**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Протокол Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК»**

**від «8» грудня 2022 року №43**

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР АТ «АЛЬПАРІ БАНК»**

**НА КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

(нова редакція діє з 8.12.2022)

Акціонерне товариство «АЛЬПАРІ БАНК»

Юридична адреса: Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 19

Код ЄДРПОУ 38377143

Тел.: (044) 364 73 70

Офіційний вебсайт: <https://bankalpari.com/>

Електронна пошта: bank@alpari-bank.com.ua

З ліцензіями та свідоцтвами Банку можна ознайомитись за посиланням: <https://bankalpari.com/litsenziyi-ta-svidotstva/>

З інформацією стосовно видів банківських послуг, тарифів та істотні характеристики послуг по залученню банківського вкладу (депозиту) можна ознайомитись за посиланням:

<https://bankalpari.com/>

З порядком і процедурою захисту персональних даних (витяг) можна ознайомитись за посиланням:

<https://bankalpari.com/pravila-ta-dokumenti/>

Порядок дій Банку у разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг передбачено умовами договору:

<https://bankalpari.com/pravila-ta-dokumenti/>

Порядок розгляду банком звернень клієнтів можна ознайомитись за посиланням: <https://bankalpari.com/yakist-obslugovuvannya/>

Інформація щодо звернення громадян до Національного банку України за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/contacts>

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщена на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: <https://bankalpari.com/fond-garantuvannya-vkladiv-fizichnih-osib/>.

Попередження:

Приймаючи Публічний договір АТ «АЛЬПАРІ БАНК» на комплексне банківське обслуговування

фізичних осіб Клієнт погоджується на умови надання банківських послуг, визначені цим Договором.

Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів Банку, що здійснюється засобами дистанційних каналів комунікації.

***ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ НА КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ АТ «АЛЬПАРІ БАНК»***

*АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК» є юридичною особою за законодавством України код за ЄДРПОУ 38377143, місцезнаходження якого: 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, буд. 19, діючи на підставі Банківської Ліцензії НБУ № 266 від 26.10.2012, відповідно до статей 633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України, оголошує публічну пропозицію (оферту) про укладання договору на комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.*

*Банк бере на себе зобов’язання надавати Банківські послуги необмеженому колу фізичних осіб - резидентам та нерезидентам, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (надалі – Клієнти) в порядку та на умовах, передбачених договором на комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – Публічний договір) за Тарифами, які були встановлені Банком і оприлюднені на офіційному сайті Банку за адресою:* [*http://bankalpari.com/*](http://bankalpari.com/)*.*

*З метою виконання вимог чинного законодавства України та на вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення його ідентифікації та верифікації, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в обслуговуванні та/або припинити надавати Банківські послуги.*

*Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресою місцезнаходження Банку шляхом подання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.*

*Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її оприлюднення на офіційному сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на офіційному сайті Банку або оприлюднення Публічної пропозиції у новій редакції.*

|  |
| --- |
| **ЗМІСТ** |
| **1.** | **ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ** |
| **2.** | **ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ** |
| **3.** | **ПРЕДМЕТ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ**  |
| **4.** | **ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**  |
| **4.1.** | **ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**  |
| **4.2.** | **ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ** |
| **4.3.** | **ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ** |
| **4.4.** | **ПОРЯДОК ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ** |
| **5.** | **ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ** |
| **5.1.**  | **ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ(ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА ВНЕСЕННЯ ВКЛАДУ** |
| **5.2.** | **ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ** |
| **5.3.** | **ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ** |
| **6.** | **УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ** |
| **7.** | **МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДА) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА** |
| **7.1.**  | **ПОРЯДОК НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА** |
| **7.2.** | **ПРАВИЛА МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ** |
| **7.3.** | **ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ**  |
| **8.** | **ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ** |
| **9.** | **ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН** |
| **9.1.** | **ПРАВА КЛІЄНТА** |
| **9.2.** | **ПРАВА БАНКУ** |
| **9.3.** | **ОБОВ’ЯЗКИ КЛІЄНТА** |
| **9.4.** | **ОБОВ’ЯЗКИ БАНКУ** |
| **10.** | **ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ** |
| **11.** | **БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ** |
| **12.** | **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ ПРИ НАСТАННІ ОБСТАВИН НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР)** |
| **13.** | **СТРОК ДІЇ, ЗМІНИ, ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ** |
| **14.** | **ІНШІ УМОВИ** |
| **15.** | **РЕКВІЗИТИ БАНКУ** |

1. **ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ**

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

**Автентифікація –** процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, та підтверджує факт того, що особа, яка звернулась, є власником Рахунку та/або держателем Платіжної картки на законних підставах.

**Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК» (АТ «АЛЬПАРІ БАНК»).**

**Банківська послуга** – всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту на підставі відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги відповідно до Публічного договору та умов чинного законодавства України, до яких, зокрема, належить але не виключно: відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземних валютах, та/або відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків, надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів та/або приймання платежів на користь Клієнта від фізичних та/або юридичних осіб із застосуванням різноманітних програмно-технічних засобів тощо. Зазначений перелік Банківських послуг не є вичерпним, і у випадку доповнення Публічного договору Банківськими послугами, які не були передбачені Публічним договором під час до його приєднання, Клієнт матиме право скористатися новими Банківськими послугами за умови підписання останнім відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги в порядку, передбаченому Публічним договором.

**Боргові зобов’язання, заборгованість** - зобов’язання Клієнта перед Банком щодо оплати банківських послуг, сплати комісій, штрафних санкцій, витрат та збитків Банку (включаючи, але не обмежуючись, неодержанні доходи) у зв’язку з неналежним виконанням Клієнтом своїх зобов’язань перед Банком за Публічним договором, а також за іншими договорами, укладеними з Банком в тому числі договорами забезпечення.

**Валютні операції -** операції, що здійснюються з валютними цінностями відповідно до умов Публічного договору та/або чинного законодавства України.

**Верифікація Клієнта** - встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (Довіреної особи) у його присутності, отриманим від нього, ідентифікаційним даним (документам, що посвідчують його особу).

**Виписка -** звіт про операції (рух коштів), проведені по рахунку за певний період часу, та про стан його стан на кінець такого періоду, яка надається Банком власнику такого рахунку (його Довіреній особі).

**Витратний ліміт –** максимальна сума коштів, що доступна Клієнту для здійснення операцій з використанням Платіжної картки і розраховується, як різниця між залишком коштів на Рахунку та Незнижувальним залишком, у разі його наявності, суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та блокованих сум**.** У разі надання Овердрафту/Кредитної лінії, Витратний ліміт – це сума, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта на Рахунку та суми Овердрафту/Кредитної лінії за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та блокованих сум.

