відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та обслуговування Вкладів за допомогою Мобільного застосунку Winbank.

7.1. Загальні положення

7.1.1. Поняття і терміни, які вживаються у п.7 цього Розділу, вживаються у значеннях, визначених в Розділі I «Загальні положення, що застосовуються для врегулювання порядку надання Банком будь-якого виду послуг згідно Договору», Розділі II «Порядок відкриття, використання і обслуговування Пакетів послуг, поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валютах», Розділі VIII «Порядок відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів» цих Правил.

Умови щодо відкриття, розміщення, обслуговування Вкладів, припинення, розірвання Договору, тощо які не вказані в п. 7 цього Розділу, регулюються умовами Розділу VIII «Порядок відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів» цих Правил.

7.1.2. Відкриття Вкладного рахунку, розміщення Клієнтом Вкладу на Вкладному рахунку за допомогою Мобільного застосунку Winbank можливе за виконання наступних умов:

- наявності у Клієнта відкритого в Банку поточного рахунку у валюті Вкладу, на якому наявна сума коштів достатня для розміщення Клієнтом Вкладу і можливості списання такої суми коштів на Вкладний рахунок (дана умова не застосовується до продукту Банку вклад на вимогу «Winbox»);
- ініціювання Клієнтом відкриття Вкладного рахунку та розміщення Вкладу в межах дозволеного часу;
- до ініціювання Клієнтом відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу за допомогою Winbank Банком була успішно проведена ідентифікація Клієнта згідно з вимогами чинного законодавства та документів Банку;
- виконання інших умов, які встановлені Банком, чинним законодавством для відкриття Вкладних рахунків, розміщення Вкладів, в тому числі через Winbank.

7.1.3. Для відкриття Клієнтом Вкладного рахунку і розміщення Вкладу в Winbank Клієнт має вчинити наступні дії:

7.1.3.1. Відкрити в Winbank розділ «Накопичення – Відкрити депозит»;

7.1.3.2. Обрати серед запропонованих Банком валюту, строк, суму Вкладу і порядок виплати процентів;

7.1.3.3. Обрати серед запропонованих Банком банківських продуктів, продукт, умови обслуговування Вкладного рахунку якого задовольняють Клієнта;

7.1.3.4. Обрати в Winbank діючий, відкритий в Банку, поточний Рахунок Клієнта в валюті Вкладу для перерахування з нього суми Вкладу на Вкладний рахунок та зарахування на нього процентів та повернення суми Вкладу.

Для випадків розміщення вкладів на вимогу за продуктом Банку «Winbox» дії, зазначені в абз. 1 цього підпункту не здійснюються;

7.1.3.5. Обрати опцію «Пролонгація», якщо можливість пролонгації передбачена банківським продуктом та якщо Клієнт бажає здійснювати пролонгацію розміщення Вкладу;

7.1.3.6. Одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомитись з умовами Правил, які регулюють правовідносини між Банком та Клієнтом у сфері відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу за допомогою Winbank та, у випадку згоди Клієнта з їх умовами, **проставити відмітки** про згоду з умовами Правил та згоду на здійснення операції з відкриття Вкладного рахунку та розміщення Вкладу в Winbank, про одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, шляхом введення Одноразового цифрового пароля.

7.1.4. За результатами вчинення Клієнтом вищевказаних дій формується електронна заявка про відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу.

7.1.5. Для розміщення Вкладу «Winbox» Клієнт обирає поточний Рахунок для перерахування з нього суми коштів на Вкладний рахунок.

7.1.6. Банк приймає електронну заявку Клієнта про відкриття Вкладних рахунків і розміщення Вкладів в Winbank цілодобово. Обробка таких заявок, що прийняті Банком, здійснюються згідно порядку, наведеного у п. 6 цього Розділу. У випадку дотримання всіх вимог, передбачених в п.п. 7.1.3. п. 7 цього Розділу, а також, якщо загальний обсяг коштів, що можуть бути залучені Банком відповідно до умов розміщення конкретного Вкладу, не перевищено, і відсутні підстави для відмови у проведенні операції, передбачені цим Розділом, Банк акцептує електронну заявку Клієнта.

7.1.7. Сторони погодилися, що вчинення Клієнтом зазначених в п. 7.1.3. цього Розділу дій, за результатом яких формується електронна заявка на відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу, є прийняття Клієнтом публічної оферти Банку про відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу на умовах вказаних в публічній оферті Банку – Правилах та у сформованій електронній заявці Клієнта, в результаті чого між Банком та Клієнтом за допомогою Winbank укладається Договір банківського вкладу на умовах, оголошених та опублікованих Банком в публічній оферті Банку, розміщеній на офіційному сайті Банку та з урахуванням умов конкретного вкладного продукту, вказаних в електронній заявці Клієнта.

7.1.8. Перед укладенням Договору банківського вкладу за допомогою Winbank Клієнт зобов'язаний ознайомитися з умовами відкриття Вкладних рахунків, розміщення та обслуговування Вкладів через Winbank, порядком нарахування процентів на Вклад, порядком продовження строку дії Вкладу, правами, обов'язками, відповідальністю Сторін Договору банківського вкладу, розміщеними на офіційному сайті Банку та/або у приміщеннях відділень Банку.

7.1.9. Сторони погодилися, що невід'ємною частиною Договору банківського вкладу, укладеного між Банком та Клієнтом за допомогою Winbank, є Правила та Чинні Тарифи. Правила є загальнодоступними та розміщені на сайті Банку www.piraeusbank.ua та/або на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.

7.1.10. Наданням Клієнтом згоди, у порядку передбаченому в п.п. 7.1.3.6. п. 7 цього Розділу, Клієнт підтверджує:

- він ознайомлений з умовами, на яких відкриває Вкладний (депозитний) рахунок, розміщує Вклад, укладає Договір банківського вкладу та згоден з ними, а також підтверджує, що параметри Вкладу, вказані в електронній заявці, а також умови Договору банківського вкладу для нього прийнятні, відомі і зрозумілі, таким чином Клієнт підтверджує зі свого боку укладення Договору банківського вкладу на обраних ним умовах при виконанні операції та у відповідності до пункту 6 цього Розділу;

- до моменту укладення Договору банківського вкладу він ознайомлений з Правилами, Чинними Тарифами, приєднується до умов Правил і Чинних Тарифів та підтверджує, що їх умови йому повністю зрозумілі та прийнятні для нього;

- положення вказані в Правилах і Чинних Тарифах є обов'язковими для застосування до правовідносин між Банком та Клієнтом, в тому числі є обов'язковими для виконання Клієнтом (його Довіренними особами), протягом всього строку дії Договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Winbank;

- Клієнт уповноважує Банк та надає йому згоду на вчинення всіх визначених в Правилах дій;

- Клієнт погоджується, що Чинні Тарифи та Правила не потребують додаткового підписання Сторонами;

- Клієнт згоден з порядком зміни умов цього Договору, Правил і Чинних Тарифів, а також підтверджує, що цей порядок ніяким чином не порушує його права та інтереси як Сторони цього Договору;

- до моменту укладення Договору банківського вкладу Клієнт одержав та був ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

- Клієнт отримав примірник Договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Winbank;

- між Клієнтом та Банком було досягнуто згоди щодо всіх істотних умов Договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Winbank.

7.1.11. Крім відкриття Вкладних рахунків та розміщення Вкладів за допомогою Winbank допускається здійснення також наступних операцій за Вкладами:

- поповнення Вкладу, якщо можливість поповнення передбачена умовами банківського продукту;
- закриття Вкладу (допускається тільки для Вкладів на вимогу за продуктом Банку «Winbox»);
- встановлення/відміна опції «Пролонгації» Вкладу (якщо така опція передбачена умовами конкретного банківського продукту);
- отримання загальної інформації за діючими Вкладами Клієнта;
- перегляд Історії операцій (для Вкладів на вимогу за продуктом Банку «Winbox»);
- формування виписки про рух коштів за поточними рахунками Клієнта, які Клієнт обрав для повернення суми Вкладу та виплати нарахованих процентів за Вкладом.

7.1.12. Виконання Клієнтом будь-яких дій, передбачених п. 7.1.3, 7.1.11. цього Розділу, вважається належним чином здійсненим за умови дотримання наступних вимог:

- успішної ідентифікації Клієнта: Клієнтом введені чинні Логін та Пароль авторизації, Пароль авторизації змінено Клієнтом (у випадках, передбачених Договором);
- належного відображення Клієнтом всіх необхідних для виконання операції параметрів, у відповідності до цього Розділу;
- наявності необхідної суми коштів на Рахунку Клієнта, який використовується для оплати послуг Банку, для сплати винагороди в розмірі, передбаченому Чинними Тарифами Банку;
- наявності необхідної суми коштів на Рахунку Клієнта, з якого ініціюється переказ, для здійснення операції;
- належного використання Клієнтом чинного Одноразового цифрового пароля для входу в Winbank.

7.1.13. Банк має право відмовити Клієнту у виконанні дій, передбачених п. 7.1.3, 7.1.11. цього Розділу, ініційованих ним в Winbank за наявності будь-якої із зазначених умов:

- доступ Клієнта в Winbank заблоковано в порядку, визначеному Договором/Правилами;
- ідентифікація Клієнта на підставі введеного ним Одноразового цифрового паролю для входу в Winbank не була успішною;
- на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання операцій;
- на відповідному Рахунку Клієнта недостатньо коштів для оплати послуг Банку;
- Клієнт використав не чинний Одноразовий цифровий пароль;
- наявні технічні проблеми, які знаходяться поза межами контролю зі сторони Банку;
- існування законодавчих обмежень щодо проведення такої операції;
- ініційована Клієнтом операція у Winbank не передбачена умовами конкретного банківського продукту.

7.1.14. За бажанням Клієнта Сторони можуть підтвердити операцію розміщення Вкладу, що ініційована Клієнтом в порядку, передбаченому п. 7 цього Розділу, шляхом видачі обслуговуючим відділенням Банку (відділенням, в якому було відкрито чи переведено на обслуговування поточний рахунок Клієнта з якого було розміщено Вклад) роздрукованого на папері екземпляру Договору банківського вкладу, укладеного між Банком та Клієнтом в електронному вигляді.

7.1.15. Банк на підставі отриманої за допомогою Winbank електронної заявки Клієнта про відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу, пункту 7 цього Розділу та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України відкриває відповідні Вкладні (депозитні) рахунки, до яких належать рахунки для обліку поточної суми Вкладу (2630/2620).

7.1.16. Повідомлення, дозволені Договором банківського вкладу або у зв'язку з ним здійснюються у порядку передбаченому Договором банківського вкладу, Правилами.

7.1.17. Зміни та доповнення до Договору банківського вкладу можуть вноситись тільки за взаємною згодою обох Сторін в порядку визначеному Договором банківського вкладу та/або Правилами, окрім випадків передбачених цими Правилами.

7.2. Особливості договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Мобільного застосунку Winbank, особливості регулювання Вкладних (депозитних) рахунків, Вкладів, розміщених за допомогою Мобільного застосунку Winbank

7.2.1. Відносини Сторін щодо відкриття та обслуговування Банком Вкладних рахунків регулюються, крім пункту 7 цього Розділу, також і відповідними положеннями, розділами Правил.

7.2.2. Підписанням Заяви-Анкети на підключення до Мобільного застосунку Winbank (надалі – «Заява-Анкета») Клієнт підтверджує, що у випадку розміщення ним у Банку за допомогою Winbank Вкладу він розуміє, що письмова форма Договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Winbank, є додержаною шляхом:

- підписання Клієнтом такої Заяви-Анкети та,
- розміщення Банком на офіційному сайті Банку публічної пропозиції укласти Договір про обслуговування в Мобільному застосунку Winbank та
- розміщення Банком на офіційному сайті Банку умов відкриття та обслуговування Банком Вкладних рахунків, залучення та обслуговування Банком Вкладів за допомогою Winbank;
- подання Клієнтом Банку за допомогою Winbank електронної заявки про відкриття Вкладного рахунку та розміщення Вкладу

та визнає, що його власноручний підпис на цій Заяві-Анкеті є підтвердженням того, що Клієнтом отримано примірник відповідного Договору банківського вкладу в момент розміщення Вкладу на Вкладному рахунку.

7.2.3. Підписанням Анкети-Заяви на підключення до Winbank Клієнт визнає та надає згоду на те, що Договір банківського вкладу між Банком та Клієнтом може бути укладений за допомогою Winbank.

7.2.4. Договір відповідного банківського вкладу є таким, що укладений на умовах визначених Клієнтом у електронній заявці на розміщення Вкладу та цими Правилами. Найменування банківського продукту, згідно з умовами якого між Банком та Клієнтом укладено Договір банківського вкладу зазначається в електронній заявці Клієнта на розміщення Вкладу та відображається в Winbank в розділі «Накопичення». Умови банківських продуктів, на підставі яких в Winbank розміщуються Вклади розміщені на сайті Банку www.piraeusbank.ua.

7.2.5. Договір відповідного банківського вкладу набуває чинності з моменту зарахування необхідної суми коштів на Вкладний рахунок. Дія Договору банківського вкладу припиняється при закінченні строку, на який було розміщено Вклад і повернення суми Вкладу або за інших обставин, передбачених чинним законодавством України та Договором банківського вкладу, в тому числі Правилами.

