

# УМОВИ ТА ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПО РАХУНКАХ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЬ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ

## І. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

- 1.1. **Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операцій з використанням платіжної картки.
- 1.2. **Активация картки** – процедура отримання доступу до Рахунку за фактом повернення розписки про отримання платіжної картки та/або за дзвінком Держателя після зазначення останнім Кодового слова.
- 1.3. **Анулювання картки** – припинення Банком дії Картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених цим Договором.
- 1.4. **Банк** – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».
- 1.5. **Банківський день та/або Робочий день** – вважається робочий день для банківських установ України, в яких банк здійснює проведення операцій і переказ грошових коштів із використанням каналів взаємодії з НБУ.
- 1.6. **Банкомат** – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю Картки здійснити самообслуговування за операціями отримання коштів у готівковій формі, отримання інформації про стан рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.7. **Виписка** – звіт про стан Рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком Держателю Картки-
- 1.8. **Витратна сума** – сума коштів, доступна Держателю платіжної карти для здійснення операцій із використанням платіжної картки. Вираховується як сума залишку на рахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.
- 1.9. Для цілей виконання вимог чинного законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб під **Вкладом** розуміються кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 1.10. **Втрата Картки (протиправне заволодіння Карткою)** – неможливість здійснення Держателем контролю за Карткою, внаслідок будь-якого вибуття Картки з володіння Держателя внаслідок протиправних дій третіх осіб, недбалості Держателя, інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки або про ПІН-код Картки.
- 1.11. **Дебетна картка** – платіжна картка, емітована в установленому законодавством порядку із застосуванням дебетної або дебетно-кредитної платіжної схеми.
- 1.12. **Держатель** платіжної картки (Держатель) - фізична особа-Клієнт або довірена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує Платіжну Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку, або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної Картки згідно умов продукту, випущеного Банком.
- 1.13. **Довірена особа Клієнта** – фізична особа - резидент або нерезидент, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням Картки, що відповідають чинному законодавству України, за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на Рахунку, а також за рахунок кредитної лінії відкритої Клієнту на підставі окремого Договору. Довірена особа самостійно визначається Клієнтом та обов'язково повинна відповідати критеріям: якщо Клієнт є резидентом, то Довіреною особою Клієнта – резидента може бути тільки фізична особа – резидент; якщо Клієнт є нерезидентом, то Довіреною особою Клієнта – нерезидента може бути тільки фізична особа – нерезидент. Довіреній особі надається окрема додаткова платіжна картка, оформлена на її ім'я.
- 1.14. **Договір** – цей Договір (Розділ 1 та Розділ 2 разом) з усіма додатками, змінами та доповненнями до нього.
- 1.15. **Договір про надання послуг** – договір, укладений між Банком та підприємством-роботодавцем щодо відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для зарахування на Рахунки клієнтів-співробітників підприємства-роботодавця, в безготівковому порядку заробітної плати, премій, бонусів та інших подібних виплат.
- 1.16. **Додаткова картка** – платіжна картка, що випускається Банком згідно умов цього Договору, за заявою власника рахунку (чи його законного представника) на ім'я власника рахунку або на ім'я Довіреної особи останнього та має спільний з Карткою власника Рахунок та платіжний ліміт. Довірена особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову картку та тип такої картки визначаються в Заяві-Анкеті клієнта Банку АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" – «Випуск додаткової картки». З моменту

надання Банком згоди на випуск Додаткової картки шляхом підписання Заяви-Анкети клієнта Банку АТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" шляхом вчиненням напису на відповідній заяві, така заява є невід'ємною частиною цього Договору. Банк не видає Додаткову картку (електронний платіжний засіб МПС) фізичній особі-нерезиденту, якщо власником рахунку є резидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо власником рахунку є нерезидент.

1.17. **Еквайринг** – діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців (підприємств торгівлі і сервісу) та виконання розрахунків з ними за операціями, які виконані з використанням Платіжних Карток.

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

1.19. **Еквайрингова установа (еквайр)** – юридична особа, член МПС, яка здійснює еквайринг.

1.20. **Зарплатний проект** – встановлення відносин між Банком та Підприємством-роботодавцем, шляхом укладення договору про надання послуг з обслуговування зарплатного проекту, яким визначаються умови співробітництва між Банком та Підприємством-роботодавцем при зарахування заробітної плати, премій, бонусів та інших подібних виплат на Рахунки працівників Підприємства-роботодавця, які подали підписану Заяву про відкриття поточного Рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти), з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат Держателів на їх Рахунки, відкриті у Банку, на підставі відомостей, які надаються Підприємством-роботодавцем Банку у порядку та на умовах, визначених відповідним Договором про надання послуг.

1.21. **Звітний місяць** - місяць, який передує даті виконання зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.22. **Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп.

1.23. **Ініціювання переказу за допомогою Картки** – розпорядження грошовими коштами, які знаходяться на Рахунку Клієнта, шляхом ініціювання переказів із використанням Картки, як спеціалізованого платіжного засобу, окрім випадків обмеження права розпорядження коштами на Рахунку у випадках, встановлених чинним законодавством України.

1.24. **Інтернет** – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

1.25. **Інформативні операції** – операції з Рахунком, що дають можливість визначити залишок доступних коштів або здійсненні операції за Рахунком (наприклад формування виписки по Рахунку тощо), або операції, пов'язані зі зміною стандартних параметрів користування Карткою (наприклад відключення перевірки CVV2 коду тощо).

1.26. **Істотне порушення умов Договору** – це настання будь-якої з перелічених обставин: а) ненадання Банку у строк документів про зміну адреси реєстрації або проживання, паспортних даних, ідентифікаційного номеру, прізвища, імені, по батькові, місця роботи, надання невірної інформації або виявленої негативної інформації під час користування кредитними коштами, що надані Банком (неплатоспроможність, шахрайські наміри, отримання інформації від правоохоронних органів), а також неповідомлення про інші обставини, здатні вплинути на виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором; б) затримання сплати кредиту та/або його частини та/або процентів за користування кредитним коштами та/або інших платежів за цим Договором, щонайменше на один місяць; в) інше порушення Договору, під яким розуміється невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-якого зі своїх обов'язків, що встановлені цим Договором, або активну чи пасивну перешкоду з боку Клієнта у реалізації Банком його прав, встановлених Договором; г) подання Клієнтом чи третьою особою позову про визнання недійсним цього Договору чи будь-якого іншого Договору, що укладений між Клієнтом і Банком.

1.27. **Клієнт** (або власник рахунку)- фізична особа (резидент або нерезидент відповідно до умов продукту), з якою Банком укладений договір про відкриття-рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу МПС.

1.28. **Корпоративна картка** - електронний платіжний засіб МПС (міжнародної платіжної системи) MasterCard, емітований Банком, за допомогою якого Довірена особа Клієнта може здійснювати операції за рахунком суб'єкта господарювання.

1.29. **Ліміти на поповнення Карток через ПТКС** – ліміт, що встановлює максимальну суму операцій по Картці на добу щодо поповнення Рахунку готівкою із застосуванням ПТКС.

1.30. **МПС** – міжнародна платіжна система MasterCard.

1.31. **Міжнародний стоп-список** – список номерів Платіжних Карток, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування MasterCard (як правило, застосовується для операцій без проведення авторизації).

- 1.32. **Несанкціонований овердрафт або Несанкціонована заборгованість** – заборгованість Клієнта перед Банком, що не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без погодження Банком.
- 1.33. **Номер мобільного телефону Клієнта** – номер, зазначений Клієнтом у Відповідному розділі 1 цього Договору, який повідомляється Клієнтом та використовується для sms-інформування про стан Рахунку тощо.
- 1.34. **Операційний день Банку** – діяльність Банку протягом робочого дня Банку, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від Клієнтів документів на переказ і документів на їх відкликання та здійснення їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у балансі Банку.
- 1.35. **Операції з використанням Картки (Операція)** – отримання готівкових грошових коштів в пунктах видачі готівки і Банкоматах та/або будь-який переказ за допомогою Картки коштів на власний рахунок Клієнта та/або на користь Банку чи третіх осіб, зокрема для оплати товарів (робіт, послуг), крім переказу коштів, що здійснюється в порядку примусового списання коштів з Рахунку.
- 1.36. **Основна картка** – Платіжна картка, що відповідно до цього Договору випускається Банком Клієнту на ім'я останнього та/або Картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної Основної картки та взамін неї.
- 1.37. **Перевипуск Картки (Перевипуск)** – випуск нової Картки, замість Картки, що була випущена раніше на підставі цього Договору, в зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або Втратою Картки / крадіжкою Картки, вимогами та правилами МПС.
- 1.38. **Підприємницька діяльність** – безпосередня, самостійна, систематична, на власний ризик діяльність по виробництву продукції, виконанню робіт, наданню послуг, з метою отримання прибутку, яка здійснюється фізичними та юридичними особами, зареєстрованими як суб'єкти підприємницької діяльності у встановленому законодавством порядку та передбачає сплату податків з отриманих доходів згідно чинного законодавства.
- 1.39. **Підприємство-роботодавець (Підприємство)** – підприємство, з яким Банк уклав Договір про надання послуг з обслуговування зарплатного проекту для відкриття та ведення Рахунків фізичних осіб – співробітників підприємства з наданням Платіжних карток Банку для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати та прирівняних до неї виплат.
- 1.40. **ПІН-код** – персональний ідентифікаційний номер (ПІН), що присвоюється кожній Картці, відомий тільки Держателю Платіжної картки та необхідний для ідентифікації Держателя під час проведення операцій з використанням Платіжної картки.
- 1.41. **Платіжна картка (Картка)** - електронний платіжний засіб МПС у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що випускається Банком в межах обраного Клієнтом виду Продукту, як засіб розрахунків, та яка використовується для здійснення платіжних операцій згідно з законодавством України та правилами МПС.
- 1.42. **Правила користування Карткою (Правила)** – є невід'ємною частиною цього Договору та є обов'язковими до виконання Клієнтом та/або довіреними особами Клієнта.
- 1.43. **Призупинення (блокування) дії Картки** – тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням Картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 1.44. **Продукт Банку (Продукт)** – це певна послуга або комплекс послуг, які Банк пропонує до надання Клієнтам, та які мають окреме найменування, окремі Тарифи, умови обслуговування тощо та затверджені компетентним органом Банку.
- 1.45. **ПТКС** - програмно-технічний комплекс самообслуговування, до яких належать платіжні термінали, термінали самообслуговування.
- 1.46. **Рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу МПС (Рахунок)** – поточний рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касового обслуговування, в т.ч. за допомогою електронного платіжного засобу, емітованого Банком – Платіжної картки МПС, у відповідності до чинного законодавства та цього Договору.
- 1.47. **Розрахунковий документ** - документ за операціями, виконаними Банком за допомогою Платіжної картки чи інший документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Картки відповідно до чинного законодавства України.
- 1.48. **Розрахунковий цикл** – період з першого календарного дня (включно) наступного за останнім робочим днем попереднього календарного місяця по останній робочий день (включно) поточного календарного місяця, в який Банк щоденно здійснює облік будь-яких операцій по Рахунку Клієнта та за який формує випуску про рух грошових коштів по Рахунку.
- 1.49. **Розрахунковий день** – останній день Розрахункового циклу, в який банк здійснює нарахування та списання комісій, нарахованих за Розрахунковий цикл.