**Вкладний (депозитний) рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент і підлягають поверненню клієнту відповідно до чинного законодавства України та умов Публічного договору.

**Держатель електронного платіжного засобу (Держатель ЕПЗ/Держатель)** - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

**Довірена особа -** фізична особа, яка на законних підставах має повноваження представляти інтереси Клієнта в Банку, користуватися рахунками Клієнта та/або користуватися Банківськими послугами, на підставі нотаріально посвідченої довіреності або посвідченої працівником банку у порядку, визначеному у внутрішніх документах Банку.

**Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб** – договір між Банком і Клієнтом (включаючи всі додатки до нього, Тарифи, заяви тощо), який укладається зокрема шляхом подання Клієнтом відповідної заяви (у тому числі в електронному вигляді) на отримання банківської послуги та/або підписання/подання Клієнтом відповідної Заяви-договору про надання банківського продукту/послуги (включаючи Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, тощо) та приєднання до Договору комплексного банківського обслуговування, що є акцептуванням Публічної пропозиції Банку (оферти), в тексті також – Договір. Примірник Договору комплексного банківського обслуговування розміщується в електронному вигляді - на Офіційному сайті Банку. Прийняття Клієнтом положень цього Договору комплексного банківського обслуговування здійснюється Клієнтом також шляхом вчинення Клієнтом відповідних дій, що підтверджують його намір користуватись певними банківськими послугами чи продуктами.

**Договірне списання -** списання Банком з будь - якого рахунка Клієнта грошових коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, визначеним Публічним договором.

**Додаткова Банківська Платіжна картка (Додаткова БПК) –** Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім’я та/або його Довірених осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на рахунку Клієнта з використанням ЕПЗ.

**Еквайринг** - послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі.

**Еквайрингова установа (Еквайр)** – юридична особа, яка здійснює Еквайринг.

**Електронна платіжна відомість** - це документ, інформація в якому міститься у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа та електронно-цифровий ключ уповноваженої особи та вважається оригіналом.

**Електронний документ** (ЕД) - документ, інформацію в якому подано в електронній формі.

**Електронний платіжний засіб (Банківська платіжна картка)** (надалі – ЕПЗ, БПК)- платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

**Електронний розрахунковий документ** (ЕРД) - електронний документ, на підставі якого здійснюються банківські операції.

**Емісія електронних платіжних засобів (далі - емісія)** - проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи.

**Емітент електронних платіжних засобів (далі - емітент)** - банк, що є учасником платіжної системи та здійснює емісію електронних платіжних засобів.

**Законодавство -** сукупність усіх нормативно - правових актів, що діють в Україні.

**Законодавство у сфері фінансового моніторингу -** сукупність нормативно-правових актів в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

**Заява про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги** **–** означає Заяву про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, Заяву – Анкету про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням Платіжної картки, Заяву про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), Заяву про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, а також зміни та доповнення до них.

**Заява про припинення надання банківської послуги/закриття рахунку** – означає Заяву про припинення надання банківської послуги передбаченими цим Публічним договором.

**анкета-опитувальник клієнта** – встановлена форма для одержання Банком від клієнта інформації щодо ідентифікації та вивчення його особи, змісту діяльності та фінансового стану, яка заповнюється клієнтом на етапі встановлення ділових відносин з Банком (здійснення фінансової операції), а також у подальшому при уточненні інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнта;

**заява-анкета клієнта** – встановлена форма для одержання Банком від клієнта інформації щодо ідентифікації та вивчення його особи, змісту діяльності та фінансового стану, яка заповнюється клієнтом при встановленні ділових відносин в рамках договору на реалізацію зарплатного проекту. Окремим рішенням Правління може бути затверджено інша форма заяви-анкети клієнта при встановленні ділових відносин з використанням ЕПЗ з обов’язковим дотриманням всіх необхідних реквізитів передбачених Програмою ідентифікації.

**Законний представник малолітньої/неповнолітньої особи** - батьки, усиновлювачі або опікуни/піклувальники.

**Клієнт –** будь – яка фізична особа (резидент/нерезидент), яка приєдналась до Публічного договору та уклала через акцептування умов Публічної пропозиції Банку, а також її Довірена особа.

**Кредит**  – кошти, що надаються Банком фізичній особі на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою кредиту на придбання будь-яких виробів (товарів), майна, робіт чи послуг, що виготовляються, виконуються чи надаються для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

**Кредитний договір** – будь - який документ (договір), що укладений та/або буде укладений між Банком, Клієнтом та/або третьою(іми) особою(ами) та за яким надаватиметься фінансування Банком (зокрема, кредит/кредитна лінія, овердрафт, гарантія, аваль, акредитив).

**Ліміт витрат –** кількість операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателю дозволяється здійснення операцій з використанням ЕПЗ:

* між уповноваженими банками та/або уповноваженими фінансовими установами;
* між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами та їх клієнтами (у тому числі банками-нерезидентами);
* між уповноваженими банками, уповноваженими фінансовими установами і НБУ, а також НБУ і його клієнтами.

**Кредитний ліміт** - максимальна сума заборгованості за кредитом, отримання якої Клієнтом узгоджено з Банком згідно з умовами Публічного договору.

**Малолітня особа** – фізична особа, яка не досягла 14 (чотирнадцяти) років.

**Міжбанківський валютний ринок України** або **МВРУ** - це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою в Україні.

**Національний банк України** –НБУ.

**Нерезидент** – фізична особа (іноземний громадянин, громадянин України, особа без громадянства), який має постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України.

**Незнижуваний залишок за поточним/ вкладним (депозитним) рахунком** – погоджений сторонами розмір грошових коштів, який на строк, обумовлений за відповідною Заявою про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, повинен залишатися на рахунку і не може бути використаний Клієнтом.

**Неповнолітня особа –** фізична особа у віці від 14 до 18 (від чотирнадцяти до вісімнадцяти) років.

**Несанкціонований овердрафт** – заборгованість на поточному рахунку з використанням ЕПЗ, що не була обумовлена договором і є не прогнозованою у розмірі та з часом виникнення.

**Обмін іноземної валюти** - це операція з купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

**Овердрафт** – короткостроковий кредит, що надається Банком Клієнту понад залишок коштів на його поточному рахунку з використанням ЕПЗ в межах визначеного Публічним договором Ліміту Овердрафту, внаслідок чого на поточному рахунку з використанням ЕПЗ Позичальника утворюється дебетове сальдо.

**Операції з використанням ЕПЗ(БПК)** – операції, в яких **ЕПЗ(БПК)** використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбаченими цим Публічним договором.