7.2.6. Договір банківського вкладу вважається укладеним в електронній формі, є електронним документом і вважається таким, що укладений з додержанням письмової форми, і не може бути оскаржений через його електронну форму та/або відсутність власноручного підпису Клієнта.

7.2.7. Датою початку дії Вкладу вважається дата виконання Банком операції із перерахування коштів Клієнта на Вкладний рахунок. Банк веде облік, що підтверджує розміщення Вкладу та умови його розміщення, у тому числі, але не обмежуючись, наступних відомостей: розмір Вкладу, дату розміщення Вкладу, строк, на який розміщений Вклад, розмір процентної ставки за Вкладом. Для визначення остаточних умов розміщення Вкладу, остаточною підставою будуть облікові дані Банку. Довідка Банку стосовно записів такого обліку є достатнім безспірним підтвердженням існування та розміру відповідних умов розміщення Вкладу. Сплата відповідних сум, що вимагаються Банком до сплати за цим Договором, не може бути призупинена на підставі виникнення між Сторонами спору щодо належної до сплати суми.

7.3. Строк та розмір Вкладу, що розміщується в Банку згідно Договору банківського вкладу, укладеного за допомогою Мобільного застосунку Winbank

7.3.1. Вклад розміщується у розмірі і на строк, або без зазначення строку для вкладів на вимогу, визначений Клієнтом в його електронній заявці, надісланій до Банку за допомогою Winbank. У випадку, якщо умовами банківського продукту передбачена можливість поповнення Вкладу, сума Вкладу визначається виходячи із електронних заявок Клієнта на розміщення Вкладу і на поповнення Вкладу.

7.3.2. Клієнт розміщує Вклад у Банку на Вкладному рахунку шляхом безготівкового договірною списання Банком суми коштів з обраного Клієнтом Рахунку, відкритого у Банку, на Вкладний рахунок. При цьому Клієнт надає Банку доручення списати суму коштів у розмірі визначеному Клієнтом у електронній заявці на розміщення Вкладу з обраного Клієнтом рахунку у порядку, визначеному цим Розділом.

7.3.3. Клієнт за допомогою Winbank може обрати (закріпити) можливість автоматичного продовження строку дії Вкладу (якщо таке продовження строку передбачене умовами обраного типу банківського продукту). У такому випадку строк Вкладу продовжується на той самий строк та на тих самих умовах, на яких він був розміщений, з урахуванням п.п. 7.4.1 п. 7 цього Розділу.

Строк Вкладу може бути продовжений на умовах визначених в п.п. 7.3.4. п. 7 цього Розділу у разі надання Клієнтом відповідної згоди на його продовження, шляхом зазначення такої згоди при виборі параметрів відповідного Вкладу за допомогою Winbank або шляхом одержання Банком відповідної письмової заяви не пізніше, ніж за 2 (два) робочих дні до першої планової дати повернення Вкладу або до дати закінчення чергового строку автоматичного продовження Вкладу.

Продовження строку Вкладу може бути зупинено Клієнтом у разі зміни Клієнтом відповідного параметру Вкладу за допомогою Winbank або у разі одержання Банком відповідної письмової заяви не пізніше, ніж за 2 (два) робочих дні до планової дати повернення Вкладу або до дати закінчення чергового строку автоматичного продовження Вкладу.

7.3.4. Автоматичне продовження строку дії Вкладу (якщо таке продовження строку передбачене умовами обраного типу банківського продукту) можливе необмежену кількість разів на той самий строк Вкладу із встановленням процентної ставки у розмірі, визначеному згідно п. 7.4.1 цього Розділу та на тих самих умовах виплати процентів. Продовженню на новий строк підлягає тільки Вклад у сумі, що дорівнює сумі Вкладу зазначеній Клієнтом при виборі параметрів відповідного Вкладу за допомогою Winbank або у порядку п.2.2. Розділу VIII Правил.

Автоматичне продовження строку дії Вкладу припиняється у разі, якщо Банк припинив пропонувати Вклад даного типу, про що повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку та/або у відділеннях Банку.

В разі припинення Автоматичного продовження строку дії Вкладу датою повернення Вкладу є дата, що припадає на останній день строку Автоматичного продовження.

7.3.5. Датою продовження строку Вкладу (якщо таке продовження строку передбачене умовами обраного типу банківського продукту) є:

- для першого автоматичного продовження – перша планова дата повернення Вкладу;
- для подальших випадків автоматичного продовження – дата, що настає щоразу після перебігу кожного наступного строку Вкладу.

7.3.6. Строк та розмір Вкладу на вимогу визначається відповідним Договором банківського вкладу на вимогу у відповідності до положень Глави цих Правил, що регулює особливості розміщення вкладів на вимогу.

7.4. Права та обов'язки сторін при розміщенні та обслуговуванні Вкладу

7.4.1. Клієнт має право:

- цілодобово сім днів на тиждень користуватися послугами Winbank щодо відкриття та обслуговування Вкладів за умови дотримання всіх передбачених Договором банківського вкладу умов. Порядок обмеження доступу Клієнта до Winbank визначений Правилами;

- в порядку, передбаченому Договором банківського вкладу, Правилами, надавати Банку доручення для ініціювання операцій, визначених у п.п. 7.1.3., п.п. 7.1.11. п. 7 цього Розділу;

- вимагати від Банку надання документального підтвердження виконання доручення Клієнта, наданого Клієнтом за допомогою Winbank щодо зарахування коштів на Вкладний рахунок. Таким підтвердженням за загальним правилом є виписка з відповідного рахунку Клієнта в Банку, яка надається в обслуговуючому відділенні Банку. Послуга з надання Банком підтверджуючих документів оплачується Клієнтом відповідно до Чинних на дату надання послуги Тарифів Банку;

- після здійснення операції з розміщення Вкладу за допомогою Winbank вимагати від Банку надання примірника Договору банківського вкладу, роздрукованого на папері. Для отримання Договору банківського вкладу роздрукованого на папері Клієнт має звернутись до обслуговуючого відділення Банку починаючи з дати розміщення Вкладу;

- отримати нараховані за Вкладом проценти та Вклад на умовах та у порядку, передбаченому п. 7 цього Розділу, Розділом VIII;

- вимагати дострокового повернення суми Вкладу, якщо відповідним Договором банківського вкладу передбачена можливість дострокового повернення Вкладу за ініціативою та на вимогу Клієнта, з урахуванням вимог чинного законодавства України та у порядку визначеному п.п. 7.6 п. 7 цього Розділу;

- Клієнт також має інші права, передбачені Договором банківського вкладу.

7.4.2. Клієнт зобов'язується:

- дотримуватися вимог цих Умов та Договору банківського вкладу в цілому;

- здійснювати оплату послуг Winbank в строки, в розмірі та в порядку, визначеному Правилами та Чинними на момент виникнення обов'язку зі сплати Тарифами Банку. З цією метою Клієнт приймає на себе обов'язок підтримувати залишок коштів на поточному рахунку, який використовується ним для оплати послуг у Winbank, в розмірі, достатньому для виконання всіх таких грошових зобов'язань перед Банком;

- не вчиняти в програмному комплексі Winbank дій, які можуть ускладнити або унеможливити надання послуг, зокрема передбачених п.п. 7.1.3, п.п. 7.1.12. п. 7 цього Розділу. У випадку допущення такої поведінки, Клієнт

зобов'язується відшкодувати в повному обсязі Банку та іншим користувачам всі послуги, спричинені цим збитки та/або шкоду, з чого б вони не склалися;

- при ініціюванні операцій, передбачених п.п. 7.1.3, п.п. 7.1.12. п. 7 цього Розділу, дотримуватися режиму рахунків, передбаченого чинними нормативно-правовими актами, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють порядок відкриття та закриття рахунків Клієнтів банків /користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків та чинним законодавством України;

- у п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках;

- забезпечити достатній залишок коштів на відповідному поточному рахунку для їх подальшого перерахування Банком шляхом договірної списання на Вкладний рахунок у сумі, що зазначена в електронній заявці на розміщення Вкладу;

- ознайомлюватися зі змінами Чинних Тарифів та/або процентних ставок за Вкладами на офіційному сайті Банку та/або у приміщеннях відділень Банку;

- дотримуватися інших обов'язків, передбачених Правилами та Договором банківського вкладу;

- не уступати права по Договору банківського вкладу без отримання попередньої письмової згоди Банку. У випадку здійснення Клієнтом уступки без отримання попередньої згоди Банку така уступка, правочини, вчинені на її підставі є недійсними;

- надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації з ідентифікації Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

7.5 Банк має право:

7.5.1. вимагати від Клієнта оплати послуг в Winbank відповідно до Чинних на момент виникнення обов'язку із сплати Тарифів Банку.

7.5.2. змінювати цей Розділ та Чинні Тарифи Банку в порядку, передбаченому Договором банківського вкладу, в тому числі Правилами.

7.5.3. вимагати від Клієнта додаткового документального підтвердження ініційованих за допомогою Winbank операцій, передбачених п.п. 7.1.3, п.п. 7.1.11, п.п. 7.1.12 п. 7 цього Розділу. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів, Банк має право відмовити в його обслуговуванні.

7.5.4. здійснювати періодичні перевірки Клієнта щодо збереження ним конфіденційності інформації, яка використовується Сторонами для здійснення операцій за допомогою Winbank, та збереження засобів захисту інформації, якщо такі будуть використовуватися.

7.5.5. відмовити у виконанні ініційованої Клієнтом за допомогою Winbank операції, передбаченої п.п. 7.1.3, п.п. 7.1.11, п. п. 7.1.12. п. 7 цього Розділу, якщо таке виконання призведе до порушення вимог нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність.

7.5.6. відмовити у виконанні доручення Клієнта у випадку, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись Клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

7.5.7. надсилати на поштову адресу, повідомлену Банку, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі і мобільного зв'язку, зазначених клієнтом в Анкеті-заяві на підключення до Winbank, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Чинних Тарифів Банку, пропозиції нових продуктів та послуг і т.п. Підписанням Анкети-заяви на підключення до Winbank Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

7.5.8 користуватись наданими Клієнтом грошовими коштами протягом строку, визначеного у електронній заявці на розміщення Вкладу Клієнта у відповідності із статутною діяльністю Банку та чинного законодавства України.

7.5.9. Інші права, передбачені цим Договором банківського вкладу та Правилами.

7.6 Банк зобов'язується:

7.6.1. зарахувати Вклад на Вкладний (депозитний) рахунок.

7.6.2. забезпечувати безперебійне надання послуги Winbank Клієнту з врахуванням умов Правил.

7.6.3. відкрити Вкладний (депозитний) рахунок та зарахувати на нього Вклад на підставі відповідної електронної заявки на розміщення Вкладу, наданої Клієнтом за допомогою Winbank відповідно до норм чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також на умовах, визначених цими Правилами, та зазначених Клієнтом у електронній заявці на розміщення Вкладу.

7.6.4. своєчасно і належним чином здійснювати операції за Вкладним (депозитним) рахунком у відповідності з чинним законодавством України та цими Правилами.

7.6.5. нараховувати проценти та проводити їх виплату згідно з цими Правилами та умовами, зазначеними у електронній заявці на розміщення Вкладу, а також повернути Клієнту суму Вкладу у випадках та на умовах передбачених п. 7 цього Розділу.

7.6.6. зберігати банківську таємницю операцій за Вкладним (депозитним) рахунком Клієнта відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

7.6.7. за вимогою Клієнта надавати додаткову інформацію про умови нарахування процентів по Вкладу і роз'яснювати права й обов'язки Клієнта передбачених Договором банківського вкладу.

7.6.8. дотримуватися інших обов'язків, передбачених Договором банківського вкладу.

7.7. Прикінцеві положення

7.7.1. Клієнт надає зразок свого підпису в Анкеті-Заяві, а Банк його засвідчує як обов'язковий для документів, поданих Клієнтом на паперовому носії для здійснення операцій за Вкладним (депозитним) рахунком.

7.7.2. Клієнт підписанням Анкети-Заяви підтверджує, що ознайомлений із змістом цих Правил, зокрема п. 7 «Умов відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та обслуговування Вкладів за допомогою Мобільного застосунку Winbank, Розділом VIII Порядок відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів.

8. Права та обов'язки сторін

8.1. Банк має право:

8.1.1. Призупинити виконання операцій Клієнта в Мобільному застосунку Winbank і сповіщати його засобами Winbank або іншим способом (включаючи, але не обмежуючись, повідомлення телефоном), якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного банку України.

8.1.2. Зупинити або відмовити у виконанні операцій в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документа, переданого за допомогою Winbank для виконання операції у відповідності з діючим законодавством, нормами Національного банку України та договором банківського рахунку вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.

8.1.3. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі невиконання Клієнтом вимог п. 8.3. Договору або у разі надання Клієнтом неправдивих відомостей щодо себе.

8.1.4. З метою запобігання збиткам Клієнта та/або Банку призупиняти дію Winbank і відмовити у його поновленні без зазначення причин.

8.1.5. Вимагати від Клієнта надання паперових платіжних документів, що відповідають ініційованим Клієнтом за допомогою Winbank операціям.

8.1.6. Призупинити доступ Клієнта до Winbank у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Winbank.

8.1.7. Блокувати доступ Клієнта до Winbank у разі трьох послідовних невірних введень Логіну та/або Пароля Клієнта.