**1.50. Ризикові операції** - операції за Платіжною картою Держателя, які визначаються Банком за критеріями, встановленими чинним законодавством України та/або правилами міжнародних платіжних систем, виходячи з вірогідності можливого шахрайства та/або порушення вимог законодавства.

**1.51. Страхувик** – акредитована Банком страхова компанія, з якою Клієнтом укладається Договір страхування подорожуючих за кордон в рамках відповідного Продукту Банку.

**1.52. Строк дії Картки** – період у часі, який починається із дати випуску або перевипуску Картки і закінчується у останній календарний день місяця, вказаного на Картці.

**1.53. Стоп-список** - список карток (номерів платіжних карток), за якими заборонене проведення операцій.

**1.54. Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку, але є недоступними для використання Держателем внаслідок їх резервування для розрахунків за вже здійсненими Операціями. Кошти обліковуються на Рахунку з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для їх переказу для розрахунків за здійсненою Операцією. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання.

**1.55. Транзакція** – операція, проведення якої ініційоване Держателем, у т.ч. з використанням Картки для доступу до Рахунку з метою отримання інформації про стан Рахунку, здійснення платежу, отримання готівкових коштів за допомогою Картки.

**1.56. Щоденний ліміт на Картку** – ліміт, що встановлює максимальну суму по Картці Держателя на добу: по зняттю готівки в банкоматі, по операціях через POS-термінали та/або операціях у мережі Інтернет.

**1.57. CVV2 або SVC2 код** – тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності Картки, який є одним із Стандартних параметрів використання карток, емітованих Банком.

Терміни, що не визначені цим Договором, вживаються у значеннях, встановлених чинними законодавством України.

## 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Відкриття та ведення, використання та закриття Рахунків в Банку за участю Клієнта, в подальшому разом - Сторони, а окремо - Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору про відкриття рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронного платіжного засобу (надалі – Договір), що складається з: Загальних умов договору (Розділ 1) та, Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів МПС (Розділ 2).

2.2. За умовами цього Договору Клієнт обирає вид Продукту для Рахунків, що надаються Банком, з переліку Продуктів, які розміщені на інтернет-ресурсі [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua) та які є чинними на дату звернення Клієнта до Банку за наданням послуг. Вид Продукту, тип Платіжної картки, обирається Клієнтом в заяві про відкриття поточного рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та відображається в Розділі 1.

2.3. Цей Договір вважається укладеним після підписання Клієнтом та Банком Розділу 1 цього Договору.

## 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

3.1. Згідно цього Договору Банк зобов'язується відкрити Клієнтові Рахунок та обслуговувати такий Рахунок з урахуванням особливостей, визначених цим Договором, а також видати Клієнтові Картку (Картки) зі строком дії, що визначений на її лицьовому боці та ПІН-кодом до неї. ПІН-код видається у запечатанному ПІН-конверті або надсилається засобами мобільного зв'язку на номер мобільного телефону Клієнта.

3.2. Банк зобов'язується в порядку та на умовах, встановлених цим Договором та протягом строку дії Картки (Картки), забезпечити здійснення Клієнтом /-Довіреною особою Клієнта операцій по Рахунку, до якого випущена Картка (Картки), у тому числі, але не виключно використання Картки (Картки) для здійснення розрахунків в Інтернеті.

3.3. Банк зобов'язується здійснювати всі операції по Рахунку, до якого випущена Картка (Картки), згідно з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного Банку України, правилами МПС та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.

3.4. Картка (Картки) є власністю Банку і надаються Клієнту / Довіреній особі Клієнта в тимчасове користування на умовах цього Договору.

## 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

#### 4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Вимагати здійснення операцій з використанням Картки та надання інших, передбачених Договором, послуг у відповідності до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та правил МПС. Перевипуск Картки, за винятком перевипуску Картки в зв'язку з її пошкодженням, здійснюється за згодою Банку.

4.1.2. Подавати до Банку клопотання про перевипуск Картки у випадку її анулювання з підстав інших, ніж пошкодження.

4.1.3. Звертатися до Банку з питань надання консультацій за цим Договором, обслуговування Рахунку та/або використання Картки.

4.1.4. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на Рахунку з дотриманням норм чинного законодавства, цього Договору та правил МПС. Операції за Рахунком можуть бути зупинені або обмежені виключно на підставах, встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

4.1.5. Поповнювати Рахунок через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формах шляхом перерахування через транзитний рахунок Банку. Держатель-нерезидент при здійсненні такого роду операцій додатково подає до Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів. У випадку готівкового/безготівкового поповнення Рахунку через мережу інших банків, для перерахування коштів використовується транзитний рахунок в залежності від вибраного продукту.

4.1.6. Звернутися до Банку з клопотанням про надання діючих додаткових програм щодо надання додаткових банківських послуг по Рахунку (встановлення кредитної лінії тощо).

4.1.7. Звернутися до Банку з заявами про:

а) зміну номера телефону для отримання sms-повідомлень,

б) відмову від встановлення лімітів на використання коштів на рахунку на певний термін, чи на строк дії картки, зокрема, але не виключно на розрахунки в інтернеті. При цьому, у випадку такої відмови, ризики незаконного використання картки та/або коштів на ній покладаються виключно на Клієнта.

в) випуск Додаткової Картки на своє ім'я або на ім'я Довіреної особи Клієнта перевипуск Картки у зв'язку з її пошкодженням або Втратою Картки,

г) видачу грошових коштів з Рахунку через касу Банку (без застосування Картки для розпорядження Рахунком),

г) закриття Рахунку,

д) безготівкове перерахування коштів на інший рахунок,

є) розблокування Картки, яка заблокована з ініціативи Клієнта,

е) надання послуги мобільного банкінгу.

#### Застереження.

Дійсним Сторони домовились, що заява (заяви), подані на підставі п.4.1.7. цього Договору, які акцептовані Банком, вважаються правочином, щодо зміни / доповнення умов Договору або додатків до нього у відповідності із умовами, що запропоновані такою заявою. Змінені умови Договору, визначені у відповідній заяві, набирають чинності з дати акцептування такої Заяви Банком (підпису уповноваженої особи Банку на Заяві) та не потребують підписання додаткової угоди до Договору, а заява, яка подана Клієнтом та акцептована Банком на підставі ст.4.1.7. Договору вважатиметься невід'ємною частиною цього Договору.

4.1.8. Отримувати щомісячні виписки за Рахунком платіжної картки на першу вимогу Клієнта.

4.1.9. Отримувати довідки про стан Рахунку по телефону, а саме: про стан Рахунку, залишок за Рахунком, платежі або інша інформація, що може бути надана Банком по телефону, за умови проходження Клієнтом ідентифікації із зазначенням Клієнтом кодового слова (далі – Кодове слово), дати та місця народження, адреси прописки і т.д. у порядку, встановленому Банком.

4.1.10. При відкритті Рахунку та у разі перевипуску Картки обрати будь-яку із запропонованих схем сплати комісії за її обслуговування, якщо це передбачено Тарифами, з письмовим повідомленням про це Банк не менш, ніж за 7 (сім) робочих днів до припинення строку дії Картки.

4.1.11. Оскаржувати через Банк будь-які операції по Рахунку, відображені у виписці, шляхом надсилання до Банку відповідної письмової претензії не пізніше 21 (двадцяти одного) календарного дня від дати формування Банком такої Виписки. У випадку не отримання Банком претензії у встановлений цим пунктом строк, всі відображені у Виписці операції вважаються підтвердженими і надалі не можуть бути оскаржені через Банк.

4.1.12. Оскаржувати через Банк не більше 5 (п'яти) операцій, здійснених в мережі Інтернет або мережі послуг поштового зв'язку без пред'явлення Картки. Претензії щодо операцій, які перевищують визначену у цьому пункті кількість, приймаються Банком до розгляду у порядку, передбаченому Договором та тільки за умови перевипуску Картки. За перевипуск Картки з Клієнта стягується комісія відповідно до діючих Тарифів.

4.1.13. Ініціювати закриття Рахунку до закінчення строку дії Картки з письмовим повідомленням про це Банк не менше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до запланованої дати закриття Рахунку та з обов'язковим поверненням протягом вказаного строку, до Банку всіх Карток, виданих до такого Рахунку.

4.1.14. Зробити розпорядження щодо залишків грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, на випадок своєї смерті, яке оформлюється згідно чинного законодавства України.

#### 4.2. Клієнт зобов'язаний:

##### 4.2.1. Повідомляти Банк:

а) про всі зміни у відомостях та документах, наданих Клієнтом до Банку при проведенні належної перевірки Клієнта (у тому числі прізвища, імені, по батькові, паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити);

б) про зміни інформації щодо наявності зв'язку Клієнта із політично значущими особами, членами їх сімей та/або особами, пов'язаними з такими політично значущими особами;

в) про застосування міжнародних санкцій, спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, введених в дію рішеннями Ради Національної безпеки та оборони України (санкційний перелік РНБОУ) до Клієнта, або до пов'язаних з Клієнтом осіб.

Таке повідомлення має бути здійснено якнайшвидше без необґрунтованої затримки, але в будь-якому разі має бути подано або надіслано в Банк в письмовому вигляді з додаванням Анкети на надання банківських послуг клієнту з внесеними до нього відповідними змінами, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дня настання події, коли такі зміни відбулися. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати до Банку документи, що підтверджують зміни, які відбулися.

4.2.2. Надавати на першу вимогу Банку чинні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, достовірні та актуальні відомості, необхідні для здійснення Банком заходів з належної перевірки Клієнта, моніторингу ділових відносин/ фінансових операцій Клієнта (у тому числі інформацію про джерела статків (багатства) та джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) та/або інші документи та відомості, які вимагає Банк для виконання ним інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги від Банку.

4.2.3. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта, актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.4. Дотримуватись правил користування Рахунком та здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності до норм чинного законодавства України, цього Договору та правил МПС.

4.2.5. Сплачувати комісію Банку за надання послуг за цим Договором згідно встановлених Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент отримання відповідної послуги, або у інший строк, якщо такий визначений згідно Тарифів, в тому числі, але не виключно авансом. Зміна Тарифів здійснюється в порядку, встановленому цим Договором. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений з Тарифами Банку до підписання цього Договору, погоджується з ними та з порядком їх зміни. Комісія Банку сплачується у гривнях.

#### Застереження:

Тарифи встановлюються/змінюються Банком та оприлюднюються не менше ніж за 30 днів на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua).

У випадку, якщо Клієнт не погоджується з встановленими Банком новими Тарифами, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифи, розірвати договір. Нові Тарифи є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та не розірве цей Договір.