**Операційний день** – частина робочого дня, протягом якої Банк приймає від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення , передавання та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком у відповідності до Законодавства самостійно та закріплюється у внутрішніх документах Банку.

**Операційний час –** частина операційного дня Банку, протягом якої від Клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання коштів, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх документах

**Операція під наглядом -** означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банка виникає припущення, що така операція:

* пов’язана будь-яким чином із Суб’єктом санкцій або,
* пов’язана будь-яким чином з Країною під забороною, перелік яких визначається Банком на власний розсуд або,
* здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення.

**Оферта** – Публічна пропозиція Банку необмеженій кількості осіб укласти даний договір на встановлених Банком умовах, які є істотними умовами. Оферта розміщується на офіційному сайті Банку (постійно доступному для ознайомлення).

**Основний номер Держателя** – діючий номер українського Оператора мобільного зв’язку, зазначений Держателем у відповідному розділі **Заяви – анкети/Анкети-Опитувальника клієнта**, що встановлюється з метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій.

**Отримувач/Одержувач/Стягувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума переказу.

**Офіційний сайт Банку – http://bankalpari.com/.**

**ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) –** набір цифр, відомий тільки Держателю ЕПЗ (БПК) і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ (БПК). ПІН-код надається Держателю в електронному вигляді через SMS-повідомлення на Основний номер Держателя. За бажанням Держатель може змінити ПІН-код через банкомати або шляхом відправлення відповідного SMS-повідомлення до Банку.

**Позичальник** - – Клієнт Банку, якому за Кредитним договором Банком надані грошові кошти на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою кредиту.

**Банківська платіжна картка (БПК)** - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**Платіжна операція** - дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з внесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.

**Платіжна послуга** - діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг.

**Платіжна система** **(ПС)** – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

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

**Платіжне доручення** – розрахунковий документ, який містить доручення Клієнта (платника) Банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача.

**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби.

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

**Платіжний термінал** - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

**Поточний рахунок -** рахунок, що відкривається банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Публічного договору та вимог чинного законодавства України. По тексту Публічного договору може використовуватись також як - рахунок.

**Резидент –**фізична особа (громадяни України, іноземний громадянин, особа без громадянства), яка має постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.

**Роботодавець** - юридична особа (її філія, відділення, інший відокремлений підрозділ чи її представництво), фізична особа - підприємець або самозайнята особа, яка використовує найману працю фізичних осіб на підставі укладених трудових договорів (контрактів) та несе обов'язки із сплати їм заробітної плати, а також нарахування, утримання та сплати податку на доходи фізичних осіб до бюджету, нарахувань на фонд оплати праці, інші обов'язки, передбачені законами.

**Розрахункові документи** - документи на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації відповідно до Публічного договору та чинного законодавства України, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

**Розрахунково-касові операції -** операції, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунка/ок Клієнта, прийманням/отримання коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій, наданням послуг, передбачених цим Публічним договором та чинним законодавством України.

**Стоп-список** - перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій.

**Суб’єкт санкцій -** особа або повітряне судно, морське судно, уряд або країна, яка є суб’єктом міжнародних санкцій та/або санкцій України. У разі, якщо країна є суб’єктом всебічних санкцій, всі юридичні та фізичні особи в межах цієї країни (тобто мають реєстрацію, місцезнаходження/місце проживання в такій країні, є резидентами такої країни) розглядаються як Суб’єкти санкцій.

**Тарифи –** плата/комісійна винагорода за Банківські послуги, яка сплачується Клієнтом за отримання Банківської послуги. Тарифи можуть змінюватися і доповнюватися, про що Клієнтповідомляється шляхом розміщення на офіційному сайті Банку.

**Уповноважений працівник Банку -** працівник Банку, на якого відповідно до внутрішніх документів Банку покладено обов'язок надавати Банківські послуги.

*Інші терміни, що вживаються в Публічному договорі, і визначення яких в Публічному договорі не наведене, мають значення і зміст* *згідно з* *чинним законодавством України.*

1. **ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**
	1. Публічна пропозиція, Публічний договір на комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, Тарифи, Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, а також будь - які інші договори/угоди/заяви, разом складають єдиний документ – Публічний договір.
	2. Приєднання до Публічного договору відбувається на визначених в ньому умовах, пропозиція власних умов Банку не допускається
	3. Цей Публічний договір на комплексне банківське обслуговування фізичних осіб визначає умови та порядок надання АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АЛЬПАРІ БАНК» Банківських послуг, права та обов‘язки Банку та Клієнта порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Публічної пропозиції, Публічного договору та/або припинення надання таких Банківських послуг, а також інші особливості надання окремих Банківських послуг.
	4. Прийняття Клієнтами Публічної пропозиції здійснюється шляхом підписання та передачі до Банку форми Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, чим Клієнт підтверджує своє волевиявлення та встановлення між ним та Банком правовідносин по наданню відповідних Банківських послуг, а також повну, безумовну і остаточну згоду зі всіма умовами цього Публічного договору та повне розуміння його змісту..
	5. Продовження користування Клієнтом послугами за договорами, які були укладені до дати переходу Банку на комплексне банківське обслуговування за цим Договором, також є підтвердженням того, що, згода (акцепт) Клієнта на прийняття умов цього Договору комплексного банківського обслуговування вважається такою, що надана Клієнтом та отримана Банком відповідно до вимог чинного законодавства України. Таким чином, фактичне продовження користування послугами Банку після дати акцепту є фактом надання згоди та прийняття діючими клієнтами Банку Публічної пропозиції (оферти) на укладення з Банком Договору комплексного банківського обслуговування, та таким прийняттям Публічної пропозиції, Клієнт безумовно та в цілому приєднується до умов Договору комплексного банківського обслуговування, при цьому всі договори якщо вони були укладені між Клієнтом та Банком до дати акцепту Публічної пропозиції, вважаються зміненими та продовжують діяти в частині що не протирічить умовам цього Договору комплексного банківського обслуговування. Подальше обслуговування таких Клієнтів Банком здійснюється в порядку, на умовах та на підставі цього Договору комплексного банківського обслуговування
	6. Зазначений перелік Банківських послуг не є вичерпним, і у випадку доповнення Публічного договору певними Банківськими послугами, які не були передбачені Публічним договором, Клієнт матиме право скористатися новими Банківськими послугами за умови підписання останнім відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги в порядку, передбаченому Публічним договором.
	7. Банк має право в односторонньому порядку змінювати умови Публічного договору (в тому числі Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Тарифів, Додатків тощо) шляхом викладення їх в новій редакції. Банк повідомляє Клієнтів не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення шляхом розміщення на офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях Банку, в яких здійснюється обслуговування Клієнтів, що є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнтів про зміни до Публічного договору. Момент розміщення на офіційному сайті Банку та/або в приміщеннях Банку є моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін та погодження з ними.