8.1.8. Здійснювати модернізацію Мобільного застосунку Winbank та /або впроваджувати його досконаліші версії.

8.1.9. Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, яка проводиться, у цілях перевірки виконання вимог чинного законодавства України та відповідно затримати/відкласти виконання переказу на строк до надання клієнтом запитованої інформації.

8.1.10. Проводити тимчасову зупинку Winbank для зміни програмного забезпечення і проведення профілактичних робіт.

8.1.11. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його права у випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.1.12. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у Winbank у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.1.13. Відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на його Рахунок/Рахунки або в здійсненні переказу, якщо Банком отримано Повідомлення про несанкціонований переказ.

8.1.14. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у Winbank, якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

8.1.15. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у Winbank у разі наявної в Банку інформації про закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих ідентифікаційних документів (в т.ч. в разі досягнення особами, які мають право розпоряджатися майном та/або рахунками 25- і 45-річного віку).

8.1.16. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у Winbank у разі відсутності в Банку актуальних даних Держателя (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта).

8.1.17. Здійснювати періодичні перевірки щодо дотримання Клієнтом вимог захисту інформації при роботі в Winbank та зберігання в ключовій інформації у порядку, визначеному на розсуд Банку та відповідно до чинного законодавства.

8.1.18. Списати кошти на умовах, передбачених у відповідних положеннях Розділу I цих Правил з Рахунку та будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих у Банку у разі надходження від банку ініціатора платежу Повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

8.1.19. Відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, та/або відмовитися від проведення операції та/або розірвати цей Договір у випадках, визначених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому разі, але не обмежуючись, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, актуалізації даних Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись Клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

8.2. Банк зобов'язаний:

8.2.1. На вимогу Клієнта надавати консультації відносно обслуговування за даним Договором.

8.2.2. На вимогу Клієнта тимчасово блокувати або розблокувати доступ Клієнта до Мобільного застосунку Winbank.

8.2.3. Приймати від Клієнта скарги, заяви та інші звернення встановленої форми.

8.2.4. Зобов'язання Банку щодо обслуговування Клієнта у Мобільному застосунку Winbank є відкличними, отже обслуговування Клієнта у Winbank може бути припинено Банком у випадках передбачених Договором та чинним законодавством України.

8.3. Клієнт зобов'язаний:

8.3.1. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату послуг з обслуговування в Мобільному застосунку Winbank згідно Тарифів Банку та умов Договору.

8.3.2. Після зміни номеру мобільного телефону негайно (в найкоротший можливий строк, але у будь-якому випадку до початку користування послугами за допомогою Winbank з моменту зміни номеру мобільного телефону)

особисто звернутись до Банку і написати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну номеру мобільного телефону Клієнта.

8.3.3. Користуватися Мобільним застосунком Winbank відповідно до чинного законодавства України, Договору та документів Банку.

8.3.4. Виконувати інші обов'язки, передбачені Правилами використання та належного зберігання в ключовій інформації (п. 11 цього Розділу).

8.3.5. Не уступати права по Договору без отримання попередньої письмової згоди Банку. У випадку здійснення Клієнтом уступки без отримання попередньої згоди Банку така уступка, правочини, вчинені на її підставі є недійсними.

8.3.6. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках.

8.3.7. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації з ідентифікації клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

8.4. Клієнт має право:

8.4.1. Здійснювати доступ до Мобільного застосунку Winbank в будь-який час за власним бажанням 24 години на добу 7 днів на тиждень.

8.4.2. Вимагати від Банку здійснення операцій згідно з умовами цього Договору.

8.4.3. Користуватись повним комплексом послуг Мобільного застосунку Winbank на умовах, передбачених цим Договором.

8.4.4. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх рахунках у порядку, встановленому чинним законодавством України та засобами, реалізованими в Winbank на умовах цього Договору.

8.4.5. Цілодобово звертатися до Контакт-центру Банку за телефонними номерами, зазначеними на офіційному сайті Банку.

8.4.6. Змінювати свої контактні дані згідно умов Договору.

8.4.7. Вимагати надання Банком в приміщенні Банку або в інший спосіб за окремою домовленістю Сторін документального підтвердження здійснення Клієнтом операції за допомогою Winbank.

8.4.8. Відмовитися від користування Winbank, здійснивши відповідну послідовність дій, визначену цим Договором.

8.4.9. Інші права, передбачені цим Договором відносно Клієнта і щодо банківських операцій, здійснюваних Клієнтом за допомогою Winbank.

9. Відповідальність сторін

9.1. Банк несе відповідальність за:

9.1.1. Правильність відображення операцій у Мобільному застосунку Winbank.

9.1.2. Дотримання графіку обробки платіжних інструкцій.

9.1.3. Незаконне розголошення банківської таємниці стосовно Клієнта.

9.2. Банк не несе відповідальності:

9.2.1. Перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

9.2.2. За невиконання доручень Клієнта на здійснення операцій, відправлених в Банк за допомогою Winbank, у разі їх невідповідності вимогам чинного законодавства України, умовам цього Договору.

9.2.3. За неперерахування або неправильне перерахування коштів, якщо це стало наслідком неправильного ініціювання Клієнтом здійснення операції, зазначення Клієнтом невірних платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного виконання такої операції.

9.2.4. За наслідки несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміни своїх реквізитів та/або Ідентифікаційних даних Клієнта (зміна реквізитів та/або Ідентифікаційних даних Клієнта проводиться за встановленою Банком формою, яка приймається останнім після ідентифікації Клієнта, що здійснюється на підставі паспорту чи іншого документа, що його замінює відповідно до чинного законодавства України), а також за наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про втрату (крадіжку) Ідентифікаційних даних Клієнта, Логіну та Паролю та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю та додаткових засобів автентифікації.

9.2.5. За наслідки несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про невірно проведені операції й про спроби несанкціонованого доступу до рахунку Клієнта (або про здійснення такого доступу).

9.2.6. За операції, що були проведені за допомогою Winbank особами, які не уповноважені Клієнтом на проведення відповідних операцій за допомогою Winbank з використанням Ідентифікаційних даних Клієнта.

9.2.7. За неможливість використання Клієнтом Мобільного застосунку Winbank внаслідок незадовільної якості послуги з доступу Клієнта до мережі Інтернет, неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Winbank, неналежного антивірусного та/або мережевого захисту комп'ютера Клієнта, неналежного функціонування мобільного телефону Клієнта та інших незалежних від Банку причин.

9.2.8. За затримку операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка виникла внаслідок втручання підрозділів Національного банку України, змін в законодавстві та у разі не надання Клієнтом запитованої Банком для виконання переказу інформації/документів.

9.2.9. За помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Winbank, пов'язані із несправністю обладнання Клієнта.

9.2.10. За ушкодження обладнання Клієнта та/або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення і Мобільного пристрою Клієнта від різних вірусів й інших пошкоджень.

9.2.11. За невиконання розпоряджень Клієнта в Мобільному застосунку Winbank по рахунках Клієнта, якщо на такі рахунки було накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом у порядку, передбаченому Договором і відповідним договором банківського рахунку або у відповідності з чинним законодавством України.

9.2.12. За засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування в Winbank, що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу к Інтернет тощо).

9.2.13. За виконання операцій, в тому числі списання коштів з рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих електронних документів, якщо Електронний підпис таких документів є правильним або на підставі незаконно оформлених/наданих електронних розрахункових документів підтверджених Одноразовим цифровим паролем.

9.2.14. За невиконання доручень Клієнта, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому Договором.

9.3. У випадку виявлення спірних транзакцій Банк здійснює проведення розслідування причин і обставин їх виникнення на підставі письмової заяви Клієнта.

9.4. Клієнт несе відповідальність за:

9.4.1. Всі дії Клієнта в Мобільному застосунку Winbank, якщо вхід до Winbank було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта.

9.4.2. Здійснення всіх операцій, що були ініційовані за допомогою Winbank та підтверджені Одноразовим цифровим паролем, в тому числі якщо ініційовані перекази з Рахунку Клієнта на інший Рахунок були підтверджені Одноразовим цифровим паролем під час входу до Winbank.

9.4.3. Вживання всіх необхідних заходів безпеки в цілях запобігання доступу сторонніх осіб до Мобільного застосунку Winbank, а також для використання й збереження Ідентифікаційних даних Клієнта таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження стороннім особам і для запобігання їх несанкціонованому використанню.

9.4.4. Несвоєчасну сплату послуг Банку за Договором шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день такого прострочення.

9.4.5. Виконання заборонених законодавством України переказів.

9.4.6. Дотримання ним вимог законодавчих актів України, щодо захисту інформації, нормативно-правових актів НБУ щодо порядку користування системою дистанційного управління рахунками.

9.5. Клієнт усвідомлює ризик роботи з Мобільним застосунком Winbank, тому приймає на себе наступну відповідальність:

9.5.1. За відсутність доступу або некоректну роботу Winbank в разі використання Клієнтом для доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Договору.

9.5.2. За відсутність доступу до Winbank та/або здійснення третіми особами операцій від імені Клієнта, яке матиме місце внаслідок умисного чи з необережності Клієнта, чи без участі Клієнта, включаючи випадки підбору паролів, розкриття ним третім особам інформації про Логін та/або Пароль авторизації та/або Одноразового цифрового пароля.

9.5.3. За операції, які здійснені Клієнтом за допомогою Winbank, але не повністю відповідають його кінцевій меті, якщо це сталося внаслідок недостатнього розуміння ним Договору та/або Тарифів Банку, а також пропозицій третіх осіб, внаслідок схвалення яких Клієнт здійснив таку операцію.

9.5.4. За наслідки допущення помилок в реквізитах платежу при ініціюванні Клієнтом видаткових операцій зі своїх рахунків в Банку за допомогою Winbank.

9.6. Клієнт несе перед Банком відповідальність відповідно до чинного законодавства України за не виконання умов Договору.

10. Купівля/продаж іноземної валюти (Здійснення валюто-обмінних операцій) за допомогою Winbank.

10.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти шляхом використання Winbank, Клієнт надає до Банку відповідну заяву або дистанційне розпорядження. У разі наявності вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою або іншими законодавчими актами для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду також надаються інші документи.

10.2. При цьому Клієнт уповноважує Банк визначити курс такої купівлі/продажу, що встановлений в Мобільному застосунку Winbank на дату здійснення відповідної операції купівлі/продажу іноземної валюти.

10.3. Банк перераховує суму куплених валютних коштів та/або гривневий еквівалент реалізованої іноземної валюти на поточний рахунок у відповідній валюті Клієнта в строки встановлені законодавством (якщо це вимагається законодавством або Договором).

10.4. Клієнт зобов'язаний дотримуватися правил купівлі/продажу валюти відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.5. На вимогу Клієнта, після здійснення операцій з купівлі/продажу, Банк надає Клієнту інформацію у письмовій або електронній формі (у вигляді виписки з особового рахунку) про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана за заявкою Клієнта, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення цих операцій.

10.6. При операціях продажу безготівкової іноземної валюти онлайн в Winbank, кінцева сума до зарахування на гривневий рахунок може незначно відрізнятись від введеної Клієнтом, у зв'язку з особливостями технічного округлення автоматизованої банківської системи.

11. Правила використання та належного зберігання носіїв ключової інформації

Клієнт зобов'язаний:

11.1. обладнати Мобільний пристрій, з якого проводиться підключення до Мобільного застосунку Winbank належними засобами антивірусного та мережевого захисту з актуальними базами даних;

11.2. не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, Ідентифікаційні дані, Логін, Пароль, Одноразовий цифровий пароль Клієнта для доступу до Winbank;

11.3. зберігати Ідентифікаційні дані, Логін, Пароль, Одноразовий цифровий пароль у місцях, недосяжних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Winbank та повідомити Банк для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій. У випадку

втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних Клієнта та/або номеру мобільного телефону Клієнта, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю чи Генератора одноразових паролів, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта операцій, що ним не санкціоновані, негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Мобільного застосунку Winbank;

11.4. після зміни номеру мобільного телефону негайно (в найкоротший можливий строк, але у будь-якому випадку до початку користування Мобільним застосунком Winbank з моменту зміни номеру мобільного телефону) особисто звернутись до Банку і написати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну номеру мобільного телефону Клієнта;

11.5. змінювати Пароль доступу до Winbank не рідше ніж 1 (один) раз на 3 (три) місяці;

11.6. не вносити жодних змін у використовуване ним програмне забезпечення. Порушення цілісності програмного забезпечення Winbank (включаючи зараження програмними "вірусами") з вини Клієнта вважається порушенням цього пункту Договору;

11.7. у разі виявлення незаконного використання Winbank чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно повідомити Банк про такі обставини/підозри;

11.8. не наносити Логін, Пароль, Одноразовий цифровий пароль на будь-які предмети, будь-які документи, в т. ч. електронні, тощо.