При цьому встановлений в цьому Застереженні 30 денний строк щодо оприлюднення встановлення/змін до Тарифів на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua), не розповсюджуються на випадки, коли зміни до Тарифів не передбачають збільшення вартості послуг Банку/Тарифів/стосуються лише технічних параметрів

Карток (заміна типу/класу Картки, МПС тощо). Зміни до Тарифів, що визначені в даному абзаці цього Застереження, набувають чинності з дня наступного їх оприлюднення на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua)

4.2.6. Не використовувати Рахунок (Рахунки) для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Крім цього, забороняється перерахування коштів з рахунків фізичних осіб-резидентів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, окрім рахунків нерезидентів-інвесторів. У випадку якщо Клієнтом є фізична особа-нерезидент, Клієнт зобов'язується не проводити по Рахунку, додатково до операцій пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, також операції із зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом та підлягають оподаткуванню. Також, на Рахунки фізичних осіб-нерезидентів не зараховуються кошти від здійснення інвестицій в Україну. Вказані операції здійснюються за окремими рахунками, які можуть бути відкриті Клієнту на підставі окремого договору. Кошти з Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.2.7. Особисто користуватися Карткою, виписаною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам та вживати всіх необхідних заходів для запобігання її Втраті.

4.2.8. Нікому не повідомляти ПІН-код та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам.

4.2.9. Вчасно розміщати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів, в тому числі й тих, які необхідні для виконання зобов'язань за цим Договором. При виявленні бажання, зняти готівкою в касі Банку з гривневого Рахунку одноразово суму, що не перевищує суму, встановлену Тарифами Банку та/або внутрішніми документами Банку на підставі нормативних актів НБУ, та яка доведена до відома Клієнта гривень, або з валютного рахунку, що не перевищує еквівалент суми, встановленої Тарифами Банку та та/або внутрішніми документами Банку на підставі нормативних актів НБУ, що встановлені на дату звернення Клієнта до Банку, письмово попередити Банк за 1 (один) робочий день (без врахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівки.

4.2.10. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, повернути Банку заборгованість, а також сплатити нараховані проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, які нараховуються на суму заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів прострочення, починаючи з дня виникнення заборгованості до дня її погашення у повному обсязі або до дати закриття Рахунку (залежно від того, яка дата наступить раніше), у розмірі, визначеному Тарифами Банку. Підписанням цього Договору, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання, за яким Банк є отримувачем коштів, суми нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом з Рахунку.

4.2.11. Ознайомити всіх Довіrenих осіб Клієнта до отримання ними карток з умовами цього Договору.

4.2.12. Відповідати за наслідки операцій, здійснених Довіrenими особами Клієнта, в тому числі й за допомогою Додаткових карток, як за операції здійснені особисто. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувалися ним.

4.2.13. У випадку виявлення факту Втрати або незаконного використання Картки, або у випадку виникнення обґрунтованої підозри настання таких обставин, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та негайно сповістити про такі обставини Банк або визначену Банком юридичну особу (зателефонувати) до служби клієнтської підтримки за телефоном 0 800 501 800 , (044) 365 00 19 або 0 800 504 450, (044) 247 38 38, з метою поставлення Картки до Стоп-списку, а також невідступно дотримуватись вказівок, що будуть отримані від Банку або визначеної Банком юридичної особи. Витрати, пов'язані з включенням/виключенням Картки до/із Стоп-списку покладаються на Держателя. Банк або визначена Банком юридична особа подає інформацію про включення Картки до Стоп-списку за дзвінком Держателя платіжної картки після його ідентифікації та зазначення останнім Кодового слова. У випадку, якщо Держателем не названо Кодове слово, Банк або визначена Банком юридична особа не приймає заяву, надану по телефону, про включення Картки до Стоп-списку, а відповідна заява вважається поданою до Банку в дату та час подання заяви в письмовому вигляді за підписом Держателя. Виключення Картки із Стоп-списку здійснюється на підставі письмової заяви Держателя.

4.2.14. У випадку Втрати Картки та до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою картки до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя згідно п.4.2.13., нести відповідальність за всі операції з Карткою, здійснені третіми особами з відома або без відома Держателя Картки.

4.2.15. Зберігати всі документи пов'язані з операціями по Рахунку та надавати їх Банку на першу вимогу.

4.2.16. Повернути до Банку Картку, дію якої припинено, протягом (10) календарних днів з дати припинення дії Картки.

4.2.17. негайно повернути до Банку помилково зараховані на Рахунок і отримані Клієнтом/Довіреною особою Клієнта кошти.

4.2.18. Закрити Рахунок у випадку закінчення дії Картки та/або не здійснення Банком перевипуску Картки.

4.2.19. Достроково виконати всі грошові зобов'язання, які виникли перед Банком, у випадках, передбачених цим Договором, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Клієнтом інформації від Банку, якщо інший строк не встановлено цим Договором або чинним законодавством України.

4.2.20. Письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Рахунком.

4.2.21. Нести повну відповідальність за можливість незаконного використання Картки третіми особами, у разі відключення Клієнтом перевірки CVV2/CVC2 коду.

4.2.22. Контролювати рух коштів за Рахунком та негайно повідомляти Банк про операції, які не здійснювалися Клієнтом чи Довіреними особами Клієнта, для блокування Рахунку та/або внесення Картки до «стоп-списку».

4.2.23. Надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності Клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства з у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.24. Звернутись до Банку на його вимогу, здійснену у порядку передбаченому п. 4.3.16. цього Договору, із заявою про перевипуск Картки у випадку такої необхідності відповідно до вимог Банку.

#### Застереження:

До моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою картки до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя про незаконне використання Картки, ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність покладаються на Клієнта.

#### 4.3. Банк має право:

4.3.1. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту безперешкодне розпорядження коштами згідно з цим Договором.

4.3.2. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунку у випадку:

а) невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором та законодавством України щодо надання документів та/або інформації необхідної для здійснення належної перевірки Клієнта;

б) у разі встановлення факту подання Клієнтом чи його представником під час здійснення належної перевірки Клієнта (посилених заходів належної перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку. Клієнт несе персональну відповідальність за подання до Банку достовірних та актуальних даних;

в) у разі виникнення у Банку сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;

г) у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику;

г) у випадку, якщо документи, необхідні для здійснення фінансової операції за рахунком/рахунками Клієнта, відсутні або оформлені неналежним чином;

д) якщо фінансова операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, або фінансова операція може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення

є) Клієнт на запит Банку не надає інформацію/документи чи відомості, необхідні для здійснення аналізу фінансових операцій по рахунках, а також у інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.3. Вносити пропозиції про зміну умов Договору та/або Тарифів та/або Правил користування Карткою, в порядку, що встановлений цим Договором.



4.3.4. Перевипустити Картку по закінченню строку дії попередніх, випущених для Держателя карток, або у відповідності до вимог та правил МПС з новою датою закінчення терміну дії, за наявності коштів у межах витратної суми на відповідному Рахунку для оплати послуг з виконання розрахункових операцій за Рахунком.

4.3.5. З метою запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, припинити дію (анулювати), призупинити дію (заблокувати), відмовити у поновленні або перевипуску Картки на новий термін без зазначення причин.

4.3.6. Призупинити дію (заблокувати) Картку в будь-якому з наступних випадків:

а) виявлення неплатоспроможності, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо можливої загрози незаконного використання Картки Держателя, в тому числі отримання такого роду інформації від МПС;

б) у випадку порушення Держателем умов цього Договору;

в) у випадку не надання Держателем документів, передбачених п.п. 4.2.2. та 4.2.3. цього Договору;

г) у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту за Рахунком та/або будь-якої іншої простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, в дату такого виникнення;

г) отримання від Держателя повідомлення згідно п.4.2.13. цього Договору;

д) в інших випадках, встановлених цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.7. У випадку усунення обставин, встановлених п.п. 4.3.5. та 4.3.6. цього Договору, відновити дію Картки.

4.3.8. Анулювати та/або заблокувати Картку у будь-якому з визначених нижче випадків:

а) у випадку неотримання Картки Держателем протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати подання заяви про отримання Картки, в тому числі у випадку перевипуску Картки, без повернення Клієнту комісії за її випуск (перевипуск);

б) у випадку Втрати Картки;

в) невиконання обов'язків, передбачених п.4.2.10. цього Договору;

г) у випадку не усунення обставин, визначених п.4.3.6. цього Договору більше, ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати їх виникнення, окрім випадків виникнення Несанкціонованого овердрафту;

г) надходження до Банку інформації з надійних джерел про наміри Клієнта щодо неповернення Банку коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків,

д) у випадку відмови Клієнта від перевипуску Картки за вимогою Банку.

4.3.9. У випадку здійснення Клієнтом розрахунків у валюті (у валюті розрахунків МПС), яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцію у валюті Рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з Рахунку з утриманням комісійної винагороди згідно Тарифів, внаслідок чого у Клієнта виникають зобов'язання у валюті Рахунку у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

4.3.10. Здійснювати списання з Рахунку помилково перерахованих сум, щодо яких власник Рахунку є неналежним отримувачем, у тому числі якщо власник Рахунку самостійно не повернув такі кошти. Підписанням цього Договору власник Рахунку доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку помилково перерахованих на Рахунок коштів, визначених у цьому пункті, без будь-яких додаткових документів. Вказане списання не потребує окремої згоди власника Рахунку.

4.3.11. Відмовити Держателю в компенсації коштів, які списані з Рахунку, на думку Держателя, в зв'язку з незаконним використанням Картки, за умови якщо мала місце хоча б одна з перерахованих обставин:

а) здійснення Держателем будь-якої операції з використанням ПІН-коду, або

б) здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН-коду через пристрій "PIN PAD", або

в) здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного застосування, або

г) не виконання/ порушення Держателем правил користування Карткою, умов цього Договору, чинного законодавства України.

4.3.12. Достроково розірвати Договір в порядку, встановленому цим Договором.

4.3.13. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою, або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки та порушення, Держателем умов цього Договору, в тому числі якщо така інформація складає банківську таємницю, а також:

а) передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію про порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими Клієнта ідентифіковано та/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладення цього

Договору чи протягом строку його дії (далі – Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, у тому числі коли така інформація становить банківську таємницю;

б) використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) Персональні дані Клієнта та/або інформацію, що стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, третім особам – новим Кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам – новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам – контрагентам (партнерам) Банку, які можуть бути залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та третьою особою умов укладених договорів;

в) вчиняти будь-які дії, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням, знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (далі – обробка Персональних даних Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати інформацію, яка стала відома Банку при укладенні цього Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

г) здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі, але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови цього Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором тощо/ Персональні дані Клієнта, згідно з вимогам Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

4.3.14. Відмовити Клієнтові у відкритті Рахунку і випуску Картки, продовженні строку її дії, випуску Додаткової картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/випуск/продовження суперечить чинному законодавству та/або може призвести до погіршення іміджу Банку/фінансових збитків Банку, суперечить вимогам та правилам МПС тощо.

4.3.15. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у порядку та у випадках, що встановлені Договором.

4.3.16. Направляти Клієнтові будь-яку інформацію, що пов'язана з Договором, комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на поштову та/або електронну адресу та/або sms-повідомлення на номери телефонів, вказані Клієнтом в цьому Договорі.