Вказаний в цьому пункті порядок змін до Публічного договору не застосовується у випадках внесення змін, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Публічного договору на офіційному сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

* 1. Цей Публічний договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Публічному договорі.
1. **ПРЕДМЕТ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ**
	1. Згідно з умовами цього Публічного договору Банк зобов’язується на підставі відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та Тарифів відкривати Клієнтам поточні/ вкладні (депозитні) рахунки, приймати від Клієнта, або на ім’я Клієнта вклади (депозити), надавати в майновий найм (оренду) індивідуальні банківські сейфи та/або приймати платежі на користь Клієнта від фізичних та/або юридичних осіб, а Клієнт зобов’язується сплачувати Банку винагороду за його послуги та виконувати інші зобов’язання відповідно до цього Публічного договору.
	2. Цей Публічний договір визначає умови та порядок надання Банком послуг з комплексного банківського обслуговування Клієнта щодо:
* розрахунково - касового обслуговування в національній/іноземній валюті;
* обслуговування Платіжних карток (у тому числізарплатних платіжних карток);
* розміщення банківського вкладу (депозиту) в національній/іноземній валюті;
* надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.
* надання кредиту у формі Овердрафту.
	1. Публічний договір вважається укладеним у момент підписання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та отримання Банком від Клієнта необхідних документів, що свідчить про акцепт Клієнтом Публічної пропозиції Банку.
	2. Клієнт має право скористатись будь - якою Банківською послугою, що надається Банком в рамках цього Публічного договору протягом строку дії відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.
	3. Порядок надання Банківських послуг визначається відповідною Заявою (заявою-анкетою) про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, що укладаються між Сторонами, які складають невід’ємну частину Публічного договору.
	4. Банк здійснює всі операції по рахункам Клієнта/Держателя/Вкладника (у т.ч. з використанням Платіжних карток) згідно із законодавством України, нормативно - правовими актами Національного банку, Публічним договором та відповідною Заявою про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.
	5. Оподаткування доходів Клієнта/Держателя/Вкладника, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.
1. **ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**
	1. **ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**
		1. Банк відкриває Клієнтам поточні рахунки для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України та цим Публічним договором. Умови відкриття рахунків та особливості їх функціонування передбачаються в цьому Публічному договорі і не повинні суперечити вимогам чинного законодавства України.
		2. Банк відкриває поточні рахунки:
* фізичним особам – резидентам України;
* фізичним особам – нерезидентам України.
	+ 1. Порядок проведення операцій за поточними рахунками Клієнтів, відкритих у національній та іноземних валютах, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленими банківськими правилами (нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку тощо).
		2. Відкриття поточного рахунку здійснюється на підставі Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку. Сторони погоджуються, що відкриття рахунку можливе виключно за умови надання Клієнтом Банку всіх необхідних документів та інформації згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, законами України, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку.
		3. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена в Заяві про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку.
		4. Документи, подані Клієнтом для відкриття поточних рахунків, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання до Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь - який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє особі у відкритті поточного рахунку.
		5. Копії документів мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку. Уповноважений працівник Банку має право засвідчувати своїм підписом копії документів, які подаються для відкриття рахунків, якщо Клієнт пред’явив оригінали цих документів.
		6. Банку забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банк зобов'язаний на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому законодавством України порядку їх копій ідентифікувати та верифікувати клієнтів - власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу.
		7. Банк відкриває поточний рахунок Клієнту лише після його ідентифікації та верифікації. Ідентифікація Клієнта не є обов'язковою, якщо Клієнт уже має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований та верифікований відповідно до вимог законодавства України. Банк зобов'язаний відмовитися від відкриття рахунку, якщо здійснення ідентифікації та верифікації клієнта відповідно до вимог законодавства України є неможливим.
		8. Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - резидента без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо в паспорті цієї особи:
* контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків;
* територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова".
	+ 1. Документи, подані Клієнтом для відкриття рахунків, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими та переведені на українську мову.
		2. Фізична особа для відкриття поточного рахунку, окремого поточного рахунку для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат:
* пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
* фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність в Заяві про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку у рядку "Додаткова інформація";
* фізична особа - нерезидент, яка відкриває поточний рахунок для здійснення інвестицій в Україну, зазначає про це в Заяві про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку у рядку "Додаткова інформація";
* фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.
	+ 1. Поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) за зверненням їх законних представників - батьків (усиновлювачів) або опікунів, неповнолітній особі віком від 14 до 18 років, за зверненням однієї фізичної особи на ім'я іншої фізичної особи на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством України порядку, фізичній особі на користь третьої особи, фізичним особам для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат) за зверненням суб'єкта господарювання, на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, за зверненням її законного представника - опікуна (далі - опікун), на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, за зверненням її законного представника - піклувальника (далі - піклувальник), окремий поточний рахунок фізичній особі - нерезиденту - отримувачу доходів відповідно до Податкового кодексу України для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню, порядок, умови та особливості їх відкриття здійснюється у порядку визначеному Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів з врахуванням вимог чинного законодавства України.
		2. На виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює **анкету-опитувальник клієнта/ заяву-анкету клієнта** за встановленою формою.
		3. Фізична особа - резидент, яка виїжджає/виїхала на постійне місце проживання за кордон (до паспорта громадянина України/паспорта громадянина України для виїзду за кордон унесені відомості шляхом проставлення штампа/унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання) і набуває/набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки, які були раніше відкриті їй як резиденту, і відкриває рахунки як фізична особа - нерезидент. Залишок коштів з рахунку фізичної особи - резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.
		4. Фізична особа може зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (розпорядження). На розпорядженні клієнта, яке складається у формі окремого документа, має бути зазначена дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, складеним після того, як було зроблене розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - власника рахунку, або якщо заповіт стосується усього майна спадкодавця.

* + 1. Банк:
* надсилає повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття рахунку Клієнта Банку – платника податків та проводить видаткові операції за рахунком такого Клієнта в порядку, визначеному статтею 69 Податкового кодексу України; особа, яка відкриває рахунок фізичній особі (власник рахунку/представник власника рахунку/особа, яка відкриває рахунок на користь третьої особи), зобов’язана письмово повідомити Банк про наявність або відсутність у власника рахунку статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
* перевіряє під час відкриття або закриття рахунку фізичної особи наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників.