12. Гарантії, відповідальність, застереження

12.1. Клієнт усвідомлює ризик роботи в Мобільному застосунку Winbank, тому приймає на себе наступну відповідальність:

- за всі дії Клієнта в Winbank є схваленими Клієнтом, якщо вхід до Winbank було здійснено з правильним введенням даних Клієнта, передбачених Банком для Автентифікації;

- за всі дії держателя Додаткової платіжної картки, яка випущена до рахунку Клієнта, але на ім'я третьої особи, якщо операції здійснені за реквізитами Додаткової платіжної картки та з використанням Фінансового номеру Клієнта. Клієнт підтверджує, що такі операції здійснені Клієнтом та/або схвалені Клієнтом;

- за вживання всіх необхідних заходів безпеки в цілях запобігання доступу сторонніх осіб до Мобільного застосунку Winbank, а також для використання й збереження даних Клієнта таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження стороннім особам і для запобігання їх несанкціонованому використанню;

- за відсутність доступу або некоректну роботу Winbank в разі використання Клієнтом функціональності, що не передбачено виробником, використання сторонніх версій мобільної ОС, використання root-прав (Android), JailBreak (IOS);

- за відсутність доступу до Winbank та/або здійснення третіми особами операцій від імені Клієнта, яке матиме місце внаслідок умислу чи з необережності Клієнта, чи без участі Клієнта, включаючи випадки підбору паролів, розкриття ним третім особам інформації про Логін /Пароль/код авторизації/Одноразового цифрового пароля/Фінансового номеру, іншого аналогу підпису;

- за операції, які здійснені Клієнтом у Winbank, але не повністю відповідають його кінцевій меті, якщо це сталося внаслідок недостатнього розуміння ним Правил, Договору та/або Чинних Тарифів Банку, а також пропозицій третіх осіб, внаслідок схвалення яких Клієнт здійснив таку операцію;

- за наслідки допущення помилок в реквізитах платежу при ініціюванні Клієнтом видаткових операцій зі своїх Рахунків в Банку за допомогою Winbank;

- дотримання ним вимог чинного законодавства України.

12.2. Клієнт несе ризик настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо, втрати та/або передавання третім особам Мобільного пристрою, за яким закріплений Фінансовий номер.

Клієнт безумовно погоджується, що дискредитація / злам / злочинне використання біометричних засобів/ Мобільного пристрою Клієнта на якому встановлений Winbank третьою стороною є прийнятним ризиком для використання під час Автентифікації і Банк не несе відповідальності за фінансові втрати Клієнта, що виникли внаслідок таких дискредитації / зламу / злочинного використання.

12.3. Банк не несе відповідальності:

- за затримку операцій за рахунками Клієнта у випадку, якщо ця затримка має місце за обставинами втручання підрозділів Національного банку України або інших державних органів;

- у випадку використання Мобільного пристрою з Фінансовим номером в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення;

- за наявність налаштування програмного забезпечення Клієнта, яке може блокувати роботу Winbank;

- за невиконання доручень Клієнта на здійснення операцій у Winbank у разі їх невідповідності вимогам чинного законодавства України;
- за неперерахування або неправильне перерахування коштів, якщо це стало наслідком неправильного ініціювання Клієнтом здійснення операції, зазначення Клієнтом невірних платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного виконання такої операції;
- за наслідки несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміни своїх реквізитів та/або ідентифікаційних даних Клієнта, зміні / втраті Фінансового номеру/ Логіну / Паролю;
- за операції, що були проведені з використанням ідентифікаційних даних /Фінансового номеру особами, які не були уповноважені Клієнтом;
- за неможливість використання Клієнтом Winbankвнаслідок незадовільної якості послуги з доступу Клієнта до мережі Інтернет, неналежного функціонування програмного забезпечення, неналежного антивірусного захисту мобільного пристрою Клієнта, неналежного функціонування мобільного телефону, за яким закріплений Фінансовий номер Клієнта, та інших незалежних від Банку причин;
- за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Winbank, пов'язані із несправністю обладнання Клієнта;
- за ушкодження обладнання Клієнта та/або інформації, що зберігається в устаткуванні Клієнта, за безпеку програмного забезпечення Клієнта від різних вірусів / шкідливого програмного забезпечення й інших пошкоджень;
- за невиконання розпоряджень Клієнта в Winbank по Рахунках Клієнта, якщо на такі Рахунки було накладений арешт або операції по ньому були призупинені Клієнтом у порядку, передбаченому Правилами, Договором або у відповідності з чинним законодавством України;
- за засоби, продукти та послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування вWinbank, що забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до Інтернету, тощо);
- за виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих електронних документів, підтверджених Одноразовим цифровим паролем/Паролем;
- за невиконання доручень документів Клієнта, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому Правилами, Договором, законодавством України.

12.4. Банк несе відповідальність за правильність відображення операцій у Winbank; дотримання графіку обробки платіжних інструкцій, незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю стосовно Клієнта.

13. Відключення клієнта

13.1. Відключення від Winbank за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом підписання Заяви про відключення. У такому випадку Банк припиняє доступ Клієнта до Winbank з дати отримання Банком Заяви про відключення без необхідності оформлення будь-якого іншого документа.

13.2. Відключення Клієнта від Winbank виконується у відділенні Банку відповідно до Заяви про відключення за встановленою Банком формою, яка приймається останнім після ідентифікації Клієнта, що здійснюється на підставі паспорту чи іншого документа, що його замінює відповідно до чинного законодавства України.13.3. Відключення Клієнта від Winbank не впливає на дійсність надання інших послуг Клієнту Банком в межах строку дії Договору.

13.4. По закінченню строку дії чи розірвання Договору Клієнт втрачає всі права на використання Мобільного застосунку Winbank.

РОЗДІЛ VIII Порядок відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів

1. Загальні умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків, розміщення та зберігання на них Вкладів, права та обов'язки Сторін, що застосовуються для Вкладів, що були розміщені відповідно до умов вкладних (депозитних) продуктів які пропонує Банк в тому числі до Вкладів, розміщених за допомогою Мобільного застосунку Winbank.

1.1. Банк може надавати Клієнту банківську послугу розміщення Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок вказаний у Договорі, з урахуванням умов (параметрів) розміщення коштів зазначених у Договорі у порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

1.2. Операція переказу коштів на вкладний (депозитний) рахунок здійснюється одним із шляхів:

внесення грошових коштів через касу банку;
безготівкового переказу коштів з рахунку Вкладника в іншому банку;
безготівкового переказу коштів з поточного рахунку Вкладника у Банку.

1.3. Вкладник вносить суму Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок:

- у випадку розміщення Вкладу за допомогою Мобільного застосунку Winbank, розміщення Вкладу здійснюється в дату укладання Договору (у випадках розміщення вкладів на вимогу за продуктом Банку «Winbox» розміщення Вкладу може здійснюватися у будь – який момент);

- у випадку розміщення Вкладу у відділенні Банку, розміщення Вкладу здійснюється протягом 7 (семи) робочих днів з дати укладання Договору.

1.4. У випадку ненадходження суми Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок протягом зазначеного вище строку, Договір вважається неукладеним, а вкладний (депозитний) рахунок закривається наступного робочого дня після спливу зазначеного терміну. На підтвердження укладання Договору та внесення грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок Банк видає Вкладнику примірник Договору та платіжну інструкцію. Для Вкладів, розміщених за допомогою Winbank, Договір надається засобами e-mail на адресу яку вказує Вкладник при оформленні Вкладу.

1.5. Сторони погодилися, що день зарахування і день списання коштів з рахунку, на якому розміщений Вклад, визначаються відповідно до режиму операційного дня Банку.

1.6. Дострокове припинення, розірвання Договору, договору банківського вкладу (депозиту) та/або повернення Вкладу, в т.ч. дострокове повернення Вкладу, за ініціативою Клієнта можливе за умови відсутності будь-яких заборон, встановлених Національним банком України, іншими регуляторними органами або законодавчими та/або регуляторними актами України щодо здійснення операцій дострокового повернення банківських вкладів до спливу строку завершення виконання зобов'язань за ними, а також за умови, якщо це дозволено відповідно до умов Договору з Клієнтом.

Банк має право розірвати договір банківського вкладу (депозиту) за настання підстав, визначених законодавством України. Залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту в порядку, визначеному законодавством України та/або договором банківського вкладу (депозиту)/цими Правилами, або нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.

1.7. У випадку дострокового розірвання Договору, договору банківського вкладу (депозиту) і дострокового повернення Вкладу Банк здійснює перерахунок процентів, що підлягають виплаті Вкладникові, виходячи з розміру процентної ставки, яка застосовується у випадку та на дату дострокового розірвання Договору та з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та році у відповідності з внутрішніми регулятивними документами Банку. Якщо Вкладникові вже були виплачені проценти до дати дострокового розірвання Договору Вкладник зобов'язаний повернути Банку різницю між сумою виплачених процентів та сумою процентів, які підлягають виплаті Вкладникові після перерахування.

1.8. Для виконання Вкладником свого обов'язку щодо повернення Банку різниці між сумою виплачених процентів та сумою процентів, які підлягають виплаті Вкладникові після перерахування у разі дострокового розірвання Договору, Вкладник надає згоду, дозвіл, уповноважує та доручає Банку здійснити договірне списання/дебетовий переказ на користь Банку вищевказаної різниці сум із суми нарахованих процентів, які підлягають виплаті Вкладникові, а у випадку недостатності такої суми - із Суми Вкладу, що розміщена на будь-якому рахунку Вкладника, в тому числі, вкладному (депозитному) рахунку, Поточному рахунку.

1.9. Якщо інше не визначено законодавством України, у разі дострокового розірвання Договору, договору банківського вкладу (депозиту) з підстав визначених законодавством України, залишок коштів з вкладного (депозитного) рахунку та нараховані проценти повертаються в безготівковій формі на зазначений у Договорі рахунок Вкладника для повернення коштів або за заявою Вкладника на інший його рахунок, в тому числі відкритий в інших банківських/фінансових установах або готівкою.

Заява Вкладника про інший рахунок для повернення Вкладу може бути надана Банку будь яким способом який передбачений Договором/цими Правилами для обміну повідомленнями, в тому числі шляхом направлення повідомлення через електронну пошту, звернення до Контакт Центру, тощо. Надання Заяви Вкладника будь яким із зазначених способів, вважається наданою в письмовій формі.

1.10. Якщо Дата повернення Вкладу, дата виплати нарахованих процентів припадає на вихідний, святковий, неробочий день, то повернення Вкладу, виплата нарахованих процентів здійснюється в такий вихідний, святковий, неробочий день.

У випадку неможливості повернення Вкладу Вкладнику з певних причин (зокрема технічних), проценти на Суму вкладу з Дати повернення Вкладу по день виплати нараховуються виходячи з процентної ставки, встановленої Банком для таких випадків.

1.11. Банк має право:

1.11.1. Користуватись наданими Вкладником грошовими коштами у відповідності зі статутною діяльністю Банку та чинного законодавства України.

1.11.2. Вимагати від Вкладника надання належним чином оформлених документів, необхідних для відкриття вкладного (депозитного) рахунку і внесення на нього коштів.

1.11.3. Відмовитись від прийняття Вкладу та закрити вкладний (депозитний) рахунок при не перерахуванні /не внесенні Суми Вкладу в строк зазначений в Договорі.

1.11.4. Відмовитись від зарахування коштів, які надійшли від Клієнта, якщо їх сума, дата внесення не відповідають умовам Договору, Правил (в тому числі, але не виключно: якщо сума коштів, яка надійшла від Клієнта більша/менша розміру Вкладу, зазначеного в Договорі; якщо сума поповнення Вкладу, не відповідає вимогам, вказаним в Правилах; якщо поповнення Вкладу здійснюється після спливу строку, вказаного в Правилах).

1.11.5. Відмовитись від прийняття суми за Вкладом, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та, на власний розсуд, та/або розірвати цей Договір, договір банківського вкладу (депозиту) за настання підстав, у випадках, визначених законодавством України, в тому числі законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі, але не обмежуючись, через недостовірність наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, актуалізації даних Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись Клієнтом з незаконною (протиправною) метою.

1.12. Вкладник має право:

1.12.1. Отримати нараховані за Вкладом проценти та суму Вкладу на умовах, передбачених цим Договором.

1.12.2. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів.

1.12.3. Достроково розірвати цей Договір у разі, якщо право Вкладника на дострокове розірвання Договору, дострокове повне чи часткове повернення Вкладу за ініціативою Вкладника передбачено Договором, та з дотриманням умов такого Договору та Правил.

1.13. Вкладник зобов'язаний:

1.13.1. Вкладник зобов'язується надати належним чином оформлені документи у відповідності з чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, необхідні для відкриття вкладного (депозитного) рахунку та внесення, перерахування на нього коштів.

1.13.2. У випадку розірвання цього Договору з власної ініціативи (якщо право Вкладника на таке розірвання, право на дострокове повне чи часткове повернення Вкладу за ініціативою Вкладника передбачено умовами Договору), повідомити Банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні до запланованої дати розірвання шляхом надання до Банку відповідної заяви.

1.13.3. Внести Суму Вкладу на вкладний (депозитний) рахунок не пізніше дати зазначеної в Правилах (п. 1.3. цього Розділу).

1.13.4. Надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації з ідентифікації Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору.

Документи на запит Банку надаються не пізніше п'ятого робочого дня з моменту отримання запиту від Банку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт.

1.13.5. У п'ятиденний термін повідомити Банк про зміну реквізитів, які вказані в Договорі банківського вкладу, надати до Банку документи про зміну реєстрації місця проживання або перебування, ідентифікаційних даних, надати до Банку документи в разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих раніше до Банку документів, що посвідчують особу Клієнта (представника Клієнта), які необхідні для ідентифікації,

верифікації та вивчення Клієнта (в т.ч. в разі вклеєння фотокартки до паспорта громадянина України, у разі досягнення Клієнтом (представником Клієнта) 25- і 45-річного віку), а також у разі обміну поданих раніше до Банку документів або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках.