4.3.17. Для здійснення контролю якості обслуговування Клієнтів Банком вести звукозапис телефонних розмов Клієнта /Довіреної особи Клієнта при його зверненні до Банку, а також використовувати такий звукозапис для підтвердження факту звернення Клієнта/Довіреної особи Клієнта до Банку. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду на здійснення звукозапису, передбаченого цим пунктом.

4.3.18. З метою захисту інтересів Клієнта та запобіганню збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами, здійснювати обмін інформацією про спроби здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банк згоду на розголошення такої інформації.

4.3.19. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку у порядку та на умовах встановлених чинним законодавством України.

4.3.20. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим Договором, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, у випадку якщо цей договір укладено з фізичною особою-нерезидентом, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши Клієнта про це у письмовій формі, або sms-інформування на номер телефону, що вказаний Клієнтом у цьому Договорі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій з зарахуванням коштів на Рахунок.

4.3.21. Надавати Клієнту довідку про стан Рахунку по телефону виключно після проведення ідентифікації Клієнта з використанням Кодового слова, встановленого Клієнтом відповідно до умов Договору, при цьому Банк та його співробітники не несуть відповідальність за можливі наслідки

надання такої інформації по телефону та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання Кодового слова іншими ніж Клієнт особами.

4.3.22. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором та/або діючим законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України.

4.3.23. Розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити рахунок у разі ненадходження грошових коштів на Рахунок Клієнта протягом 6 місяців з моменту закінчення терміну дії картки та у випадку якщо сума залишку грошових коштів на Рахунку становить не більше 100,00 гривень. Залишок грошових коштів на рахунку в такому випадку списується Банком в Договірному порядку в рахунок сплати комісії Банку за закриття рахунку. Клієнт підтверджує, що ним цей пункт прочитано, умови йому зрозумілі і він проти них не заперечує.

4.3.24. У разі укладання Клієнтом Договору страхування подорожуючих за кордон, як додаткової послуги по Продукту Банку та/або підключення до електронного платіжного засобу МПС додаткових послуг від МПС за відповідним банківським Продуктом, на виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» укладанням цього Договору Клієнт надає свою згоду:

а) на обробку Банком та/чи Страховиком/МПС його персональних даних (будь-якої інформації, що відноситься до Клієнта, в тому числі прізвища, імені, імені по-батькові, року, місяця дати та місця народження, адреси та інше), з метою виконання цього Договору;

б) на прийняття Банком та/чи Страховиком/МПС рішень на підставі обробки персональних даних Клієнта (повністю та/чи частково) в інформаційній системі та/чи в картотеках персональних даних;

в) Банк та/чи Страховик/МПС мають право здійснювати дії з персональними даними, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, поширенням, розповсюдженням, реалізацією, передачею, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта.

4.3.25. Зупинити проведення фінансової (фінансових) операції (операцій) у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).

4.3.26. Обмежити проведення дебетових операцій Клієнта у разі:

а) не проходження Клієнтом процедури уточнення/актуалізації ідентифікаційних даних Клієнта (якщо до настання строків актуалізації даних, наданих Клієнтом до Банку, в цих даних відбулися зміни, про які Клієнт відповідно до умов Договору, повинен був повідомити Банк, але не повідомив);

б) у зв'язку із закінченням строку (припиненням) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, неподання у строки встановлені цим договором чинних документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта);

в) у разі ненадання відповіді на запит Банку щодо актуалізації даних у строки, встановлені в такому запиті;

г) ненадання Клієнтом документів необхідних для проведення аналізу фінансових операцій у строки, встановлені цим Договором або у відповідному запиті Банку.

4.3.27. Надавати запити Клієнту для отримання дійсних та достовірних документів, відомостей, інформації, пояснень необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта/додаткових заходів належної перевірки клієнта/ посиленних заходів належної перевірки клієнта/ актуалізації інформації про клієнта а також документів, відомостей, інформації, пояснень щодо діяльності клієнта та його фінансового стану, та іншої необхідної інформації/документів для виконання Банком законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3.28. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до вимог статті 22 Закону про ПВК/ФТ.

4.3.29. Зупинити здійснення фінансових операцій Клієнта відповідно до вимог статті 23 Закону про ПВК/ФТ.

4.3.30. Банк не має права за заявою Клієнта розривати Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

#### 4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. У разі відкриття Клієнтом Рахунку розглянути заяву Клієнта на відкриття Рахунку та видачу Картки з врахуванням п.4.3.14. цього Договору.

4.4.2. Щомісяця формувати виписки про рух коштів на Рахунку та надавати їх Клієнтові на його першу вимогу.

Претензії Клієнта/ Довіреної особи клієнта щодо списання/ зарахування коштів по Рахунку приймаються не пізніше 21 (двадцяти одного) календарного дня від дати формування Банком такої виписки. У разі ненадходження претензій у вказаний строк або неотримання Клієнтом виписки за обставин, що не залежні від Банку, всі питання по списанню/зарахуванню грошових коштів по Рахунку вважаються врегульованими.

4.4.3. Надавати Клієнтові позачергову виписку по Рахунку на підставі його письмової вимоги та за умови сплати відповідної комісії Банку згідно діючих Тарифів Банку.

4.4.4. Приймати від Держателя повідомлення про Втрату / викрадення Картки.

4.4.5. У випадку одержання від Клієнта заяви про пошкодження Картки та сплати Клієнтом відповідної комісії Банку, анулювати пошкоджену Картку та видати Держателю нову Картку.

4.4.6. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху коштів на Рахунку Клієнта за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

4.4.7. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів за Рахунку та надати Клієнтові обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду.

У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку – мінімальний строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів складає 45 днів. У випадку опротестування таких операцій еквайером згідно правил МПС, строк розгляду претензії та повернення коштів (у випадку позитивного результату щодо розгляду претензії) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Рахунку, Банк нараховує на суму спірної операції відсотки, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені в Договорі, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку передбаченому Договором.

4.4.8. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (в тому числі, але не виключно письмові заяви, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Рахунку, які надійшли до Банку протягом операційного дня з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України та умов цього Договору.

4.4.9. Не розголошувати інформацію, яка становить банківську таємницю, окрім випадків, встановлених чинним законодавством України.

4.4.10. Повідомляти Держателя про здійснені ним операції з використанням Картки.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням Картки Держателя є виконаним у разі:

а) інформування Банком Держателя про кожну здійснену операцію шляхом надсилання sms-повідомлення на номер мобільного телефону, вказаний Клієнтом у Договорі та/або за умови подання Держателем заяви на підключення послуги СМС – інформування до платіжної картки; або

б) відмови (неподання заяви на підключення послуги) Держателя від отримання sms-повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Картки Держателя.

У випадку, якщо Клієнт використовує опцію отримання від Банку sms-повідомлень про операції за Рахунком, але не повідомив Банк про зміну номеру телефону у встановлений Договором спосіб та строк, Банк вважається таким, що належним чином виконав обов'язок щодо повідомлення Клієнта про операції за Рахунком.

4.5. Сторони також мають інші права та обов'язки, встановлені чинним законодавством України та правилами МПС.

4.6. Відповідно до цього Договору Держатель Картки, який не є Клієнтом, від імені останнього здійснює права та виконує обов'язки прямо передбачені цим Договором.

4.7. Підписанням цього Договору, керуючись Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірної списання, списувати з будь-якого рахунку Клієнта в будь-якій валюті, що можуть бути відкриті останнім в установі Банку, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами на підставі яких Банк надав Клієнтові кредит та/або відкрив Кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув права вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку

виконання яких настав, бо виконання яких прострочено, у сумі, що не перевищує заборгованість Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, а також у разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою у Банку формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Рахунку:

а) суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, що вказані у відповідній заяві Клієнта. Сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за гривню, визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується та курсу, зазначено Клієнтом у відповідній заяві. У випадку продажу іноземної валюти, грошове покриття визначається, як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;

б) суму комісійної винагороди Банку в гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату проведення операції, на рахунок Банку. Розмір комісійної винагороди, визначений в Тарифах у відсотковому співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

Договірне списання, що вказане в цьому пункті, не потребує додаткового погодження Клієнта чи надання будь-яких заяв/розпоряджень, підписаних Клієнтом. У випадку якщо валюта виконання зобов'язання відмінна від валюти рахунку, з якого здійснюється списання грошових коштів на погашення такого зобов'язання, таке списання здійснюється у валюті рахунку за курсом уповноваженого Банку, встановленого на день продажу.

4.8. Проводити постійний моніторинг з метою ідентифікації (у випадку, якщо це передбачено технічними та іншими можливостями Банку) помилкових і неналежних переказів, суб'єктів таких переказів і вживати відповідних заходів задля припинення здійсненню зазначених переказів, в порядку і у випадках, що встановлені цим Договором.

4.9. Клієнт гарантує, що на момент укладення цього Договору та в подальшому протягом дії цього Договору:

4.9.1. Клієнт не володіє активами, пов'язаними із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням (у термінології, визначеній Законом про ПВК/ФТ);

4.9.2. до Клієнта не застосовані міжнародні санкції, спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, введені в дію рішеннями РНБОУ.

Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Банк, якщо будь-яке із заповнень, вказаних в цьому пункті, втрачає чинність або виявляється неправдивим.

4.10. Банком не встановлюються ділові відносини та не проводяться видаткові фінансові операції, не надаються фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано, у випадку, якщо Клієнт є:

а) особою, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ (далі – Перелік осіб);

б) особою, яка діє від імені та за дорученням особи, яку включено до Переліку осіб

## **5. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ЗА РАХУНКОМ.**

5.1. Особливості обслуговування зарплатних Рахунків.

5.1.1. Зарплатні Рахунки відкриваються Клієнту в рамках зарплатних проектів. Банк, на підставі листа з переліком працівників Підприємства – роботодавця, Заяви на відкриття рахунку<sup>1</sup> для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі, що заповнена і підписана Клієнтом, відкриває Рахунок Клієнту, фізичній особі-резиденту/нерезиденту, випускає та надає Клієнту картку та запечатаний конверт / повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки. Клієнт забезпечує сплату Банку винагороди згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

Клієнт погоджується з тим, що Банк надає йому Картку в неактивному стані.

Активация Картки відбувається за фактом повернення розписки про отримання платіжної картки та/або за дзвінком Клієнта після зазначення останнім Кодового слова.

<sup>1</sup> Заява на відкриття рахунку для використання електронного платіжного засобу фізичної особи (резиденти та нерезиденти), заповнюється працівником особисто. У випадку, якщо Підприємство-роботодавець ініціює відкриття рахунків від імені Працівників, до Банку подається паперовий екземпляр Заяви на відкриття поточних (карткових) рахунків на користь фізичних осіб в порядку та на умовах, визначених договором з Підприємством.

5.1.2. Клієнт зобов'язується сплачувати заборгованість за сумою Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком протягом 30 днів з моменту виникнення.