Банк надсилає повідомлення у встановленому законодавством України порядку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю про відкриття або закриття рахунку клієнта - фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку;

* Повідомляє державного виконавця, приватного виконавця про відкриття рахунку клієнта, якщо на кошти, що зберігаються на іншому рахунку цього клієнта, державним виконавцем, приватним виконавцем накладено публічне обтяження.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

* банк передає клієнту письмове повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту та вимагає від клієнта письмове підтвердження про його отримання;
* клієнт передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;
* клієнт передає до банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття нового рахунку клієнту, щодо якого в банку є публічне обтяження рухомого майна;

* + 1. У разі відкриття рахунку на підставі довіреності вона має містити інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу, на ім’я якої відкривається рахунок. Довірена особа - резидент додатково має пред’явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. Довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків фізичної особи, на ім’я якої відкривається рахунок, якщо в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи-резидента, на ім’я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена в установленому законодавством України порядку або уповноваженим працівником Банку.
	1. **ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ**
		1. Банк здійснює розрахунково-касові операції у встановленому Банком режимі операційного часу/дня за рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених Публічним договором, внутрішніми документами Банку на підставі укладеної Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку та за іншими укладеними договорами Клієнта з Банком та згідно із чинним законодавством України.
		2. За обслуговування Банком рахунку оплата (комісійна винагорода) може здійснюватися:
* готівкою через касу Банку в день здійснення Клієнтом операції;
* Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з його поточного рахунку в оплату за розрахунково - касове обслуговування та інші надані послуги згідно Тарифів.
	+ 1. Банк здійснює розрахунково - касове обслуговування рахунку Клієнта на підставі належним чином оформлених розрахункових документів в межах залишку коштів на рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди за надання послуги згідно з Тарифами, чинними на дату здійснення операції.
		2. У разі накладення арешту на рахунок Клієнта, зупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно вимог діючого законодавства, або відсутності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечитиме діючому законодавству (готівкою або безготівково), у термін 10 днів з дня виникнення такої заборгованості
		3. Банком нараховуються проценти за користування вільними коштами на рахунку Клієнта згідно Тарифів, крім випадків накладання арешту, зупинення операцій згідно чинного законодавства України, відсутності операцій за поточним рахунком протягом 6 (шести) місяців підряд.
		4. Нарахування процентів здійснюється щомісячно відповідно до умов укладеної Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку. Проценти по окремому поточному рахунку, відкритому для зарахування пенсії, стипендії, заробітної плати, соціальної допомоги та інших соціальних виплат, не капіталізуються.
		5. Нарахування процентів за рахунком припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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). Під час тимчасової адміністрації та ліквідації банку нарахування процентів не здійснюється.
		6. Доходи Клієнта у вигляді процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку Клієнта згідно Тарифів Банку, які зараховуються на його поточний рахунок, підлягають оподаткуванню відповідно до чинного законодавства України. При цьому Банк виступає податковим агентом відповідно до вимог чинного законодавства України. Згідно податкового законодавства України пенсія, стипендія, соціальна допомога та інші соціальні виплати не підлягають оподаткуванню.
		7. Якщо інше не встановлено Тарифами Банку, цим Публічним договором та Заявою про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, проценти за користування Банком коштами, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банком не нараховуються та не сплачуються.
		8. На окремий поточний рахунок, відкритий фізичній особі - нерезиденту, зараховуються виключно доходи із джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такій фізичній особі-нерезиденту іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню. Банк за дорученням власника рахунку самостійно нараховуватиме, утримуватиме та перераховуватиме суми податку/збору під час здійснення за цим рахунком видаткових операцій.
		9. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб, що відкриваються для власних потреб, для проведення операцій, пов’язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
		10. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види розрахунково - касових операцій відповідно до умов цього Публічного договору та вимог законодавства України, які не пов’язані із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.
		11. Банк здійснює обслуговування поточного рахунку в іноземній валюті включаючи:
* зберігання коштів у відповідній валюті на рахунку, гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами відповідно до вимог чинного законодавства України;
* платежі в межах залишку коштів на рахунку у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених розрахункових документів або на момент виконання відповідного розрахункового документа;
* купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за дорученням/заявою і за рахунок Клієнта за взаємно погодженими курсами купівлі-продажу;
* переказ/одержання іноземної валюти;
* інші операції із валютними цінностями, що не суперечать чинному законодавству України.
	+ 1. Банк виконує розрахункові документи Клієнта в іноземній валюті лише за умови надання Клієнтом до Банку оформлених належним чином всіх документів, що необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта, свідчать про правомірність здійснення Клієнтом переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.
		2. Заяви про купівлю/продаж/обмін, оформлені Клієнтом за формою Банку, приймається Банком до виконання при наявності таких реквізитів: найменування та місцезнаходження Банку; назва відповідної заяви; номер та дата складання заяви (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами); повне або скорочене найменування Клієнта, відповідає відомостям, що містяться в юридичній справі Клієнта, яка зберігається в Банку; місцезнаходження Клієнта; для заяв на купівлю іноземної валюти вказується інформація щодо мети та документів на підставі яких здійснюється купівля; назва іноземної валюти, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції Класифікатора іноземних валют та банківських металів; сума купівлі/продажу іноземної валюти цифрами (в заявах на купівлю іноземної валюти можливе значення «на суму, еквівалентну сумі коштів у гривнях, що перераховуватимуться на купівлю іноземної валюти»); курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення «за курсом банку»; в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер Поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту, код і найменування Банку; в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер Поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти, найменування і код банку, у якому відкрито цей рахунок; підписи Клієнта.
		3. Клієнт не подає до Банку заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів НБУ.
		4. Інформація про здійснені Банком валютні операції, ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена валютна операція, зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим Публічним договором.
		5. Банк повертає без виконання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у випадках визначених цим Публічним договором, чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Заява повертається Банком без виконання із зазначенням причини відхилення на зворотному боці заяви
		6. Банк не несе відповідальності:
* за збитки Клієнта або третіх осіб у разі затримки здійснення розрахунків, що виникли не з вини Банку, зокрема, через несвоєчасне надання Клієнтом документів, їх невідповідності встановленим вимогам, неналежне оформлення розрахункових та інших документів або в разі відсутності коштів на рахунку;