1.13.6. Положення цього Договору, в тому числі Правил, права та обов'язки Сторін тлумачаться у відповідності до чинного законодавства України.

1.13.7. Відступлення Вкладником прав вимоги за Договором можливе лише за умови отримання попередньої письмової згоди Банку.

1.13.8. Зміни та доповнення до Договору, можуть вноситись шляхом укладення додаткового договору до Договору, підписаного обома Сторонами або шляхом внесення змін в Правила, Чинні тарифи, які є невід'ємною частиною Договору, окрім випадків передбачених цими Правилами.

1.13.9. Сторони докладатимуть всіх зусиль для врегулювання спорів та розбіжностей у зв'язку з виконанням умов цього Договору шляхом переговорів, листування та взаємних поступок.

1.13.10. У випадку, якщо сторони не дійдуть згоди стосовно спорів та розбіжностей за Договором протягом 5 (п'яти) днів, Сторони передають спірні питання на вирішення суду загальної юрисдикції, якщо інше не передбачене умовами .

1.13.11 Сторони погодилися, що у випадку наявності протиріч між загальними положеннями цієї глави 1 розділу VIII Правил, і окремими положеннями Правил, що регулюють особливі умови розміщення Вкладів в рамках певних продуктів, мають застосовуватися особливі умови розміщення Вкладів.

2. Автоматичне продовження строку дії Вкладів (якщо інше не передбачено умовами відповідного продукту)

2.1. Умовами розміщення коштів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість Автоматичного продовження строку дії Вкладів. Інформація про можливість та умови Автоматичного продовження строку дії Вкладу визначається Сторонами в Договорі.

2.2. Вкладник має право встановити Автоматичне продовження строку дії Вкладу або відмовитися від Автоматичного продовження строку дії Вкладу протягом всього строку дії Вкладу, але не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати повернення Вкладу, або до дати закінчення чергового терміну продовження Вкладу шляхом:

зазначення згоди/відмови на/від Автоматичного продовження строку дії Вкладу в Договорі;

надання Вкладником відповідної заяви в паперовій чи електронній формі до відділення Банку в якому був оформлений Вклад;

надання відповідного розпорядження через здійснення дзвінка з/до Контакт – центру Банку;

встановлення самостійно в Winbank.

2.3. Автоматичне продовження строку дії Вкладу здійснюється Банком без присутності Вкладника та без укладання будь – яких додаткових Договорів до відповідного Договору.

2.4. Автоматичне продовження строку дії Вкладу можливе необмежену кількість разів на той самий Строк Вкладу, що визначений в Договорі, із встановленням процентної ставки та на умовах виплати процентів, визначених в Договорі. Продовженню на новий строк підлягає тільки Сума Вкладу.

Автоматичне продовження строку дії Вкладу припиняється в разі:

- якщо Банк припинив пропонувати Вклад даного виду, про що повідомляє Вкладника шляхом розміщення інформації на сайті Банку та у відділеннях Банку;

- у разі припинення/розірвання Банком ділових відносин з Клієнтом/Вкладником та/або розірвання Банком договору з Клієнтом/Вкладником за настання підстав визначених законодавством України та/або відмови Банку у продовженні ділових відносин з Клієнтом/Вкладником.

В разі припинення Автоматичного продовження строку дії Вкладу Датою повернення Вкладу є дата, що припадає на останній день строку Автоматичного продовження.

Датою продовження Строку Вкладу є:

12) для першого Автоматичного продовження строку дії Вкладу – Дата повернення Вкладу, визначена в Договорі;

13) для подальших випадків Автоматичного продовження строку дії Вкладу – Дата, що настає щоразу після перебігу кожного наступного періоду часу, визначеного в Договорі.

2.5. Особливості здійснення зміни налаштування Автоматичного продовження строку Вкладу відповідно до отриманого Банком доручення від Вкладника засобами телефонного зв'язку (через дзвінок з/до Контакт центру Банку).

2.5.1. Банк при здійсненні процедури зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу шляхом надання відповідного доручення через дзвінок з/до Контакт - центру Банку здійснює верифікацію (ідентифікацію) Вкладника. Так Вкладник перед наданням доручення зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу через дзвінок з/до Контакт - центру Банку зобов'язаний назвати Банк наступні відомості:

- 1) Прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності)
- 2) Дата народження;
- 3) Сума, валюта, термін дії Вкладу.

2.5.2. Запити Клієнтів щодо підключення/відміни Автоматичного продовження строку дії Вкладу виконуються не пізніше, ніж за 2 календарних дні до планової дати закінчення строку Вкладу.

2.5.3. Якщо вкладник бажає змінити режим налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу в останній день, коли можливо змінити режим налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу, вкладник має право змінити налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу шляхом надання відповідного доручення через дзвінок до Контакт - центру Банку виключно у Робочий день до 18:00, або до 17:00 Робочого дня напередодні святкового (неробочого) дня.

2.5.4. Для того, щоб надати Банку доручення щодо зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу через дзвінок до Контакт- центру Банку Вкладник зобов'язаний використовувати номер телефону, який вказаний на офіційному сайті Банку www.piraeusbank.ua як номер Контакт- центру Банку. Банк має право не прийняти та не прийме жодного доручення від Вкладника на зміну налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу засобами телефонного зв'язку, яке надано або буде надано на не офіційно визначений номер Контакт-центру Банку, навіть якщо Вкладник звернеться до працівника Банку.

2.5.5. Для того, щоб отримати від Вкладника доручення щодо зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу через дзвінок з/до Контакт- центру Банку має право здійснити дзвінок Вкладнику самостійно. При цьому Банк зобов'язаний відповідно використовувати номер телефону, який вказаний Вкладником у Анкеті-заяві про приєднання або додатково повідомлений Вкладником в письмовій формі.

2.5.6. Підписанням Договору банківського вкладу Вкладник надає свою згоду та доручення Банку на здійснення зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу відповідно до отриманого Банком доручення від Вкладника засобами телефонного зв'язку (через дзвінок з/до Контакт- центру Банку). При цьому Вкладник підтверджує, що включенням до цих Правил п. 2.5 Розділу VIII сторони додержують письмової форми Договору банківського вкладу та змін до нього у випадку зміни Строку Вкладу за допомогою телефонного зв'язку, а саме зміни налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу шляхом надання відповідного доручення через дзвінок з/до Контакт- центру Банку.

2.5.7. У разі припинення Банком ділових відносин з Клієнтом/Вкладником та/або розірвання Банком договору з Клієнтом/Вкладником за настання підстав визначених законодавством України та/або відмови Банку у продовженні ділових відносин з Клієнтом/Вкладником, зміна налаштування Автоматичного продовження строку дії Вкладу здійснюється Банком самостійно.

3. Поповнення Вкладів

3.1. У випадку, якщо умовами (параметрами) розміщення коштів на Вклад які вказані в Договорі передбачено поповнення Вкладу, Вкладник має право поповнювати Вклад за умови дотримання вимог, передбачених Договором.

3.2. Можливість поповнення Вкладу, мінімальна/максимальна сума поповнення та строк, протягом якого таке поповнення допускається (якщо такі параметри передбачені умовами відповідного продукту), вказується в Договорі та Тарифах.

3.3. Нарахування процентів здійснюється щоденно виходячи із розрахунку фактичної кількості днів у місяці і році (366/365) у відповідності з Договором та внутрішніми регулятивними документами Банку.

4. Особливості Договору банківського вкладу на вимогу, укладеного за допомогою Мобільного застосунку Winbank

В межах цієї глави 5 Розділу VIII під терміном «Договір» мається на увазі Договір банківського вкладу на вимогу, а під терміном «Вклад» - вклад на вимогу.

4.1. Банк може надавати Клієнту банківську послугу розміщення Вкладу у застосунку Winbank.

4.2. Вкладник у застосунку Winbank ініціює розміщення Вкладу, а Банк приймає та зараховує Вклад на Вкладний рахунок у безготівковій формі на умовах, визначених Договором та Правилами.

4.3. Сума Вкладу визначається у Договорі та може бути змінена Вкладником під час дії Договору у відповідності до Чинних Тарифів та відповідного продукту Банка.

4.4. Процентна ставка зазначається в Договорі станом на дату його укладання. Процентна ставка протягом дії Договору може бути змінена у порядку, визначеному Договором, Правилами.

Банк нараховує проценти на фактичну суму Вкладу виходячи з Процентної ставки відповідно до Договору та з розрахунку фактичної кількості днів у місяці та році у відповідності з внутрішніми регулятивними документами Банку.

Відлік строку нарахування процентів починається з наступного календарного дня після дня зарахування Суми Вкладу на Вкладний рахунок і закінчується в день, що передує даті, в яку Вкладник ініціював повернення Вкладу.

Нарахування процентів та виплата процентів здійснюється відповідно до умов Договору.

4.4.1. Банк має право змінити розмір процентної ставки протягом строку дії Договору, а також у випадках передбачених Правилами. У разі зменшення процентної ставки, зазначеної в Договорі станом на дату його укладання, про новий розмір процентної ставки Банк повідомляє Вкладника шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку та у будь-який інший спосіб обміну повідомленнями, що передбачений цими Правилами. Новий розмір процентної ставки у разі її зменшення застосовується до Вкладу у порядку, визначеному Правилами (п. 3.1.10 Розділ I).

4.4.2. Вкладник зобов'язаний самостійно ознайомитися з інформацією на сайті Банку щодо зміни процентної ставки, належним чином виконувати умови Договору з урахуванням змін, без потреби у додатковому підписанні у будь-який спосіб з боку Вкладника змін до Договору, тощо. Датою ознайомлення Вкладника з інформацією щодо зміни Процентної ставки є дата розміщення таких змін на сайті Банку або у відділенні Банку.

4.5. Вкладник має право знімати Вклад або частину Вкладу в порядку, встановленому Договором, з урахуванням забезпечення наявності на Вкладному рахунку незнижувального залишку у розмірі, визначеному Договором.

4.6. Договір набирає чинності з дати укладення, в частині зберігання Вкладу – з моменту його внесення Вкладником, і діє до моменту повернення Вкладнику всієї суми Вкладу (в т.ч. незнижувального залишку), нарахованих процентів, а в частині розрахунків – до повного виконання грошових зобов'язань.

4.6.1. Вкладник має право відмовитись або розірвати Договір шляхом ініціації у Застосунку повернення всієї суми Вкладу (в т.ч. незнижувального залишку), нарахованих процентів на Вклад.

4.6.2. Якщо інше не визначено законодавством України, у разі дострокового розірвання Договору з підстав визначених законодавством України, залишок коштів з Вкладного рахунку та нараховані проценти повертаються в безготівковій формі на поточний рахунок Вкладника, відкритий у Банку.

РОЗДІЛ ІХ Порядок відкриття рахунків для нерезидентів - інвесторів

1. Загальні положення

1.1 Банк відкриває Клієнту Інвестиційний рахунок та здійснює його розрахунково-касове обслуговування у валюті (валютах), визначених Клієнтом у заяві (заявах) про відкриття Інвестиційного рахунку, і надає пов'язані з цим послуги.

1.2 Клієнт доручає Банку здійснювати розрахунково-касове обслуговування Інвестиційного рахунку на умовах Договору, включаючи:

а) виконувати платежі (операції) згідно вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України в межах залишку коштів на Інвестиційного рахунку виключно у валюті I групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.98 N 34 та національній валюті України на момент подання в Банк належним чином оформлених розрахункових документів, якщо іншого не передбачено окремим договором

б) виконувати продаж / купівлю іноземної валюти в межах залишку коштів на Інвестиційного рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання Банком відповідної заяви про продаж або купівлю іноземної валюти, якщо іншого не передбачено окремим договором

с) здійснювати договірне списання/дебетовий переказ, а саме списувати кошти з Інвестиційного рахунку для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що виникли з будь-яких підстав

д) виконувати інші операції, передбачені чинним законодавством України.

1.3. Сторони узгодили, що Клієнт ініціює платежі/транзакції за Інвестиційним Рахунком кожен окремо та всі разом виключно на наступних умовах:

1.3.1. На момент надання такого розрахункового документу до Банку обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Інвестиційного рахунку відсутні;

Або

1.3.2. У разі наявності обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Інвестиційного рахунку, Клієнт зобов'язується разом із дорученням на вчинення відповідного платежу/транзакції надати письмову згоду обтяжувача на здійснення операції за Інвестиційним Рахунком (якщо така згода не включена в текст документу, яким встановлене обтяження).

2. Права та зобов'язання сторін

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. розпоряджатися коштами на Інвестиційному рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов Договору;

2.1.2. для здійснення розрахунків використовувати розрахункові документи (платіжні інструменти), визначені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

2.1.3. відкликати розрахунковий документ, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише в повній сумі розрахункового документу при наявності технічної можливості Банку та за умови, що лист про відкликання подається до настання Дати валютування для платіжного доручення та до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, для заяв про купівлю або продаж іноземної валюти, та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням.