5.1.3. Клієнт може Доручити Підприємству отримувати у Банку Картку та конверт з ПІН-кодом для подальшої її передачі Клієнту, в тому числі й у випадку перевипуску Картки, без права використання Картки. У випадку надання Клієнтом Підприємству такого доручення, Клієнт виключає право використання Картки, її активації, відкриття конверту з ПІН-кодом, тощо. У випадку передбаченому цим пунктом Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за неотримання, несвоєчасне отримання, пошкодження Картки та/або конверту з ПІН-кодом до Картки, а також за будь-які списані грошові кошти з Рахунку.

5.1.4. Клієнт як власник Рахунку надає Банку право на передачу Підприємству номеру Рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

5.1.5. У випадку помилкового зарахування коштів Підприємством, з яким укладено договір про обслуговування зарплатного проекту, на Рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів з Рахунку на суму помилково зарахованих коштів та повернути їх на рахунок Підприємства, з якого вони надійшли на Рахунок Клієнта. Договірне списання коштів, що вказане в цьому пункті здійснюється Банком на підставі отриманого від Підприємства листа підписаного керівником такого Підприємства та скріпленого печаткою, із визначенням суми коштів, що помилково зараховані на Рахунок Клієнта, реквізитів Рахунку Клієнта та реквізитів рахунку Підприємства. Відповідальність за правомірність здійснення списання, вказаного в цьому пункті, повністю покладається на Підприємство. Спори, з приводу здійснення Банком списання, вказаного в цьому пункті, вирішуються між Клієнтом та Підприємством без участі Банку. У випадку, якщо Держателем знято грошові кошти з Рахунку, в том числі й такі, що помилково зараховані на рахунок Клієнта, питання щодо повернення таких грошових коштів Підприємству вирішується між Підприємством та Клієнтом самостійно без залучення Банку.

5.1.6. Підписання цього Договору Сторони погоджуються, що у разі розірвання Договору про надання послуг на обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством та/або припинення трудових відносин між Підприємством та Клієнтом, умови обслуговування зарплатного Рахунку змінюються та подальше обслуговування Рахунку здійснюється згідно з умовами п.5.2. та розділів 6–10 цього Договору із застосуванням стандартних Тарифів Банку, встановлених для обслуговування приватних платіжних карток (далі – Умови обслуговування приватних Платіжних карток).

Зміна умов обслуговування зарплатного Рахунку здійснюється через 3 (три) календарні дні після дати настання обставин, визначених абзацом першим цього пункту.

Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що у разі зміни умов обслуговування зарплатного Рахунку Клієнта на Умови обслуговування приватних Платіжних карток до нього застосовуються Тарифи Банку по обслуговуванню приватної Платіжної карти того типу і у тій валюті, в якій було випущено Картку до зарплатного Рахунку. У випадку небажання Клієнта отримувати послуги Банку щодо обслуговування Рахунку після настання обставин, визначених в абзаці першому цього пункту, Клієнт має право припинити дію Картки та всіх Додаткових карток, шляхом особистого подання заяви встановленої форми до Банку про відмову від отримання послуг Банку та закриття Рахунку, відкритого за цим Договором. У випадку сплати Клієнтом всіх належних від нього платежів та відсутності заборгованості на Рахунок, Банк наступного робочого дня припиняє дію Картки з її подальшим анулюванням та закриттям Рахунку.

Застереження:

Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує банк, що у випадку, якщо за зарплатним Рахунком відсутні операції протягом 6-ти місяців поспіль, але при цьому до Банку не надано інформації про припинення між Клієнтом та Підприємством трудових відносин, а Договір на обслуговування зарплатного проекту з Підприємством є дійсним, Банк має право: після погашення заборгованості зі сплати винагороди Банку згідно Тарифів Банку (якщо така заборгованість наявна) та за умови якщо на відповідному рахунку обліковуються кошти в сумі не більше 100,00 (сто, 00) гривень, анулювати дію Картки та закрити Рахунок, на дату наступну за датою закінчення 6-місячного строку, визначеного у цьому застереження, без попереднього письмового повідомлення Клієнта чи Довіреної особи Клієнта чи Підприємства.

5.1.7. Клієнт зобов'язаний здійснити повернення всієї суми заборгованості перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом та/або за додатковими програмами надання банківських послуг, які можуть бути відкриті до Рахунку Клієнта у наступних випадках:

- а) у випадку розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та Підприємством, до дати розірвання Договору про надання послуг,
- б) у випадку припинення трудових відносин з Підприємством, до дати останнього дня роботи на Підприємстві,

у зв'язку з чим Клієнт доручає Банку спрямовувати всі надходження грошових коштів на Рахунок Клієнта в першу чергу на повернення такої заборгованості.

5.1.8. За умови дії додаткової програми банківських послуг до Рахунку або наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, у разі отримання від Підприємства повідомлення про звільнення, Банк:

а) у випадку відсутності заборгованості Клієнта перед Банком – анулює дію відповідної додаткової програми та здійснює дії, передбачені п.5.1.6. цього Договору;

б) у випадку наявності заборгованості Клієнта перед Банком – призупиняє (блокує) дію Картки Клієнта / Довіrenих осіб Клієнта в дату отримання повідомлення про звільнення Клієнта, або в день отримання листа від Підприємства про розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту. Грошові надходження спрямовує на погашення заборгованості перед Банком. Сума непогашеної заборгованості на 4-й календарний день з дати припинення трудових відносин Клієнта з Підприємством або з дати розірвання Договору на обслуговування зарплатного проекту між Банком та Підприємством, вважається простроченою заборгованістю перед Банком, на яку Банк має право нарахувати пеню або інші штрафні санкції згідно Тарифів. Банк має право застосувати до Клієнта заходи, передбачені чинним законодавством України, для стягнення простроченої заборгованості. Після погашення відповідної заборгованості Банк має право анулювати дію відповідної додаткової програми та здійснює дії, передбачені п.5.1.6. цього Договору.

5.1.9. Держателю картки доступна можливість здійснювати контроль за рухом коштів по рахунку за допомогою встановлення лімітів, таких як: видача готівки в банкоматах, оплата за товари та послуги, перекази коштів на картки, що емітовані банками України через системи електронної комерції тощо. Всі ліміти є добовими, та автоматично встановлюються Банком при випуску карток у розмірах зазначених в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

5.1.10. Банк протягом строку дії Картки здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, умовами чинного законодавства та внутрішніх банківських положень, а Клієнт зобов'язується сплачувати комісію Банкові згідно з Тарифами Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

5.1.10.1. У випадку запровадження Банком не знижувального залишку, Клієнт зобов'язаний підтримувати не знижувальний залишок за Рахунком;

5.1.10.2. Держатель має право здійснювати розрахунки за операціями по Рахунку, у тому числі з використанням Картки, винятково в межах суми, що розраховується як різниця між фактичною сумою залишку по Рахунку та сумою не знижувального залишку, зменшена на суму комісії Банку, що сплачується Держателем за здійснення відповідних операцій, у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

5.1.10.3. В дату закриття Рахунку за заявою Клієнта Банк видає Клієнтові готівкою, або перераховує на інший рахунок, що вказаний Клієнтом, всю суму залишку коштів на Рахунку (в тому числі й не знижувального залишку).

## **5.2. Особливості обслуговування Рахунків за приватними Картками.**

5.2.1. Банк здійснює обслуговування Рахунку Клієнта, фізичної особи-резидента / нерезидента, на підставі цього Договору, Заяви про відкриття поточного рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі, і видає Клієнтові Картку та ПІН-код до неї.

Держатель погоджується з тим, що Банк надає йому Картку в неактивному стані. Активація Картки відбувається за фактом повернення розписки про отримання платіжної картки та/або за дзвінком Держателя після його ідентифікації із зазначенням останнім Кодового слова. Держатель погоджується з тим, що не зможе здійснювати операції із застосуванням Картки, до моменту її активації у порядку передбаченому цим Договором.

5.2.2. Банк протягом строку дії Картки здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісію згідно з Тарифами на обслуговування особистих карток, які є його невід'ємною частиною.

5.2.3. У випадку запровадження Банком незнижувального залишку Клієнт зобов'язаний підтримувати незнижувальний залишок по Рахунку у розмірі, визначеному Банком.

5.2.3.1. Клієнт має право здійснювати розрахунки за операціями по Рахунку, у тому числі з використанням Картки, винятково в межах суми, що розраховується як різниця між фактичною сумою залишку по Рахунку та сумою незнижувального залишку, зменшена на суму комісії Банку, що сплачується Держателем за здійснення відповідних операцій, у розмірі, встановленому Тарифами Банку.

5.2.3.2. В дату закриття Рахунку за заявою Клієнта Банк видає Клієнтові готівкою, або перераховує на інший рахунок, що вказаний Клієнтом, всю суму залишку коштів на Рахунку (в тому числі й незнижувального залишку).

5.2.4. Порядок видачі і обслуговування Додаткових карток здійснюється відповідно до умов цього Договору.

5.2.5. Клієнт зобов'язується у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту повернути Банку таку заборгованість не пізніше, ніж протягом 30 (тридцяти) календарних днів після розрахункового циклу, в якому виникла заборгованість.

5.2.6. У разі, якщо Тарифами Банку Передбачено нарахування процентів на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, підписанням цього Договору Клієнт погоджується з наступним:

5.2.6.1. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірах, що визначені Тарифами Банку та у валюті Рахунку.

5.2.6.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта на кінець кожного операційного дня Банку, здійснюється в останній робочий день поточного місяця. При розрахунку процентів, що нараховуються на залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта, враховується день зарахування коштів на Рахунок та не враховується день списання коштів з Рахунку.

5.2.7. Держатель має можливість здійснювати контроль за рухом коштів по рахунку за допомогою встановлення лімітів, таких як: видача готівки в банкоматах, оплата за товари та послуги, перекази коштів на картки, що емітовані банками України через системи електронної комерції тощо. Всі ліміти є добовими, та автоматично встановлюються Банком при випуску карток у розмірах зазначених в Тарифах Банку, які є невід'ємною частиною Договору.

## 6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ.

6.1. Поповнення Рахунку здійснюються особисто Власником Рахунку або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формі шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку. При цьому кошти з Рахунку Клієнта в іноземній валюті не можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу МПС для здійснення переказу іноземної валюти в межах України, у тому числі на інші власні рахунки Клієнта.

6.1.1. Готівкові кошти, що внесені через касу Банку, зараховуються на Рахунок Клієнта в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3.

6.1.2. У випадку безготівкового поповнення Рахунку Клієнта, здійсненого з рахунків у Банку, зарахування грошових коштів на Рахунок здійснюється Банком в день проведення операції поповнення у строки, встановлені п.6.1.3.

6.1.3. Регламент прийому та обробки платежів для зарахування коштів на Рахунок, операції за яким здійснюються із використанням електронного платіжного засобу МПС наведений в таблиці:

Кошти надійшли на рахунок Банку*	Кошти доступні на Рахунку
до 10.45	після 11.00
до 12.30	після 12.45
до 16.45	після 17.00

\* - у випадку технічних збоїв, часом відліку виступає час їх усунення.

### Застереження:

Зарахування грошових коштів в національній валюті відображається на рахунку в день проведення операції протягом операційного дня у строки, встановлені в цьому пункті. Грошові кошти, що надійшли до Банку в іноземній валюті до 12.45 відображаються на рахунку після 13.00, грошові кошти, що надійшли до Банку після 12.45, відображаються на рахунку наступного за днем внесення операційного дня.