* за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення умов цього Публічного договору, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на рахунку Клієнта;
* за помилкове зарахування/списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке відбулося з вини Клієнта або його контрагентів;
* за неправильне перерахування або неперерахування грошових коштів за Заявою про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції, у випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та/або реєстраційних даних;
* за зупинення/обмеження операцій за рахунками Клієнта банками-кореспондентами Банку у разі застосування останніми норм національного та/або міжнародного права стосовно операцій за рахунками Клієнта;
* при виконанні вимог чинного законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів НБУ, з питань фінансового моніторингу.
	+ 1. Клієнти Банку здійснюють валютні операції за рахунками відповідно до валютного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку з питань здійснення операцій з валютними цінностями.
		2. Банк проводить операції за поточними рахунками клієнтів у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України, цього Публічного договору та Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку.
		3. Проведення операцій за поточними рахунками в Банку здійснюється на підставі розрахункових документів у безготівковій та готівковій формах, у яких зазначається підстава для перерахування коштів.
		4. Розрахункові документи приймаються Банком протягом встановленого операційного дня, інформація про який міститься в приміщенні Банку.
		5. У разі неможливості стягнення Банком плати за розрахунково - касове обслуговування через відсутність або недостатність коштів на рахунках Клієнта, або з інших, незалежних від Банку причин, у тому числі у випадку несвоєчасного погашення самостійно Клієнтом плати за розрахунково - касове обслуговування, Банк має право нараховувати пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком плати за надані послуги, а Клієнт зобов’язаний її сплатити.
		6. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України.
		7. Заява про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку розривається за заявою Клієнта у будь-який час. У разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати Заяву про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку чи вчиняти інші дії.
		8. Будь - які зміни до Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем.
		9. Клієнт надає Банку право згідно ст.1071 Цивільного кодексу України, в момент здійснення, відповідної операції самостійно, без розпорядження Клієнта, списувати кошти з відповідного рахунку за проведення операції, згідно з Тарифами на розрахунково - касове обслуговування та проводити інші операції, передбачені цим Публічним договором та Заявою про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку.
		10. **Банк зобов’язаний:**
			1. належним чином виконувати умови цього Публічного договору та Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку;
			2. проводити обслуговування рахунку Клієнта з дотриманням вимог чинного законодавства України;
			3. надавати виписки з особового рахунку та додатки до них, Клієнту та особам, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком Клієнта;
			4. зараховувати грошові кошти, що надійшли на рахунок Клієнта в строки визначені чинним законодавством України;
			5. здійснювати перевірку наданих документів для відкриття рахунків на відповідність їх чинному законодавству України;
			6. повідомляти про відкриття/закриття рахунка Клієнта до відповідного контролюючого органу в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України;
			7. нараховувати та сплачувати проценти на залишок грошових коштів, які містяться на рахунку Клієнта, згідно з цим Публічним договором та Тарифами, якщо таке нарахування передбачено Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку;
			8. гарантувати таємницю рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта згідно чинного законодавства України;
			9. виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком;
			10. своєчасно, згідно з чинним законодавством України та нормативно - правовими актами НБУ, а також у формах, прийнятих у міжнародній банківській практиці, проводити розрахунково - касові операції по рахунку та надавати послуги за цим Публічним договором та Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку;
			11. приймати до виконання платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти від Клієнта протягом операційного часу разом з оригіналами та копіями документів відповідно до нормативно - правових актів Національного банку України, які необхідні Банку для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення валютного нагляду за правомірністю перерахування/зарахування іноземної валюти з/на рахунку (ок) Клієнта, а також відомостей або документів, необхідних для встановлення суті та мети здійснюваної Клієнтом операції;
			12. виконувати платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті в межах строку, встановленого діючими нормативно - правовими актами НБУ та погодженого з Клієнтом з урахуванням дати валютування, що визначається Банком згідно з його внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених міжбанківських угодах (договорах) про встановлення кореспондентських відносин з банками - кореспондентами, а також з урахуванням строку, необхідного для виконання вимог Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
			13. здійснювати за дорученням/заявою Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України;
			14. протягом дня здійснювати операції з обміну іноземної валюти/банківських металів, що є на поточних/вкладних (депозитних) рахунках цього Клієнта, з одночасним зарахуванням обміняної іноземної валюти/банківських металів на його рахунок, з урахуванням вимог внутрішніх документів Банку;
			15. надавати Клієнту інформацію про суму купленої/проданої/обміняної іноземної валюти, про курс, за яким іноземна валюта була куплена/продана/обміняна, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, зарахування/ перерахування коштів в призначенні платежу розрахункових документів;
			16. здійснювати примусове списання (стягнення) коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
			17. повернути Клієнту без виконання розрахункові та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, нормативно - правових актів НБУ та внутрішніх документів Банка, з посиланням на підстави;
			18. кошти в іноземній валюті, що зараховані на рахунок Клієнта, можуть бути повернені платнику за платіжним дорученням в іноземній валюті, оформленим лише Клієнтом; у разі відмови Клієнта добровільно повернути кошти, це питання вирішується в судовому порядку;
			19. надавати Клієнту за його письмовою заявкою допомогу в розшуку перерахованих сум;
			20. після здійснення операцій з переказу коштів, купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, наступного робочого дня надати інформацію Клієнту про здійснення цих операцій у виписках по рахунку;
			21. здійснювати нарахування плати за розрахунково - касове обслуговування за цим Публічним договором та Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку згідно з Тарифами Банку в день надання таких послуг;
			22. здійснювати валютний нагляд за операціями Клієнта; надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій за запитом державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;
			23. знайомити Клієнта за його ініціативою з нормативними актами, регламентуючими порядок здійснення операцій в іноземній валюті, а також зі змінами та доповненнями, які в них вносяться.
		11. **Клієнт зобов’язаний:**
			1. виконувати умови цього Публічного договору, Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку та чинного законодавства України;
			2. отримувати виписки з рахунків в паперовій/електронній формі наступного дня після проведення операції, при цьому збитки Клієнта по підтверджених операціях Банком не відшкодовуються;
			3. інформувати Банк про помилково здійснені (не здійснені) операції по його рахунку на наступний день після отримання виписки; у разі не виявлення помилок, виписки з рахунку вважаються підтвердженими;
			4. у разі отримання повідомлення від банків про неналежне зарахування коштів Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів повинен ініціювати повернення коштів;