2.2. Банк має право:

2.2.1. здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з Інвестиційного рахунку Клієнта у випадках та в порядку, передбаченому Договором та чинним законодавством України, на що Клієнт уповноважує Банк шляхом підписання цього Договору, в тому числі здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з Інвестиційного рахунку Клієнта у випадку помилкового зарахування грошових коштів на Інвестиційний Рахунок з вини банку платника. Клієнт цим доручає Банку здійснювати договірне списання/дебетовий переказ грошових коштів з Інвестиційного рахунку в сумі вартості наданих Банком послуг, суми грошових коштів, що були помилково чи надмірно зараховані на Рахунок та інших сум, що належні до сплати Клієнтом, в тому числі, але не виключно, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також суми витрат Банку, утримання та сплата сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо платежі мають бути здійснені в іноземній валюті та, при необхідності, здійснити конвертаційну (обмінну) операцію, купівлю / продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви чи доручення від Клієнта на купівлю/продаж/конверсію (обмін) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування грошових коштів на Інвестиційний рахунок) вартості послуг та витрат Банку за здійснення такої операції, та перераховувати суму коштів, отриманих в результаті такої операції, згідно цього пункту Договору. При цьому, Клієнт підписанням цього Договору уповноважує Банк визначити курс, за яким буде здійснена така операція як такий, що має дорівнювати чи відрізнятись не більше ніж на одну гривню від курсу, встановленого на дату здійснення операції у операційній касі Банку чи, на вибір Банку, курсу відповідних валют, що використовується Банком при здійсненні операцій на міжбанківському валютному ринку України. Таке договірне списання/дебетовий переказ здійснюється на підставі -платіжної інструкції;

2.2.2. відповідно до цих Правил та Тарифів Банку, отримувати плату за надані послуги, та/чи здійснювати договірне списання/дебетовий переказ для отримання такої плати;

2.2.3. повернути Клієнту без виконання розрахункові та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, внутрішніх документів Банку, з посиланням на підстави. Документи, що повертаються, Клієнт може отримати у приміщенні Банку у будь-який Робочий день, або вони надсилаються Банком Клієнту поштою чи в електронному вигляді за додатковою домовленістю Сторін;

2.2.4. відмовити Клієнту в проведенні операції у наступних випадках:

-якщо залишок на Інвестиційного рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції та оплати відповідних банківських послуг у відповідності до Тарифів Банку, з урахуванням умов та термінів, що передбачені Правилами ;

2.2.5. Відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, та/або відмовитися від проведення операції та/або розірвати цей Договір у випадках, визначених законодавством України

про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому разі, але не обмежуючись, недостовірності наданих Клієнтом Банку відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта, актуалізації даних Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інших передбачених законодавством документів та відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо Банк має підстави вважати, що його послуги / продукти можуть використовуватись клієнтом з незаконною (протиправною) метою;

- якщо така операція протирічить режиму Інвестиційного рахунку, встановленому чинним законодавством України;

- у випадку арешту Інвестиційного рахунку, накладеного згідно чинного законодавства України, та якщо здійснення такої операції призведе до перевищення розміру залишку коштів на Інвестиційному Рахунку, що є доступним після такого арешту.

2.2.6. не зараховувати на Інвестиційного рахунку вхідні платежі в національній або іноземній валюті, якщо вони протирічать режиму Інвестиційного рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України;

2.2.7. здійснювати платежі та операції з купівлі / продажу іноземної валюти з урахуванням обмежень, встановлених Договором та Правилами;

2.2.8. якщо Клієнт, на письмову вимогу Банку у строк, зазначений в такій вимозі, або у строк, встановлений чинним законодавством України, не надасть до Банку необхідні документи (п.2.3.2.), надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій до державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

2.2.9. зареєструвати обтяження майнових прав на грошові кошти на Інвестиційного рахунку у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна або іншому аналогічному реєстрі відповідно до чинного законодавства України.

2.2.10. Відмовити Клієнту у проведенні операції за Інвестиційним рахунком, якщо виконання такої операції призведе до порушення умов обтяження майнових прав на грошові кошти, що заходяться на Інвестиційного рахунку, якщо Клієнт повідомив про таке обтяження у порядку встановленому цим Договором або Банку стало відомо про таке обтяження за даними державних реєстрів або інших джерел.

2.3. Клієнт бере на себе зобов'язання:

2.3.1. виконувати вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку. Зі змістом внутрішніх документів Банку Клієнт може ознайомитись в приміщенні Банку або за запитом;

2.3.2. в межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, надавати Банку будь-які необхідні Банку документи та інформацію для здійснення валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю;

2.3.3. своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги, згідно Тарифів Банку, що є чинними на дату здійснення таких операції чи надання послуг;

2.3.4. надати в Банк належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати в Банку документи, всі та будь-які документи, що надавались Клієнтом чи необхідні для відкриття і обслуговування Інвестиційного рахунку та у яких були зміни, протягом 5 Робочих днів за дати, коли такі зміни відбулися, та здійснювати інші дії у відповідності з Договором;

2.3.5. надати у строки визначені Банком документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та верифікації, вивчення клієнта, актуалізації ідентифікаційних даних клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи на запит Банку надаються у строки, визначені у запиті Банку та повинні бути оформлені в установленому порядку. В разі ненадання інформації Банк має право відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнта. У разі ненадання або несвоєчасного надання такої інформації Банк має право вимагати від Клієнта відшкодування своїх збитків, отриманих внаслідок цього, та не несе відповідальності за збитки, що може понести Клієнт

2.3.6. не пізніше наступного Робочого дня після отримання виписок з Інвестиційного Рахунку письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не

підтвердження) підсумкового сальдо за Інвестиційним рахунком. У разі ненадання такого повідомлення протягом наступного Робочого дня виписки вважається підтвердженою Клієнтом;

2.3.7. не рідше ніж один раз на місяць отримувати в приміщенні Банку або поштою виписки, в порядку, що має бути погоджений Сторонами, з Інвестиційного рахунку та інші документи, що Банк надаватиме Клієнту протягом дії цього Договору, при цьому документи поштою надсилаються Клієнту Банком на підставі відповідного письмового запиту від Клієнта та за умови оплати згідно тарифів Банку. Якщо Клієнт не виконує умов цього підпункту, це не звільняє його від зобов'язань за цим Договором, зокрема щодо оплати послуг Банку;

2.3.8. повідомляти Банк про обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Інвестиційному рахунку негайно, але не пізніше 5 (п'яти) днів з моменту виникнення підстав такого обтяження. Якщо документом на підставі якого виникло обтяження, передбачений інший строк повідомлення, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про обтяження у строк, що передбачений таким пунктом.

Якщо Клієнт не повідомив Банк про таке обтяження, в порядку визначеному цим пунктом Умов, Банк не несе відповідальності за проведені операції за Інвестиційним рахунком з порушенням умов обтяження, в такому випадку Клієнт самостійно несе відповідальність перед обтяжувачем. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, майнову шкоду у разі пред'явлення до Банку вимог зі сторони обтяжувача.

2.3.9. Надати до Банку разом із повідомленням про обтяження майнових прав на кошти, що знаходяться на Інвестиційному рахунку, копію документу, завірену Клієнтом, який є підставою виникнення такого обтяження (договір про обтяження, тощо)

2.3.10. виконувати вимоги Банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу в будь-який момент дії цього Договору;

1) одержати та ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладання Договору.

2.4. Банк бере на себе зобов'язання:

2.4.1. належним чином виконувати умови Договору;

2.4.2. виконувати вихідні, вхідні платежі в національній валюті та іноземній валюті у строк, передбачений внутрішніми документами Банку якщо більш тривалий строк не встановлений законодавством України.

Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження, якщо інше не передбачено законодавством України.

2.4.3. виконувати заяви про продаж / купівлю іноземної валюти у строк, визначений внутрішніми документами Банку, якщо більш тривалий строк не передбачений законодавством України;

Заяви Клієнта про продаж/купівлю іноземної валюти приймаються до виконання Банком після отримання всіх необхідних документів, визначених чинним законодавством України, як від Клієнта, так і від Національного банку України, інших уповноважених установ, та при наявності необхідного залишку коштів на Інвестиційному Рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання Банком заяви Клієнта;

2.4.4. після здійснення операцій списання або зарахування коштів на Інвестиційний Рахунок надати Клієнту інформацію щодо проведеної операції. Така інформація може бути отримана Клієнтом у виписках по Інвестиційному Рахунку щоденно у Робочі дні у приміщенні Банку. або відправляється Клієнту поштою чи в електронному вигляді за додатковою домовленістю Сторін.

3. *Порядок зміни та припинення дії договору. Закриття Інвестиційного рахунку*

3.1. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни та/або доповнення до Договору, надсилає оформлені письмово пропозиції про це другій Стороні за Договором з вказанням дати для надання відповіді.

3.2. Зміни та/або доповнення до Договору можуть вноситись як шляхом підписання єдиного документа, так і шляхом листування. У будь-якому випадку зміни та/або доповнення до Договору набувають чинності з дати їх погодження обома Сторонами.

3.3. Зміна Тарифів та/або режиму роботи та/або внутрішніх документів Банку не вважається зміною умов Договору.

3.4. Сторони погодилися, що Банк має право вимагати розірвання Договору та закриття Інвестиційного Рахунку в таких випадках:

3.4.1. У разі відсутності операцій за Інвестиційним Рахунком, що здійснювалися з ініціативи Клієнта, протягом одного року поспіль та/або відсутності залишку коштів на Інвестиційному Рахунку.

3.4.2. У разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим Договором та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;

3.4.3. У інших випадках, передбачених Договором, в тому числі Правилах.
3.5. Сторони погодилися, що Банк має право у будь-який момент після виникнення обставин, вказаних в п. 3.4., реалізувати своє право вимоги розірвання Договору та закриття Інвестиційного рахунку. Клієнт укладенням цього Договору погоджується на задоволення таких вимог Банку про розірвання Договору та закриття Інвестиційного Рахунку.

3.6. Банк має право закрити Інвестиційний Рахунок у випадку:
3.6.1. Закінчення строку дії Договору та відсутності заборгованості на Інвестиційному Рахунку.
3.6.2. Надання відповідної письмової заяви Клієнта про закриття Інвестиційного Рахунку.
3.6.3. У разі смерті Клієнта (за зверненням до Банку спадкоємців, на підставі письмової заяви спадкоємців).
3.6.4. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
3.7. Банк має право відмовитися від Договору і закрити Інвестиційний Рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за ним протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому Інвестиційному Рахунку, за умови, що Банк не є повідомленим про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Інвестиційному Рахунку та/або Банку не відомо про існування такого обтяження за даними державних реєстрів або інших джерел .

3.8. Банк залишає за собою право відмовитися від Договору і закрити Інвестиційний Рахунок Клієнта до спливу строку визначеного пунктом 3.7. При цьому Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про це не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до дати розірвання Договору. Укладанням Договору Клієнт надає беззаперечну згоду на розірвання Договору, у разі ненадання ним письмового звернення про незгоду із розірванням Договору. Вказаний строк Банк має право не застосовувати, якщо Інвестиційний Рахунок закривається на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.9. Клієнт має право у разі відсутності заборгованості перед Банком за цим або іншими договорами та у разі відсутності інших діючих договорів з Банком у будь-який час закрити Інвестиційний Рахунок і припинити дію Договору з наданням письмового повідомлення за 5 Робочих днів та виконанням інших формальностей, передбачених чинним законодавством України.

3.10. При закритті Інвестиційного Рахунку залишок коштів на ньому має бути перерахований на інший рахунок, вказаний Клієнтом, відповідно до його платіжного доручення. У разі закриття Інвестиційного Рахунку за ініціативою Банку і неповідомлення Клієнтом Рахунку для перерахування залишку, будь-які проценти та плата за такий залишок не нараховуються.

4. *Порядок розгляду спорів*

4.1. Спори, що виникають протягом дії цього Договору. Вирішуються шляхом переговорів.
4.2. У разі недосягнення згоди шляхом переговорів, сторони дійшли взаємної згоди щодо передання спору (спорів) Сторони дійшли взаємної згоди щодо передання спору (спорів) за цим Договором на розгляд господарського суду України відповідної юрисдикції у відповідності з чинним законодавством України. Розгляд справи має бути здійснений українською мовою у місті Київ, Україна. Рішення такого суду буде остаточним та обов'язковим для Сторін.

5. *Строк дії договору*

5.1. Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання належним чином уповноваженими представниками Сторін та діє до повного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором.

6. *Інші умови договору*

6.1. Банк має право користуватися коштами, що знаходяться на Інвестиційному Рахунку, без сплати будь-яких процентів за таке користування, якщо інше не буде погоджено Сторонами додатково.

6.2. Клієнт дає згоду на обмін інформацією, яка стосується Клієнта, між Банком та іншими установами, членами та консультантами АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

6.3. Клієнт цим підтверджує та гарантує, що надані Банку документи та інформація, а також ті, що будуть надані Клієнтом у майбутньому у зв'язку з укладенням Договору та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними. При укладенні та виконанні Договору Банк виходить з наявних у Банку документів, наданих Клієнтом; з того, що органи Клієнта та його представники діють виключно в межах наданих ним повноважень,

виключно на підставі документів, наявних у Банку. Банк не несе відповідальності за ті збитки, що зазнав Клієнт у зв'язку із несвоєчасним та / або неналежним наданням до Банку документів, що підтверджують зміну представників Клієнта та / або зміну їх повноважень, а також з наданням Банку іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

6.4. Антикорупційне застереження:

6.4.1. Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, наданням послуг, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі (у разі розроблення) політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

6.4.2. Сторони гарантують, що їм самим, їхнім працівникам (у разі наявності) заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).