6.1.4. З метою запобігання виникненню Несанкціонованого овердрафту за операціями видачі готівки, які здійснені через термінальні пристрої, що не належать Банку, на Картці може блокуватися комісія в розмірі відповідно до тарифів по операціях видачі в термінальних пристроях, що не належать Банку. У випадку технічної неможливості Банку здійснити он-лайн блокування комісії, в тому числі за операціями, здійсненими в термінальних пристроях Банку, Клієнт зобов'язується контролювати та забезпечувати наявність коштів на Рахунку для списання такої комісії.

6.1.5. У випадку перерахування грошових коштів на Рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в тому числі внесення готівки для переказу на Рахунок, фінансові ризики, пов'язані із затримкою у надходженні таких коштів на Рахунок, приймає на себе Клієнт. Підписанням цього Договору Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати



або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків / небанківських фінансових установ або впливати на розміри комісії, що стягуються за перерахування грошових коштів.

6.2. ПІН-код використовується зокрема при здійсненні операцій через банкомати, а також в деяких випадках за вимогою еквайра в термінальних пристроях при розрахунках за товари/послуги. Набір ПІН-код проводиться після появи відповідного напису на екрані банкомату. У випадку невірною введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, Картка блокується та повертається Клієнту.

6.3. Оплата товарів / робіт / послуг за допомогою Картки і отримання готівкових коштів з Рахунку здійснюються на умовах і у порядку, що діють у торговця або у банку, що приймає Картку. При здійсненні цих операцій проводиться авторизаційний запит – отримання торговцем або банком, що видає грошові кошти, дозволу Банку на проведення такої операції.

6.4. При оплаті товарів / робіт / послуг або отриманні готівкових коштів з використанням Картки необхідно з особливою увагою ставитись до проведення авторизаційного запиту. Операцію необхідно проводити тільки у тому випадку, якщо Держатель впевнений у придбанні товарів / робіт / послуг / отриманні готівкових коштів, оскільки при проведенні авторизаційного запиту в авторизаційній базі Банку Платіжний ліміт зменшується на суму проведеної операції, тобто сума операції блокується на строк до 14 (чотирнадцяти) календарних днів. Якщо Держатель Картки відмовляється від придбання товару / робіт / послуг, що оплачені з використанням Картки, Держатель має право вимагати від отримувача оплати повернення коштів шляхом безготівкового переказу коштів на Рахунок.

6.5. Держатель при здійсненні платежу або при отриманні готівкових коштів з використанням Картки повинен підписати чек або відбиток (сліп) з Картки, впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Держатель не має права підписувати чек (сліп), в якому не проставлено суму операції. Касиром торговця або банку, що приймає Картку, проводиться звірка підписів на цьому Документі і на Картці. У випадку розбіжності підписів на сліпі і на картці, касир має право вилучити Картку без попередження про це її Держателя. Торговець не має права вимагати від Держателя підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо Держатель увів ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

6.6. Підписанням цього Договору Сторони погоджуються, що з метою безпеки проведення розрахунків по Рахунку, в тому числі з використанням Картки, Банк має право:

а) встановлювати спеціальні авторизаційні ліміти (щоденні ліміти), а саме регламентувати суми операцій що здійснюються за визначений період,

б) змінювати авторизаційні ліміти в порядку визначеному цим Договором.

6.7. Держатель має право:

а) змінювати стандартні щоденні ліміти, зазначені в цьому Договорі, а саме: видача готівки, оплата за товари/послуги, шляхом здійснення телефонного дзвінка до служби підтримки Банку або визначеної Банком юридичної особи 0 800 501 800, 0 800 504 450, (044) 247 38 38, (044) 365 00 19 та оплата за товари/послуги у мережі інтернет та перекази коштів на картки, що емітовані банками України через системи електронної комерції шляхом подання особисто письмової заяви до Банку;

Застереження:

Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що поінформований Банком належним чином про ризики, що пов'язані з шахрайськими атаками на пластикові карти, що пов'язані з заволодінням коштами легальних держателів карт, та приймає повністю на себе фінансові ризики, пов'язані зі зняттям щоденних лімітів.

6.8. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірною списання меморіальними ордерами списувати з Рахунку кошти:

а) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по операціях за Рахунком, в тому числі з використанням Картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку зі здійсненням таких операцій. При цьому, у випадку втрати Картки, Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем Втрати Картки до моменту отримання Банком повідомлення від Держателя про Втрату Картки, відповідно до п.4.2.12. цього Договору:

б) у випадку ведення Рахунку в гривнях – у розмірі комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку;

в) у випадку ведення Рахунку в доларах США або Євро – у розмірі еквіваленту комісії Банку та інших сум, які передбачені Тарифами Банку і підлягають сплаті Банку, за офіційним курсом гривні до долару США або Євро, що встановлений банком на день списання суми з Рахунку, з подальшим продажем списаної іноземної валюти на МВРУ від імені Клієнта за курсом Національного банку України. Банк перераховує гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на сплату комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами без попереднього зарахування їх на Рахунок;

г) в сумі комісії за послуги, що надаються за цим Договором в розмірах, що встановлені Тарифами;  
г) в сумі процентів, нарахованих на суму Несанкціонованого овердрафту та/або використаного кредитного ліміту;

д) в сумі, що необхідна для погашення Несанкціонованого овердрафту та/або заборгованості за кредитним лімітом- згідно з п.8.3. цього Договору в сумі фактичного залишку на Рахунку електронного платіжного засобу МПС, що закривається, для наступного її переказу.

У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Клієнта для виконання договірною списання, Банк має право на договірне списання з Будь-яких інших рахунків Клієнта, в тому числі й таких, що відкриті у валюті відмінній від валюти Рахунку, в розмірі еквівалентному сумі списання, що визначається з урахуванням поточного (комерційного) курсу на дату продажу, та продаж стягненої валюти на МВРУ та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на дату продажу. Банк реалізує своє право, передбачене цьому Договорі у відповідності до вимог чинного законодавства та цього договору. Комісійна винагорода, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок власника рахунку. Клієнт також доручає Банку здійснювати договірне списання будь-яких інших сум грошових коштів у випадках та у порядку, встановлених цим Договором.

6.9. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за операціями по Рахунку, в тому числі з використанням Картки, здійсненими у валюті іншій, ніж валюті Рахунку, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті Рахунку, з урахуванням наступних особливостей:

а) якщо валютою Рахунку є гривня:

- за операціями, що здійснені у валюті відмінній від гривні, доларів США та Євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку, та шляхом перерахування суми в доларах США, що вийшла у підсумку, в гривні за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями, що здійснені в Доларах США та Євро, сум, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у доларах США чи Євро, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у гривні за курсом Банку встановленим на дату списання відповідної суми з Рахунку;

б) якщо валютою Рахунку є долар США або Євро:

- за операціями, що здійснені у гривні, сума, яка повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми у гривнях, списаної з кореспондентського рахунку Банку, у долари США або Євро за курсом Банку, що встановлений на дату списання відповідної суми з Рахунку;

- за операціями в іноземній валюті, відмінній від доларів США або Євро, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснена операція, в долари США за курсом, що встановлений МПС на дату списання відповідної суми в доларах США з кореспондентського рахунку Банку.

6.10. Якщо Банк, з незалежних від нього причин, не може отримати кошти з рахунків Клієнта в порядку договірною списання, Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити такі кошти шляхом внесення коштів в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування.

6.11. Банк відмовляє Клієнтові у компенсації коштів, які на думку Клієнта списані внаслідок незаконного використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один з нижче перерахованих випадків:

а) здійснення Держателем Картки будь-якої операції з нею з використанням ПІН-коду, або

б) здійснення Держателем Картки операції з оплати товарів / робіт / послуг з набором ПІН-коду через пристрій «PIN PAD», або

в) здійснення Держателем Картки операції з її використанням для розрахунків в мережі Інтернет або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання, або

г) невиконання Держателем вимог пункту 4.2. цього Договору та інших умов цього Договору щодо порядку здійснення операцій з Карткою, або

г) в інших випадках, передбачених правилами МПС або чинним законодавством України.

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

7.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором відповідно до норм чинного законодавства України. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором та для проведення операцій за рахунками.

7.2. Кожна зі Сторін зобов'язана у повному обсязі відшкодувати іншій Стороні збитки, завдані порушенням цього Договору. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки в повному обсязі.

7.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем / банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), що надані Держателю відповідним торговцем.

7.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

7.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком умов цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних та/або програмних збоїв, які забезпечують проведення операцій з Картками, які сталися не з вини Банку.

7.6. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, військовими діями, актами органів державної влади, змінами у законодавстві, що зробили неможливим або збитковим виконання своїх зобов'язань за цим Договором. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати одне одного у будь-який спосіб не пізніше 10 робочих днів з дати їх настання. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та виконання Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за Договором. Інформація про форс-мажорні обставини повинна підтверджуватися, довідкою Торгово-Промислової Палати України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

7.7. Держатель несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту занесення Банком або визначеною Банком юридичною особою картки до Стоп-списку відповідно до отриманого повідомлення від Держателя картки та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки Картки в міжнародний електронний Стоп-список.

7.8. Клієнт несе всі ризики, пов'язані зі здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку, з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.

7.9. У випадку здійснення Держателем операцій, визначених п.4.3.11. цього Договору, Банк не несе відповідальності за наступні незаконні операції з використанням Картки.

7.10. У випадку виникнення спірних питань між Клієнтом (резидентом та/або нерезидентом), спір вирішується шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди зі спірних питань, судовий захист прав та законних інтересів сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

7.11. Підписанням Розділу 1, Заяви про відкриття поточного рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі Клієнт підтверджує, що він у повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

7.12. У випадку виникнення випадків отримання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави, Клієнт зобов'язаний повернути всі отримані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також сплатити проценти за безпідставне користування такими грошовими коштами у розмірі 42% річних від суми безпідставно використаних, отриманих чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом отримано, збережено чи використано грошові кошти Банку згодом відпала.

## **8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ**

8.1. Цей Договір вважається складений з моменту підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору, Заяви на відкриття рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Анкети на надання банківських послуг клієнту-фізичній особі і діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії всіх Карток, виданих на підставі цього Договору та закриття Рахунку/ рахунків, відкритих Клієнтові на підставі цього Договору. У випадку

перевипуску Картки, Договір продовжує свою дію на умовах, запропонованих Клієнту Банком. При цьому у випадку якщо Клієнт відмовиться від продовження Договору на умовах, що запропоновані Банком, Банк вправі розірвати такий Договір у порядку згідно п.8.2. цього Договору.

8.2. У випадку порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших обставин, передбачених цим Договором або діючим законодавством України та/або вимогами та правилами МПС, Банк має право розірвати цей Договір, попередивши Клієнта будь-яким із наступних способів:

- а) в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкриття рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору;
- б) за допомогою «Клієнт-банк» (у разі підключення Клієнта до системи «Клієнт-банк»);
- в) за допомогою кур'єрського зв'язку;
- г) простим або рекомендованим поштовим листом;
- г) шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні;
- д) іншим способом, якщо такий буде передбачений Договором.