			5. щорічно складати у письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на рахунках Клієнта станом на 1 січня. Якщо протягом місяця до Банку не надійшло письмове підтвердження, то залишок рахунку вважається підтвердженим;
			6. надавати Банку письмову/або іншим способом заяву на отримання готівки в межах наявних коштів на рахунку до 13:00 години напередодні дня отримання;
			7. протягом (п’яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну місця реєстрації/проживання, номера телефону, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;
			8. при відкритті рахунку надати до Банку паспорт або документ, що його заміняє, довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків або сторінку паспорту з відміткою про відмову в прийнятті реєстраційного номеру облікової картки платника податків згідно чинного законодавства та пенсійне посвідчення;
			9. на вимогу Банку надавати інформацію/документи на виконання законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також відповідних нормативних актів Національного банку України;
			10. належним чином виконувати умови цього Публічного договору, Заяви на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, вимоги чинного законодавства України, діючих нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково - касових операцій;
			11. дотримуватись вимог внутрішніх документів Банку, режиму його роботи та встановленого Банком операційного часу;
			12. оформлювати розрахунково - касові банківські документи згідно вимог чинного законодавства України та нормативно - правових документів НБУ;
			13. своєчасно надавати Банку документи по операціях в іноземній валюті та інформацію для здійснення валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю;
			14. одночасно з подачею заяви на купівлю іноземної валюти надавати кошти на сплату зборів, обов’язкових платежів у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України;
			15. у 3-денній термін, з дня коли Клієнту стало відомо про помилково зараховані на рахунок кошти, інформувати та надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику;
			16. здійснювати оплату Банку за розрахунково - касове обслуговування за цим Публічним договором, Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку згідно з діючими Тарифами Банку;
			17. не пізніше наступного робочого дня, після отримання виписок з рахунку, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком; у разі ненадання такого повідомлення протягом наступного робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом, при цьому збитки, які можуть бути завдані Клієнту по підтверджених операціях, Банком не відшкодовуються.
		12. **Банк має право:**
			1. здійснювати договірне списання комісійної винагороди за надані послуги згідно діючих Тарифів в порядку, передбаченому цим Публічним договором;
			2. змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами чинного законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта шляхом розміщення інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на офіційному сайті Банку;
			3. відмовляти Клієнту в здійсненні обслуговування рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
			4. коригувати і змінювати Тарифи та перелік банківських послуг протягом дії Заяви на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з обов’язковим розміщенням інформації про це на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та офіційному сайті Банку;
			5. відмовитись від Заяви на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку та закрити рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на рахунку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
			6. управляти коштами Клієнта, які знаходяться на його рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до діючого законодавства та нормативних актів НБУ;
			7. інформувати Клієнта шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, та/або письмового повідомлення на адресу, та/або електронного листа на e-mail, що зазначені Клієнтом в Заяві на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку щодо необхідності надати інформацію/документи на виконання законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також відповідних нормативних актів Національного банку України;
			8. використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи Клієнту їх наявність та його права безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов цього Публічного договору, чинного законодавства України, в тому числі нормативно - правових актів НБУ;
			9. не приймати до виконання банківські документи Клієнта та повертати без виконання платіжні доручення та заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, які оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ у порядку, визначеному чинним законодавством України;
			10. повернути без виконання заяву Клієнта про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо виконання заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;
			11. витребувати у Клієнта документи, які служать підставою для проведення операцій в іноземній валюті, а також звітних даних за здійсненими валютними операціями;
			12. відмовити Клієнту в розрахунково - касовому обслуговуванні рахунку у випадках порушення ним норм чинного законодавства України, міжнародних угод та договорів України з іншими державами, нормативно-правових актів НБУ, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти на МВРУ та здійснення валютного нагляду, а також у разі наявності сумнівів відносно достовірності наданих Клієнтом документів, та в інших випадках, встановлених чинним законодавством України;
			13. відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо залишок на рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення/заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції;
			14. не зараховувати на рахунок вхідні платежі в іноземній валюті, якщо вони суперечать режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно - правовими актами НБУ;
			15. тимчасово зупинити/обмежити операції по рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України; зупинення/обмеження Банком права Клієнта щодо розпоряджання коштами в іноземній валюті, що зберігаються на його рахунку, здійснюється відповідно до порядку, визначеного нормативно-правовими актами НБУ з питань здійснення безготівкових розрахунків у іноземній валюті в Україні з урахуванням особливостей виконання Банком документа про арешт коштів в іноземній валюті;
			16. враховуючи кон’юнктуру на грошово - кредитному ринку України, коригувати і змінювати Тарифи та перелік послуг за цим Публічним договором, Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з обов’язковим наступним повідомленням не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення про такі зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на офіційному сайті Банку; якщо Клієнт не згоден зі зміненими Тарифами та переліком послуг, Банк має право розірвати Заяву на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку в односторонньому порядку та закрити рахунок;
			17. здійснювати валютно - обмінні операції за курсами купівлі та продажу іноземних валют, що діють на час проведення операції;
			18. встановити курс/крос-курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на підставі курсів, що складаються протягом торгівельної сесії на Міжбанківському валютному ринку України; Банк щоденно на початку робочого дня встановлює курси купівлі та продажу іноземних валют і має право змінювати їх протягом дня;
			19. приймати до виконання заяви Клієнта про продаж/купівлю/обмін іноземної валюти Банком після отримання всіх необхідних документів, визначених чинним законодавством України та при наявності необхідного залишку коштів на рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання такої заяви Клієнта;
			20. за дорученням Клієнта:
* утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду;
* утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, якщо це передбачено в заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
* продати іноземну валюту на Міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку;
* перерахувати з поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів.
	+ 1. **Клієнт має право:**
			1. відкривати (закривати) рахунки у Банку на підставі Заяви на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку та документів відповідно до вимог чинного законодавства України;