6.4.3. У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства з боку іншої Сторони та/або її працівників (у разі наявності) відповідна Сторона зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону про це у письмовій формі. У такому повідомленні Сторона зобов'язана зробити посилання на факти або надати матеріали (їх копії), що достовірно підтверджують або дають підставу припускати, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень антикорупційних умов цього Договору та/або антикорупційного законодавства іншою Стороною та/або її працівниками.

6.5. Всі повідомлення, дозволені цим Договором або у зв'язку з ним, повинні здійснюватися письмово та будуть вважатись наданими належним чином, якщо надіслані як рекомендована кореспонденція, кур'єрською поштою, вручені під розпис уповноваженому представнику сторони переданого на адресу, вказану в Анкеті-Заяві про приєднання. При цьому Сторони домовились, що Банк має право направляти Клієнту повідомлення в електронній формі за допомогою електронної системи дистанційного обслуговування клієнтів.

6.6. На вимогу Клієнта при укладенні Договору Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням коштів, в якому зазначається така інформація на дату звернення:

- 1) сума нарахованих процентів за весь строк розміщення коштів, зазначений у договорі (для строкових договорів);
- 2) сума податків і зборів, які утримуються з Клієнта, за весь строк розміщення коштів (для строкових договорів) зазначений у договорі із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;
- 3) сума комісійних винагород та інші витрати Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням коштів та обслуговуванням Інвестиційного Рахунку.

6.7. Клієнт підтверджує, що йому відомо про режим оподаткування пасивних доходів у вигляді процентів на кошти, що розміщені на Інвестиційному Рахунку (в разі нарахування процентів на такі кошти).

РОЗДІЛ X. Умови надання платіжних послуг

1. Визначення термінів додатково до Термінів, визначених Гл. 1. Розділу I Правил

Акцептована платіжна операція – платіжна операція, на виконання якої Банк у порядку, встановленому Правилами, отримав згоду Клієнта/Користувача і така згода не була відкликана Клієнтом/Користувачем.

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач;

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника;

Користувач – фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди;

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

Переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

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

Платіжна послуга – діяльність надавача платіжних послуг (Банку) з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

Дата валютування - зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Дебетовий переказ або Дебетування рахунку - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта/Користувача за його згодою, ініційована отримувачем, або обтяжувачем у випадках передбачених договорами з Клієнтом/Користувачем, або стягувачем без отримання згоди Клієнта/Користувача.

Користувач платіжних послуг або Користувач - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг Банком – **Клієнт**.

Миттєвий кредитовий переказ – платіжна операція з кредитового переказу коштів Клієнта в гривні, яка виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції Клієнта в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції:

- списання коштів з рахунку платника/ініціатора або настання дати валютування платіжної інструкції (для платіжних операцій без використання Платіжної картки, ініціатором за якими є платник);

- завершення ініціювання платіжної операції (для платіжних операцій, що здійснюються у Мобільному застосунку Winbank або з використанням Платіжної картки);

- для операцій із видачі готівки з каси Банку – факт отримання отримувачем готівкових коштів в касі Банку та підписання отримувачем та касиром Банку платіжної інструкції на видачу готівки;

- для операцій із внесення готівки в касу Банку – факт перерахунку касиром Банку готівки, отриманої від платника, та підписання платником та касиром Банку платіжної інструкції на переказ готівки.

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

Разова касова/платіжна операція – касова/платіжна операція, що здійснюється Користувачем без відкриття рахунку та без встановлення ділових відносин.

Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками -

платіжні операції, визначені в пп. 3.1.3. Гл. 3 Розділу I Правил, платіжні операції щодо сплати, погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, в тому числі і Боргових зобов'язань (повернення кредитних коштів, сплата процентів, комісій, штрафу, пені, відшкодування/компенсація витрат Банку, тощо), строк виконання яких настав;

сплата комісій Банку за надані послуги відповідно до Тарифів Банку, що діють на дату оплати;

всі витрати, пов'язані із купівлею/продажем/конвертацією (обміном) коштів Клієнта у валюту відповідного Боргового зобов'язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно з діючими Тарифами), обов'язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі/продажу/обміну(конвертації) валют та всі інші витрати (в тому числі обов'язкові в силу закону) з будь-якого рахунку Клієнта;

суми податків, зборів чи платежів, які мають бути сплачені з платіжних операцій, у розмірі передбаченому законодавством України;

комісії та інші платежі відповідних платіжних систем за операціями з Карткою; блокування необхідної суми на Рахунку, якщо платіжна операція ініціюється отримувачем з використанням Платіжної картки та її точна сума невідома на момент надання згоди платником регулярні (рекурентні) платежі з рахунку/платіжної карти на користь одних і тих самих надавачів послуг, благодійних організацій тощо

Трекінг-сервіс платіжних операцій Системи електронних платежів (ТрекСЕП) – це допоміжний інформаційно-довідковий сервіс Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП), що забезпечує можливість відстеження етапів виконання платіжних операцій СЕП та постачання інформації про них широкому загалу користувачів.

UETR (Unique End-to-End Transaction Reference) — це універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції, запроваджений НБУ для відстеження банківських переказів у СЕП, що дозволяє через сервіс ТрекСЕП у реальному часі (24/7) бачити статус та рух коштів.

Інші терміни та визначення вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», нормативно правових актах НБУ.

2. Загальні положення

Банк у відповідності до вимог законодавства України, Правил, Договору, Тарифів здійснює надання платіжних послуг (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій), відкриття та обслуговування рахунків тощо Користувачам, Клієнтам, що приєдналися до Правил у відповідності з умовами цих Правил.

Умови що стосуються порядку надання платіжних послуг зазначені у цьому розділі Правил, мають пріоритет над умовами, зазначених у інших розділах Правил у разі їх розбіжності.

3. Права та обов'язки Банку

3.1. Банк зобов'язаний:

1) перед ініціюванням платіжної операції надавати платнику інформацію на його запит відповідно до вимог законодавства України.

2) після ініціювання платіжної інструкції надати ініціатору інформацію, визначену законодавством України у спосіб, встановлений цими Правилами.

Після прийняття до виконання платіжної інструкції надати платнику інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції: у разі оформлення платіжної інструкції в електронній формі - у Мобільному застосунку Winbank, у разі оформлення платіжної інструкції в паперовій формі - шляхом зазначення такої інформації на платіжній інструкції.

Банк після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення миттєвого кредитового переказу повідомляє Клієнта-ініціатора такого переказу про доступність коштів на рахунку отримувача та деталі операції шляхом направлення повідомлень Клієнту у Мобільному застосунку Winbank.

3) після виконання через СЕП платіжної операції, де Клієнт є платником або отримувачем, інформувати Клієнта, що платіжну операцію виконано засобами СЕП та про UETR такої платіжної операції.

4) інформувати Клієнта про відхилення іншим учасником СЕП або Центром оброблення СЕП ініційованої Клієнтом платіжної операції із зазначенням причини відхилення та про UETR.

Зазначене у підпунктах 3) та 4) цього пункту інформування здійснюється в один з наступних способів:

- в письмовій формі при особистому зверненні Клієнта на відділення;
- в електронній формі при зверненні Клієнта в Контакт-центр засобами електронної комунікації
- в Мобільному застосунку «Winbank» (за наявності технічної можливості).

Клієнт може отримувати інформацію що стосуються умов надання платіжної послуги шляхом самостійного ознайомлення на офіційному веб-сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>, на інформаційних дошках у відділеннях Банку або шляхом особистого звернення до Банку, через дистанційні канали в межах технічних можливостей, наявних в Банку / Клієнта. Клієнт отримує інформацію щодо платіжної послуги у повному обсязі, в порядку та часовому проміжку визначених Договором та згідно з чинним законодавством України.

5) після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта (в тому числі миттєвого кредитового переказу), який є отримувачем коштів, надати Клієнту в мобільному застосунку Winbank інформацію про зарахування і доступність коштів, щодо найменування/ ПІБ (за наявності) платника, суми зарахованих коштів на іншу інформацію, якщо така інформація була надана надавачем платіжних послуг платника;

після виконання платіжної операції надати платнику / отримувачу інформацію, визначену Законом України «Про платіжні послуги». Надання такої інформації здійснюється про кожну виконану платіжну операцію за рахунком платника / отримувача відповідно, не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб встановлений цими Правилами.

Клієнт може отримувати Виписки по Рахунку у відповідному відділенні Банку, звернувшись до Контакт центру Банку чи у іншому порядку, встановленому Банком. Банком може бути встановлена комісія за надання виписки більше ніж один раз протягом місяця, відповідно до Тарифів.

6) розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, не більше строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

7) повідомляти Користувача/Клієнта про здійснені операції з використанням Платіжної картки шляхом sms-інформування, або направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів, тощо.

У разі відмови Користувача/Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Платіжної картки, обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта/Користувача вважається виконаним.

8) отримати згоду платника на виконання платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» та/або Правилами

7) фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).

9) прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті

10) фіксувати дату і час отримання розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі

11) фіксувати дату і час отримання запиту з вимогою відшкодування суми платіжної операції в операційно-обліковій системі

12) протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту платника відшкодувати йому суму платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі

13) У разі підтвердження неправомірності проведеної платіжної операції, Банк, як емітент, зобов'язаний зарахувати кошти, повернені еквайром, на рахунок Користувача згідно та у строки, визначені чинним законодавством України, за виключенням випадків, коли кошти вже були зараховані емітентом на рахунок Користувача за опротестованою Користувачем платіжною операцією

14) інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ та Правилами

3.2. Банк має право:

- не прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовити у її прийнятті в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги» за наявності законних підстав для відмови;

- заблокувати необхідну суму на Рахунку Клієнта, якщо платіжна операція ініціюється отримувачем з використанням Платіжної картки та її точна сума невідома на момент надання згоди платником на виконання платіжної операції

- Банк, як емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж строку, встановленого ст.52 Закону України «Про платіжні послуги» має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

- оформлювати платіжну інструкцію за платника у випадку ініціювання платіжної операції платником у Мобільному застосунку Winbank шляхом автоматичного заповнення реквізитів платіжної інструкції на підставі наданої Клієнтом інформації.

- інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ та Правилами

У випадку недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення ініційованої ним Платіжної операції, виконання Платіжної інструкції Банком не здійснюється.

4. Права та обов'язки Клієнта/Користувача

4.1. Клієнт/Користувач (ініціатор, платник) зобов'язаний:

- зазначити у Анкеті-заяві інформацію для здійснення контактів із ним.
- інші зобов'язання, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Правилами.
- контролювати власні Платіжні операції, що ініціюються за допомогою Winbank;
- підтримувати в актуальному стані номер свого мобільного телефону/фінансовий номер.

4.2. Клієнт/Користувач (ініціатор, платник) має право:

- оформити платіжну інструкцію відповідно до умов Правил в електронній або паперовій формі.
- отримувати інформацію про виконання платіжної операції відповідно до цих Правил;
- відкликати платіжну інструкцію в порядку, визначеному Законом України «Про платіжні послуги», Правилами
- відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції
- відкликати свою згоду на надання доступу до свого рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг
- інші права, визначені Законом України «Про платіжні послуги», нормативно-правовими актами НБУ, Правилами.

5. Порядок ініціювання, виконання, відкликання платіжних операцій

5.1. Для здійснення платіжної операції ініціатор надає Банку платіжну інструкцію в паперовій або електронній формі. Зразок форми платіжної інструкції розміщений на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

У разі оформлення платіжної інструкції в паперовій формі, така інструкція надається ініціатором безпосередньо в Банк/відділення Банку при здійсненні такої платіжної інструкції. Платіжна інструкція, оформлена в електронній формі надається засобами дистанційної комунікації за допомогою Winbank.

Ініціюванням Платіжної операції є подання до Банку Платіжної інструкції, оформленої в паперовому вигляді належним чином, та/або завершення введення Клієнтом даних, необхідних для формування Платіжної інструкції в Winbank, та натискання Клієнтом кнопки «Продовжити». Вчинення зазначених у цьому пункті дій є згодою Клієнта на виконання Банку відповідної платіжної операції.

Банк зобов'язується приймати до виконання Платіжну інструкцію, подану Клієнтом на паперовому або сформовану в Winbank на підставі інформації, наданої Клієнтом, за умови, що така Платіжна інструкція містить необхідну інформацію для здійснення переказу коштів, визначену чинним законодавством України, та за умови відсутності підстав для відмови в її прийнятті.

5.2. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі та до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції особами, визначеними Законом України «Про платіжні послуги».

Для відкликання платіжної інструкції особа, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку письмове розпорядження в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції що відкликається – номер, дата та сума. Розпорядження про відкликання може бути надано за допомогою доступних клієнту способів – в паперовій формі через відділення Банку, в електронній формі через Мобільний застосунок Winbank, на електронну пошту Банку в електронному вигляді та підписаним кваліфікованим електронним підписом або за допомогою звернення до Контакт- Центру Банку.