Клієнт зобов'язаний надати Банку відповідь протягом 45-ти календарних днів з дати направлення Клієнту такого повідомлення. У випадку, якщо протягом 45-ти Банком не отримано відповіді від Клієнта, вважається, що останнім прийнято пропозицію Банку про розірвання Договору. Рахунок, що відкритий на підстав цього Договору закривається.

8.3. Закриття Рахунку Клієнта здійснюється:

8.3.1. За заявою Клієнта згідно п. 4.1.13. цього Договору, за умов належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань, передбачених цим Договором. Залишок коштів на Рахунку може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший визначений Клієнтом рахунок, не пізніше, ніж через 45 календарних днів з моменту подачі заяви про закриття Рахунку та повернення всіх Карток.

8.3.2. У випадках, передбачених п.8.2. цього Договору, до закриття Рахунку, Банк за рахунок залишку коштів на Рахунку має право погасити (шляхом договірною списання, передбаченого цим Договором) заборгованість, як строкову, такі прострочену, Клієнта перед Банком (якщо така має місце) в тому числі зі сплати будь-якої комісії Банку, встановленої Тарифами Банку, що діють на дату закриття Рахунку. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, залишок коштів на Рахунку (у випадку його наявності) перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.3. У випадках, передбачених п.4.3.23 цього Договору.

8.3.4. Дійсним Клієнт погоджується та уповноважує Банк, що у випадку, якщо за Рахунком Клієнта відсутні операції протягом 6-ти місяців поспіль та після здійснення погашення заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі, але не виключно зі сплати винагороди / плати Банк згідно Тарифів Банку, які будуть чинними на дату закриття Рахунку в порядку, встановленому цим пунктом, Банк має право закрити Рахунок, на дату наступну за датою закінчення 6-місячного строку, визначеного у цьому застереженні, без попереднього письмового повідомлення Клієнта чи Довіреної особи Клієнта. Після закриття Рахунку та погашення заборгованості перед Банком, у випадку наявності залишку коштів на Рахунку, такий залишок перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта-до Банку з метою розпорядження цими коштами.

8.3.5. На виконання відповідного рішення суду.

8.3.6. В інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору, в тому числі у випадку звернення Держателя до Контакт-Центру Банку для ініціювання закриття Рахунку.

8.4. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття Рахунку, Банк анулює всі Картки Клієнта, що видані в рамках цього Договору.

8.5. Закриття Рахунку та перерахування Банком залишку коштів з Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта або з інших підстав, передбачених цим Договором, не пізніше 45 календарного дня після повернення до Банку Картки, виданої в рамках цього Договору. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, Банк призупиняє дію картки (блокує), а закриття Рахунку та повернення залишку коштів з Рахунку здійснюється після закінчення 45 календарного дня з дати блокування картки.

8.6. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються. Клієнт—погоджується, що здійснення Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів після закриття Рахунку, викладених в п.п.8.3.1.-8.3.4, є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів Клієнта після закриття

Рахунку. При цьому Клієнт доручає Банку утримати із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов'язаних зі здійсненням такого повернення та обслуговування такого рахунку.

8.7. Додатково до інших положень цього Договору, Банк зобов'язаний відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку Клієнта (шляхом його закриття) у випадках, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ. В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього узгодження такого закриття з Клієнтом або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. цього Договору.

8.8. Банк не має права розривати цей Договір (у тому числі за заявою Клієнта) чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до вимог статей 22 та 23 Закону про ПВК/ФТ.

## 9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Невід'ємною частиною Договору є Правила користування електронним платіжним засобом МПС, Заява про відкриття поточного рахунку для використання електронного платіжного засобу МПС фізичної особи (резиденти та нерезиденти) та Тарифи.

9.2. Банк має право запропонувати внести зміни до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів», шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності, на інформаційних носіях (реklamних буклетах, інформаційних дошках і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку, а також на інтернет-сторінці Банку [www.creditwest.ua](http://www.creditwest.ua).

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій про внесення змін до цього Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних носіях, розташованих у приміщеннях Банку.

У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів», він має право, до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до цього Договору «Умов та правил надання банківських послуг фізичним особам по рахунках, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів» є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору.

Порядок внесення змін, вказаний у цьому пункті застосовується у випадку, якщо інший порядок внесення змін до умов цього Договору не встановлено іншим положенням цього Договору.

9.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачено іншими умовами цього Договору. Документом, що підтверджує відправлення стороною повідомлення за цим Договором іншій стороні, є квитанція поштового відправлення рекомендованого листа на адресу Сторони, що вказані у цьому Договорі. Будь-яке повідомлення Банку, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасного отримання кореспонденції від Банку.

9.4. Підписанням Розділу 1 цього Договору Клієнт підтверджує, що він поінформований належним про умови гарантування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:

1) Фонд гарантує Клієнту Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

2) Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

3) Під час тимчасової адміністрації Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених Законом.

- 4) Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
  - 5) Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
  - 6) У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Нарахування відсотків за договором припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
  - 7) Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).
  - 8) У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному Клієнту банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
  - 9) Фонд не відшкодовує кошти у випадках, визначених в п.4. ст.26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», які визначено на офіційній інтернет-сторінці Фонду, яка знаходиться за наступним посиланням [www.fg.gov.ua](http://www.fg.gov.ua).
- 9.5. На вимогу Клієнта при укладенні договору строкового вкладу йому надається розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який включає інформацію на дату звернення:
- 1) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);
  - 2) суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових договорів), зазначений в договорі, із визначенням інформації, що банк виконує функції податкового агента;
  - 3) суму комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.
- У разі якщо розміщення вкладу відбувається за допомогою систем дистанційного обслуговування, ознайомлення з цією інформацією може бути підтверджено передбаченим в окремому договорі аналогом власноручного підпису клієнта чи іншим його ідентифікатором в системі. У випадку розміщення вкладу за допомогою систем дистанційного обслуговування між Банком та Клієнтом укладається окремий договір із дотриманням вимог, передбачених в цьому Договорі
- 9.6. Банк, на вимогу Клієнта, надає Розділ 2 цього Договору, засвідчений уповноваженим працівником Банку.
- 9.7. На вимогу Клієнта йому надається актуальна інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
- 9.8. Банк надає Клієнту не рідше ніж один раз на рік Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за формою, встановленою діючим законодавством України. Така Довідка надається Клієнтові в електронній формі, шляхом направлення на електронну адресу Клієнта, що вказана у Розділі 1 цього Договору або у паперовій формі. На виконання вимог цього підпункту Клієнт зобов'язаний надіслати до Банку повідомлення в електронній формі на адресу [Cards.CreditWest@creditwest.ua](mailto:Cards.CreditWest@creditwest.ua), яке підтверджує факт отримання Клієнтом Довідки, визначеної цим підпунктом або підтвердити отримання Довідки шляхом проставлення свого підпису на другому екземплярі Довідки, який зберігається у Банку.

9.9. Адреси та платіжні реквізити Банку. Адреса та платіжні реквізити Клієнта визначені в Розділі 1 цього Договору.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»

м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літ.А,А1

Код за ЄДРПОУ: 34575675

Кореспондентський рахунок № UA603000010000032008115001026 в НБУ в м. Києві

Код банку 380441

10. Правила щодо міжнародного обміну інформацією для податкових цілей.

10.1. Якщо інше не вказано Клієнтом у відповідному опитувальнику, наданому ним Банку, Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що :

а) він не є податковим резидентом жодної іноземної держави або території, та

б) він не є особою, на яку або на рахунки чи активи якої поширюється дія положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act) (далі – FATCA) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), ратифікованої Законом України №229-IX від 29.10.2019р., та

в) його рахунок в Банку не є підзвітним рахунком (далі – «Підзвітний рахунок»)в розумінні Податкового кодексу України.

10.2. Клієнт зобов'язаний в разі зміни свого статусу податкового резидентства, вказаного в п.10.1 цього Договору або в опитувальнику, раніше наданому Клієнтом Банку, протягом 10 робочих днів з дати таких змін повідомити Банк про такі зміни та надати Банку опитувальник з питань податкового резидентства (за формою Банку) з актуальною/оновленою інформацією.

10.3. Клієнт зобов'язаний на запит Банку надавати Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком для підтвердження статусу податкового резидентства Клієнта та/або для спростування обґрунтованої підозри Банку щодо коректності по відношенню до Клієнта будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1 цього Договору.

10.4. Банк має право в односторонньому порядку розірвати цей договір та закрити рахунок Клієнта (з поверненням залишку коштів власнику рахунку) у випадку :

- невиконання або несвоєчасне виконання Клієнтом п.10.2. цього Договору;

- ненадання Клієнтом протягом 15 календарних днів з дати отримання запиту Банку інформації, вказаної в п.10.3. цього Договору - якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для визначення, чи є рахунок Клієнта Підзвітним рахунком.

В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.2. цього Договору.

Банк не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин та закриттям Рахунку на підставі цього пункту.

10.5. Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком в зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.10.2., 10.3. цього Договору, наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень, вказаних в п.10.1. цього Договору.

10.6. Клієнт цим надає право Банку утримувати шляхом проведення договірною списання будь-які суми, що можуть вимагатися для виконання Банком Податкового кодексу України та/або міжнародних договорів України, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, або для відшкодуванню Банком будь-яких витрат Банку в зв'язку із виконанням ним вказаних норм законодавства, а також суми, що підлягають відшкодуванню згідно п.10.5. цього Договору.

10.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які негативні наслідки, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

10.8. Клієнт цим надає Банку згоду на розкриття Банком інформації, що є конфіденційною та/або становить банківську таємницю Клієнта для цілей виконання Банком вимог FATCA, та/або Податкового кодексу України, та/або міжнародних договорів України з податкових питань або з питань обміну інформацією для податкових цілей.

## ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЕЛЕКТРОННИМ ПЛАТІЖНИМ ЗАСОБОМ МПС

Платіжна картка міжнародної платіжної системи MasterCard, яку випускає АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - це платіжний засіб, використання якого регламентується чинним законодавством України, правилами платіжної системи MasterCard, Договором та цими Правилами.

### 1. ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ.

#### 1.1. Отримання готівки за допомогою банкомату:

Для отримання готівки за допомогою банкомату переконайтесь, що банкомат працює (екран дисплея висвічує привітальний напис).