З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

5.3. Згода платника на виконання платіжної операції

Сторони погодились, що Клієнт шляхом приєднання до Правил/підписання Анкеті-заяви надав Згоду (дозвіл) Банку:

- на виконання Банком кожної платіжної операції у разі надання до Банку підписаних Клієнтом/Користувачем платіжних інструкцій у будь-якій сумі та валюті. Підписання Клієнтом/Користувачем платіжної інструкції та надання до Банку вважається наданням згоди на виконання такої платіжної операції;
- на виконання будь яких платіжних операцій з дебетування Рахунку Банком у випадках передбачених Правилами, Договором в сумі відповідно до Тарифів Банку та/або передбачених законодавством України;
- на виконання першої платіжної операції передбачених Правилами Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками. На виконання таких операцій Банк має право протягом дії Договору;

Клієнт підтверджує, що Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, є акцептованими;
Клієнт розуміє, що Згода на Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками, не може бути відкликана після настання Моменту безвідкличності.

5.3.1. У разі здійснення платіжних операцій платником безпосередньо в Банку:

Згода платника на виконання платіжної операції надається шляхом підписання платіжної інструкції щодо ініціювання платіжної операції.

5.3.2. У разі здійснення платіжних операцій платником з використанням Платіжної картки:

Згодою платника на виконання платіжної операції є здійснення ним будь яких дій, які однозначно свідчать про його бажання здійснити платіжну операцію, переказ коштів на зазначених умовах на користь отримувача, в тому числі, але не виключно: прикладання Платіжної картки до платіжного пристрою/інструменту або введення ПІН-коду або натискання підтвердження для здійснення оплати або введення даних Платіжної картки або ініціювання операції у платіжному застосунку або вчинення інших дій які можуть використовуватись під час здійснення платежу.

5.3.3. У разі здійснення платіжних операцій платником у Мобільному застосунку Winbank:

Згодою платника на виконання платіжної операції є здійснення ним будь яких дій, які однозначно свідчать про його бажання здійснити платіжну операцію, переказ коштів на зазначених умовах на користь зазначеного отримувача, в тому числі, але не виключно: підтвердження згоди в інтерфейсі веб-сайту отримувача або платіжної сторінки/платіжного пристрою, відповідно до їхнього функціоналу шляхом заповнення форм або натискання кнопок тощо, або введення даних електронного платіжного засобу платника або ін.

Порядок та момент надання платником згоди на виконання платіжної операції одночасно є порядком та моментом надання платником до Банку платіжної інструкції, яка автоматично формується інтерфейсом платіжної сторінки/платіжного пристрою в електронному вигляді та має відповідати вимогам законодавства.

Ініціюванням Платіжної операції в Winbank є завершення введення Клієнтом даних, необхідних для формування Платіжної інструкції та натискання Клієнтом кнопки «Продовжити». Вчинення зазначених у цьому пункті дій є згодою Клієнта на виконання Банку відповідної платіжної операції.

5.3.4. У разі здійснення Дебетового переказу/дебетування Рахунку:

Згода платника на виконання платіжної операції/на блокування необхідної суми на Рахунку надається шляхом приєднання до Правил/підписання Анкети-Заяви про приєднання до Правил.

Сторони домовилися, що у разі виконання Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, згода може надаватися перед виконанням першої платіжної операції.

Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет забезпечення, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання платником згоди на їх виконання.

5.3.5. Відкликання згоди на виконання платіжної операції

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою.

Відкликання згоди здійснюється шляхом надання платником письмового розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжної інструкції в порядку як це визначено для відкликання платіжної інструкції.

У разі здійснення платіжних операцій платником у Winbank Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом зупинення здійснення зазначених дій у будь-який момент до настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції).

5.3.6. У разі відмови надавача платіжних послуг у прийнятті наданої ініціатором платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання.

5.4. Виконання платіжних операцій

1. Порядок виконання платіжних операцій, у тому числі обмеження щодо виконання платіжних операцій з використанням конкретних платіжних інструментів, визначається Законом України «Про платіжні послуги» та нормативно-правовими актами НБУ, та цими Правилами.

Банк приймає до виконання надану Клієнтом/Користувачем платіжну інструкцію, за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та відсутні законні підстави для відмови в її прийнятті.

Строки виконання платіжних операцій у Робочі дні (крім вихідних, святкових, неробочих днів):

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом Операційного часу, цього ж Операційного дня.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла після закінчення Операційного часу, не пізніше наступного Операційного дня.

Строки виконання платіжних операцій у вихідні, святкові, неробочі дні:

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом дня, не пізніше наступного Робочого дня після надходження платіжної інструкції в Банк. В будь-якому випадку Банк має право виконати платіжну інструкцію раніше вказаного строку.

Банк не несе відповідальності за невиконання чи несвоєчасне виконання платіжних інструкцій Клієнта у разі їх надходження в вихідні, святкові та неробочі дні, якщо у Банка була відсутня технічна можливість для виконання платіжних інструкцій Клієнта та/або у випадках встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади та управління будь-яких видів обмежень в проведенні банківських та інших операцій.

2. Банк, як надавач платіжних послуг, виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника, крім випадків виконання платіжної операції за рахунок наданого платнику кредиту.

3. У разі недостатності на рахунку платника коштів для виконання в повному обсязі платіжної інструкції стягувача на момент її надходження до Банку, Банк здійснює часткове виконання платіжної інструкції стягувача шляхом виконання платіжної операції в сумі коштів, що знаходяться на рахунку платника (з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

4. Незалежно від особи ініціатора Банк, як надавач платіжних послуг, не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках платників.

5. Платіжна операція вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.

6. У разі неможливості здійснення Банком, як надавачем платіжних послуг отримувача, виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми до надавача платіжних послуг отримувача або з дня зазначеної платником дати валютування, Банк, як надавач платіжних послуг отримувача, зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму платіжної операції надавачу платіжних послуг платника.

Банк, як надавач платіжних послуг платника, протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомляє Платника про повернення таких коштів шляхом sms-інформування, або направлення повідомлень будь-яким способом, включаючи електронною поштою, за допомогою системи дистанційного обслуговування клієнтів, тощо.

7. У разі неможливості здійснення Банком, як учасником платіжної системи виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми Банк, як учасник платіжної системи протягом трьох робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

5.5. Повернення коштів за платіжними операціями, ініційованими отримувачем

1. Платник має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умов та у порядку, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

2. На письмовий запит Банка, як надавача платіжних послуг, Платник зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

3. Платник, в строки визначені Законом України «Про платіжні послуги», має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції, у разі наявності підстав, за формою, розміщеної на сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/>.

РОЗДІЛ XI. Порядок проведення платіжних операцій у національній та іноземній валюті без відкриття рахунку.

11.1. Ці Правила передбачають перелік, умови та порядок проведення Платіжних операцій у національній та іноземній валютах без відкриття рахунку, в тому числі за допомогою Платіжного терміналу.

11.2. У Банку договір про надання платіжних послуг укладається з Користувачем шляхом приєднання Користувача до цих Правил, які розміщені в електронному вигляді на офіційному веб – сайті Банку <https://www.piraeusbank.ua/> та на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

11.3. Приєднання Користувача до Правил (укладення договору) оформлюється шляхом підписання Платіжної інструкції.

11.4. Проставляння Користувачем власноручного підпису в полі «З умовами договору про надання платіжних послуг згоден» Платіжної інструкції є підтвердженням його згоди з умовами цих Правил, про які Банком поінформовано Користувача до проведення касової/Платіжної операції та передбачено цими Правилами.

11.5. Банк обслуговує здійснення наступних Платіжних операцій (надалі – Касових операцій):

- приймання через касу Банку, в тому числі за допомогою Платіжного терміналу, готівки національної та іноземної валюти від Користувачів для зарахування на власні рахунки відкриті в іншого надавача платіжних послуг та рахунки інших юридичних/самозайнятих/фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;

- видача готівки національної та іноземної валюти Користувачам з їх рахунків через касу Банку, в тому числі за допомогою Платіжного терміналу;

- приймання від Користувачів готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через касу Банку, в тому числі за допомогою Платіжного терміналу;

- виплати переказів у національній та іноземній валюті фізичним особам, що переказані на їх користь;

- приймання через касу Банку, в тому числі за допомогою Платіжного терміналу готівки для оплати послуг Банку;

- купівля у фізичних осіб – резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;

- продаж фізичним особам – резидентам і нерезидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;

- обмін готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави;

- перерахунок готівкових коштів за додатковим замовленням Користувача (в тому числі підтвердження справжності та платіжності банкнот);

- інші операції з проведення платежів через касу Банку без відкриття рахунку.

11.6. Банк надає Користувачу одну або декілька Платіжних послуг, визначених цими Правилами та замовлених Користувачем шляхом підписання окремих Платіжних інструкцій, за умови повної оплати вартості послуг Банку згідно з Тарифами Банку.

11.7. Факт ознайомлення Користувача з Тарифами Банку засвідчується шляхом підписання Користувачем касового документа.

11.8. Користувач оплачує надані Банком Платіжні послуги за цими Правилами в розмірі згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання Платіжних послуг (проведення операцій).

11.9. Підставою для здійснення Банком, зазначених в п.11.5. цих Правил касових операцій, є:

- оформлена ініціатором (Користувачем) відповідно до вимог законодавства Платіжна інструкція, або

- оформлена ініціатором (Користувачем) відповідно до вимог законодавства Платіжна інструкція, що надана разом з відповідною сумою готівкових коштів;

- або

- використання ініціатором (Користувачем) Платіжного інструменту, в тому числі Платіжної картки у сукупності з отриманою Банком згодою платника (Користувача) на здійснення Банком Касової операції, крім випадків прямо передбачених законодавством, коли згода платника на виконання Банком Платіжної операції не вимагається.

11.10. Згода платника (Користувача) на виконання Касової операції (надалі – Згода) може бути надана:

- шляхом засвідчення підписом Користувача оформленої відповідно до вимог законодавства з зазначенням обов'язкових реквізитів Платіжної інструкції Користувача;

- шляхом проходження Користувачем Автентифікації (введення ПІН – коду), якщо ініціювання Платіжної операції здійснюється шляхом використання Користувачем Платіжного інструменту, в тому числі Платіжної картки.

11.11. Згода може бути надана Банку платником (Користувачем) особисто, через надавача платіжних послуг з ініціювання Платіжної операції або через отримувача.

11.12. При цьому, Згода надається на суму, що зазначена ініціатором у Платіжній інструкції або документі за операцією з використанням Платіжного інструменту, або у договорі, що укладений між Користувачем і обтяжувачем, отримувачем.

11.13. Згода може бути відкликана Користувачем у будь – який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності платіжної інструкції, що настає після списання коштів з рахунку платника або настання Дати валютування Платіжної інструкції. Настання Моменту безвідкличності Платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

11.14. Розпорядження платника про відкликання Згоди та розпорядження ініціатора (Користувача) про відкликання Платіжної інструкції може бути подано до Банку у довільній формі але обов'язково має містити:

- інформацію що дає змогу Банку ідентифікувати Платіжну інструкцію, а саме: номер Платіжної інструкції та дату здійснення Платіжної операції, інформація, що дає змогу ідентифікувати особу платника та отримувача, рахунки платника та отримувача (якщо такий реквізит використовувався при складанні Платіжної інструкції) або унікальний ідентифікатор Користувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму Платіжної операції, або тільки номер Платіжної інструкції, дату здійснення Платіжної операції та суму Платіжної операції разом, якщо зазначене розпорядження подається разом з оригіналом зазначеної Платіжної інструкції, яка або Згода, на здійснення якої, відкликається; та
- інформацію про спосіб здійснення виплати повернених платнику коштів (виплата Користувачам переказу готівкою); та
- підпис надавача даного розпорядження.

11.15. З відкликанням Платіжної інструкції одночасно відкликається Згода Користувача (за наявності), а в разі відкликання Згоди Користувача – Платіжна інструкція.

11.16. Касові операції здійснюються Банком в межах, установлених Банком та/або законодавством лімітів, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством та визначених валютним законодавством України особливостей здійснення розрахунків за валютними операціями.

11.17. Банком виконуються тільки Акцептовані операції.

11.18. Касові операції, визначені в п.11.5. цих Правил, Банк оформляє касовими документами, що визначені нормативно – правовими актами Національного банку України та документами, установленими відповідною платіжною системою.

11.19. Касові документи Користувача приймаються протягом Операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх документах. Касові документи, отримані від Користувача протягом Операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком. А документи, що отримані по закінченню Операційного часу – виконуються наступного Операційного дня.

11.20. Черговість виконання Банком касових документів Користувача визначається законодавством, окрім випадків передбачених іншими договорами, укладеними Користувачем з Банком.

11.21. Помилково зараховані на рахунок Користувача кошти повертаються платнику або перераховуються належному отримувачу у порядку, передбаченому законодавством та внутрішніми документами Банку.

11.22. Банк не здійснює касове обслуговування Користувачів з використанням електронного та/або електронного цифрового підпису.

11.23. Банк не здійснює:

- касові операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь – яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно – територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, що стосуються окупації Російською Федерацією адміністративно – територіальних одиниць України;

- касові операції з приймання готівки іноземної валюти держави – окупанта для зарахування на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб на період дії Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України».

11.24. Заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення здійснюються відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів з питань здійснення фінансового моніторингу.

11.25. Належна перевірка, у т.ч. ідентифікація та верифікація Користувачів, здійснюється у відповідності до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