Виконайте послідовно наступні дії:

1) вставте в приймач банкомату (розташований праворуч екрану дисплея) Вашу Картку лицьовою стороною догори (номер Картки повинен бути розташований ліворуч від центру Картки),  
2) за допомогою кнопок, що розташовані поруч з дисплеєм, виберіть мову спілкування (українська, російська або англійська),

3) перед тим як користуватися банкоматом переконайтесь, будь ласка, що клавіатура та пристрій для приймання карток не мають сторонніх пристроїв(накладок) та відповідають зображенню на екрані банкомату. В разі виявлення відмінностей, просимо Вас не користуватися банкоматом та повідомити про це за безкоштовним телефоном 0 800 50 44 50,

4) введіть ПІН-код, який отриманий Вами разом із Вашою Карткою, за допомогою клавіатури, яка розташована поруч з дисплеєм та підтвердьте його введення натиском кнопки біля дисплею,  
**Зверніть увагу! У випадку невірного введення ПІН-коду тричі протягом однієї доби в будь-якому банкоматі, Картка блокується та повертається клієнту.**

5) виберіть операцію, яку Ви бажаєте здійснити із запропонованих на дисплеї, та, в залежності від обраної операції, здійсніть наступні дії:

б) для здійснення операції «отримання готівки» з Рахунку:

- натисніть кнопку, що відповідає операції «отримання готівки»,
- вкажіть суму коштів, яку Ви бажаєте отримати та натисніть кнопку біля екрану, що відповідає цій сумі, або оберіть напис «інша» та ведіть, за допомогою клавіатури біля банкомату, суму кратну 10 в рядок, в якому потрібно вказати суму коштів, яку ви бажаєте отримати.

**Зверніть увагу! Банкомат надає бажану суму коштів, якщо в ньому є відповідні номінали купюр («10», «20», «50», «100», «500» відповідно). У випадку, якщо бажану суму отримати неможливо, банкомат видає повідомлення, що запит не може бути опрацьовано та запропонує ввести іншу суму, кратні номіналам купюр, що наявні в банкоматі.**

**У випадку, якщо у банкоматі встановлені обмеження щодо суми видачі готівки за одну транзакцію, після успішного проведення операції, Ви можете натиснути кнопку «так» у відповідь на запитання «Чи бажаєте іншу транзакцію?» та повторити операцію.**

- за Вашим бажанням, отримайте чек з банкомату із зазначенням суми коштів, що зняті з Вашого Рахунку;

- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,

- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Вашу Картку в приймачі банкомату,

- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію;

7) для здійснення операції «залишок на рахунку», що дозволяє перевірити залишок коштів на Вашому Рахунку:

- оберіть відповідно операцію перевірки залишку на Рахунку із переліку тих, що запропоновані банкоматом, шляхом натискання кнопки, що відповідає цій операції, на клавіатурі біля дисплею,

- оберіть спосіб, за допомогою якого Ви бажаєте отримати інформацію про залишок коштів на Рахунку «відобразити на екран» або «друкувати чек», шляхом натискання кнопки на клавіатурі біля дисплею,

- у разі вибору «друкувати чек», отримайте чек з інформацією про залишок коштів на Вашому Рахунку у банкоматі,

- напроти напису «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть кнопку, що відповідає Вашій відповіді «Так» або «Ні»,

- у випадку якщо Ви обрали «Ні» - заберіть Вашу Картку в приймачі банкомату,

- у випадку якщо Ви обрали «Так», оберіть операцію з переліку запропонованих та, після коректного введення ПІН-коду, здійсніть обрану Вами операцію відповідно до цих інструкцій.

**Зверніть увагу! При отриманні готівки в банкоматі або за допомогою ПОС-терміналу іншого банку (компанії), може утримуватись додаткова комісія. Послідовність дій Держателя з отримання готівки (наприклад, спочатку отримання готівки, а потім платіжної картки чи**



**навпаки, спочатку отримання платіжної картки, а потім готівки) може залежати від технічного налаштування та опціонального меню банкомату.**

**Зверніть увагу! Отримання певної суми готівкових коштів через банкомат може бути обмежене, згідно з правилами МПС, законодавства України, внутрішніх положень банку.**

## **1.2. Отримання готівки в установах банку.**

Видача готівки здійснюється у касовому залі уповноваженого банку, що відмічений логотипами відповідних МПС.

Для отримання готівки за допомогою ПОС-терміналу надайте касиру уповноваженого банку Вашу Картку та національний паспорт, для підтвердження вашої особи<sup>2</sup>.

Касир здійснює наступні дії:

- перевіряє реквізити картки,
- авторизує Вашу Картку (надсилає запит до банку, в якому відкрито Рахунок),
- надає чек із визначенням суми, яка запитується, Вам на підпис.

Після отримання чека від касира та перевірки вірності запитованої суми, Ви повинні на ньому розписатися. У випадку, якщо касир виявить невідповідність підпису на чеку, зразку підпису, проставленому на Картці, касир може запитати у Вас перевірку підпису додатково. Після отримання готівки, Картки та чеку, уважно перерахуйте отримані кошти, не відходячи від каси.

**Зверніть увагу! Будь-які претензії щодо невідповідності отриманої суми готівки, сумі, що визначена в чеку, не приймаються, якщо Ви покинули касовий зал уповноваженого банку.**

**Зверніть увагу! При отриманні готівки за допомогою ПОС-терміналу в касовому залі іншого банку може утримуватись додаткова комісія банком, що надає відповідну послугу.**

## **2. ПЛАТЕЖІ ЗА ДОПОМОГОЮ КАРТКИ ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ**

Про можливість розрахуватися за товари / роботи Карткою MasterCard підприємство повідомляє шляхом розміщення на вітринах, дверях, чи інших помітних місцях логотипів MasterCard.

Після здійснення платежу за товари та/або послуги за допомогою Картки, ви зобов'язані уважно перевірити отриманий від касира-продавця чек, в якому вказана сума, що Вами сплачується. Сума, що вказана на чеку повинна відповідати сумі, що висвічується на електронному табло терміналу.

Після перевірки суми, підпишіть чек (підпис повинен відповідати зразку підпису, що вказаний на Картці). Торговець не має права вимагати від Вас підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо Вами був уведений ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

**Зверніть увагу! Проставляючи свій підпис на чеку/ або введенням ПІН-коду, Ви підтверджуєте правильність вказаної у чеку суми та надання відповідних зобов'язань на сплату.**

**Задля запобігання невідповідності у списанні коштів з Вашого Рахунку, зберігайте, будь ласка, копії усіх чеків та сліпів.**

**Якщо при здійсненні оплати за товари та/або послуги Ви розрахувалися готівковими коштами, оскільки попередня спроба розрахуватися Карткою виявилася невдалою, зберігайте, будь ласка, чеки за такими операціями, що допоможе запобігти невідповідності у списанні коштів з Вашого Рахунку.**

**Протягом часу, коли Картка знаходиться у продавця, будь ласка, тримайте її у полі зору та не дозволяйте класти її в місце, де Картка не можливо побачити.**

У випадку якщо Картка передбачає можливість проведення операцій через мережу Інтернет (здійснення оплати за товари/послуги тощо), будь ласка, будьте особливо уважними при введенні реквізитів Картки. Ніколи та ні в якому разі не вводьте свій ПІН-код.

У випадку якщо Ви бажаєте відмінити бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою Картки, Ви повинні анулювати бронювання, у випадку, якщо Ви цього не зробите, з Рахунку можуть бути списані кошти в розмірі, відповідному проживанню в готелі протягом доби. У випадку відміни бронювання номеру в готелі, заброньованого за допомогою Картки, з Рахунку можуть бути списані кошти за відміну бронювання в розмірі, що встановлений готелем. Будь ласка, запросіть у співробітника готелю, що повідомляє Вам код анулювання, письмове підтвердження анульованого резерву номеру, що повинне містити прізвище та ім'я Держателя Картки, номер Картки, за допомогою якої було зроблено резервування, строк її дії, код анулювання та іншу інформацію, що стосується відміни резервування. Вказане підтвердження необхідне для вирішення спірних ситуацій на користь Держателя (у випадку їх виникнення).

<sup>2</sup> Наданий документ повинен бути дійсним, зі всіма вклеєними фотокартками, необхідними написами та печатками, без виправлень.

### 3. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ

#### 3.1. У випадку якщо Ваш Картку загублено чи викрадено.

Необхідно негайно заблокувати Картку, зателефонувавши до служби підтримки за номерами **0 800 501 800, 0 800 504 450, (044) 365 00 19** або **(044) 247 38 38** або при необхідності, внести Картку до міжнародного «стоп-списку».

**Зверніть увагу!** Витрати, що пов'язані з операцією блокування, внесення до міжнародного «стоп-списку» покладаються на Держателя. Блокування Картки здійснюється за дзвінком Держателя (за умови, якщо Держатель вірно називає Кодове слово). Розблокування Картки здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя. У випадку, якщо Держатель не може назвати Кодове слово або називає невірне Кодове слово, Банк або визначена Банком юридична особа має право не приймати телефонну заяву про блокування Картки, а моментом отримання заяви про блокування Картки (Втрату Картки) є час та дата отримання Банком письмової заяви Держателя.

#### 3.2. Якщо Ви забули чи загубили ПІН-код.

Для випуску нової Картки з новим ПІН-кодом зверніться до Банку за телефонами служби підтримки Банку **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19**

#### 3.3. Банкомат чи ПОС-термінал не може зчитати інформацію з Вашої Картки.

Можливо магнітна смуга на Картці забруднена. Протріть магнітну смугу на Картці за допомогою м'якої сухої тканини. Якщо після протирання Картка не працює, зателефонуйте до служби підтримки Банку за телефонами **0 800 501 800** або **(044) 365 00 19**.

**Зверніть увагу!** Безвідмовне спрацювання Картки залежить виключно від держателя такої Картки. Місця впливу сильного електромагнітного поля, надмірно висока температура, надмірна волога можуть вивести Картку з ладу.

#### 3.4. Ви забули Картку у банкоматі.

Повідомте про це службу підтримки Банку за телефонами **0 800 501 800, (044) 365 00 19**.

**Зверніть увагу!** У випадку якщо Ви не забрали Картку та/або готівку з Банкомату після звукових сигналів протягом 30 секунд, Ваша Картка та/або готівка будуть автоматично вилучені банком.

#### 3.5. Ви забули Вашу Картку у торговельному/сервісному підприємстві.

Негайно повідомте про цей випадок службу підтримки Банку для здійснення блокування Рахунку (поставлення Картки до «стоп-списку») за телефонами **0 800 501 800, (044) 365 00 19, 0 800 504 450, або (044) 247 38 38**. Після чого зверніться до Банку з метою перевипуску платіжної картки.

### 4. БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

4.1. Для встановлення безпечного використання Картки Ви повинні неухильно дотримуватись наступних вимог:

- а) нікому не повідомляти ПІН-код до Картки та зберігати його в таємниці, щоб ні за яких умов ПІН-код не став відомий третім особам;
- б) користуватися Карткою особисто, не передавати її в користування третім особам (в тому числі родичам);
- в) не передавати ПІН-код до Картки на паперовому носії, у вигляді тексту або будь-яким іншим способом;
- г) не зберігати ПІН-код на цифрових носіях;
- г) вводити ПІН-код таким чином, щоб треті особи не змогли його помітити;
- д) не записувати ПІН-код на Платіжній Картці, в мобільному телефоні чи в інших місцях, до яких є доступ сторонніх осіб;
- е) слід запам'ятати ПІН-код до Картки та знищити конверт з ПІН-кодом, або зберігати його в надійному місці, видалити повідомлення засобами мобільного зв'язку з ПІН-кодом;
- е) слід запам'ятати телефон служби підтримки Банку **0 800 501 800, 0 800 504 450, (044) 365 00 19** або **(044) 247 38 38**, які вказані на Картці.