			2. самостійно або через представника, чиї повноваження підтверджені відповідно до вимог чинного законодавства України, розпоряджатися коштами на власному рахунку;
			3. вимагати від Банку здійснення протягом операційного часу розрахункових операцій у межах залишку коштів на рахунку на початок операційного дня при достатності цих коштів на оплату банківських послуг, обумовлених цим Публічним договором;
			4. поповнювати рахунок як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, згідно Тарифів Банку;
			5. на проведення, за його розпорядженням, всіх видів розрахунково - касових операцій відповідно до умов цього Публічного договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності;
			6. отримувати за першою вимогою належні Клієнту суми пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших, передбачених чинними законодавством України, соціальних виплат після їх зарахування на рахунок на протязі операційного часу Банку;
			7. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених цим Договором та Заявою на приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку;
			8. отримувати від Банку додаткові послуги, а саме: оплата комунальних послуг, грошові перекази по території України та за кордон та інші, передбачені чинним законодавством послуги за Тарифами Банку;
			9. отримувати готівкові кошти з каси Банку в межах заявки за умови наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
			10. ініціювати переказ іноземної валюти за межі України за поточними неторговельними операціями, для чого подати до Банку:
* платіжне доручення в іноземній валюті, реквізити якого передбачені Положенням про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, або заяву на переказ готівки, або документ відповідної платіжної системи на відправлення переказу в іноземній валюті (оригінал документа);
* паспорт або інший документ, що посвідчує особу; Клієнт при такому переказі може не використовувати поточний рахунок, якщо в один операційний (робочий) день сума такого переказу (в еквіваленті) не перевищує незначний розмір;
	+ - 1. одержати переказ в іноземній валюті, для чого подати до Банку:
* заяву на видачу готівки або документ, установлений відповідною платіжною системою на одержання переказу;
* паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
	+ - 1. подавати до Банку заяву на купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів в довільній формі, не менше ніж у двох примірниках, з обов’язковим зазначенням реквізитів передбачені чинним законодавством України;
			2. надати право Банку в заяві на купівлю/продаж /обмін іноземної валюти на списання коштів, необхідних для виконання такої заяви;
			3. відкликати платіжне доручення в іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів зі свого рахунку лише в повній сумі, а заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти в повній або частковій сумі шляхом подання до Банку листа про відкликання заяви, складеного у довільній формі та підписаного Клієнтом або його представником, за умови відшкодування Клієнтом витрат уповноваженому банку згідно Тарифів; такий лист подається:
* для платіжних доручень – до настання дати валютування;
* для заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти – до кінця дня, що передує дню торгів на Міжбанківському валютному ринку України;
	+ - 1. розірвати Заяву про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, письмово попередивши про це Банк за 10 (десять) робочих днів та попередньо погасивши заборгованість за розрахунково - касове обслуговування, отриманими овердрафтом і нарахованими процентами за користування ним, а також іншими послугами, наданими Банком.
	1. **ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ**
		1. Клієнт - власник поточного рахунку має право здійснювати операції за ним з використанням електронного платіжного засобу (ЕПЗ)– Банківської платіжної.
		2. При відкритті рахунку, Банк випускає Клієнту (Держателю) на його вибір ЕПЗ міжнародної платіжної MasterCard World або Національної платіжної системи «Український платіжний Простір» тип якої визначається в Заяві - Анкеті про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням Електронних платіжних засобів.
		3. ЕПЗ, яку випускає Банк, є власністю Банку та передається в користування Клієнту відповідно до умов цього Публічного договору.
		4. Порядок використання ЕПЗ, операції та заходи безпеки при користуванні ЕПЗ визначаються Правилами користування електронним платіжним засобом, що є додатком до цього Публічного договору (Додаток № 1).
		5. Обслуговування Банком рахунку здійснюється за дебетно – кредитною схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.
		6. Клієнт може отримати кредит у формі Овердрафту шляхом встановлення на поточному рахунку Ліміту овердрафту, в межах якого Клієнт має право здійснювати видаткові операції понад залишок власних коштів на поточному рахунку.
		7. ЕПЗ надається Клієнту особисто після підписання Заяви - Анкети про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням Електронних платіжних засобів та надходження на рахунок Банку комісійної винагороди за випуск/перевипуск ЕПЗ, та/або внесення мінімального внеску згідно з Умов та Тарифів карткового продукту.
		8. Банк випускає Клієнту ЕПЗ та здійснює обслуговування ЕПЗ відповідно до умов цього Публічного договору, як засіб доступу до поточного рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у торговців тощо).
		9. Разом з ЕПЗ, Клієнт отримує ПІН-код до ЕПЗ , який надається Держателю в електронному вигляді , шляхом генерації через SMS-повідомлення самостійно Клієнтом на Основний мобільний номер телефону Держателя.
		10. Клієнту під розписку після пред’явлення ним паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, сплати комісійної винагороди за випуск ЕПЗ відповідно до Умов та Тарифів карткового продуктуп одержанні ЕПЗ, Клієнт має поставити особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ЕПЗ на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в розписці про одержання картки якщо інше не встановлено цим Публічним договором.
		11. Строк дії ЕПЗ закінчується останнього календарного дня місяця року, вказаного на лицьовому боці ЕПЗ. Наприкінці закінчення строку дії ЕПЗ Клієнт може звернутись з відповідною заявою у Банк для здійснення перевипуску ЕПЗ сплативши комісійну винагороду згідно Умов та Тарифів карткового продукту. У разі перевипуску ЕПЗ, генерація ПІН - коду здійснюється самостійно Держателем ЕПЗ. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Клієнтом письмової заяви про випуск ЕПЗ на новий строк) має право здійснити випуск ЕПЗ на новий строк.
		12. По випущеній на новий строк ЕПЗ встановлюються обмеження (ліміти) щодо здійснення операцій за рахунком з використанням ЕПЗ, що чинні на момент випуску такої ЕПЗ та розміщенні на офіційному сайті Банку в Правилах користування електронним платіжним засобом . У разі неможливості використання Клієнтом ЕПЗ з метою здійснення операцій у зв’язку з пошкодженням ЕПЗ або невідповідності ЕПЗ фізичним параметрам, Клієнту необхідно звернутися до Банку для заміни (випуску) ЕПЗ. Банк зобов’язаний замінити ЕПЗ за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди відповідно до Умов та Тарифів карткового продукту.
		13. Активація ЕПЗ відбувається при генерації Клієнтом ПІН-коду, шляхом надсилання самостійно Клієнтом з Основного мобільного номеру телефону Держателя смс-повідомлення за встановленим Банком зразком.
		14. До одного поточного рахунку може бути емітовано декілька ЕПЗ. Клієнт може використовувати основний або додатковий ЕПЗ, емітований на його ім’я.
		15. Клієнт може ініціювати видачу додаткового ЕПЗ Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати додатковий ЕПЗ лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати додаткову ЕПЗ лише Довіреній особі нерезиденту.
		16. Використання основного ЕПЗ за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише додатковий ЕПЗ емітований на її ім’я. Власник рахунку може використовувати основний або додатковий ЕПЗ, емітований на його ім’я.
		17. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Банку про втрату/крадіжку ЕПЗ або про інші випадки можливого несанкціонованого використання ЕПЗ, проведення несанкціонованих операцій за рахунком для здійснення Банком блокування дії ЕПЗ. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою ЕПЗ, до отримання заяви про втрату/крадіжку ЕПЗ або заяви про несанкціоноване використання ЕПЗ, проведення несанкціонованих операцій за рахунком.
		18. Витрати, пов'язані із здійсненням блокування дії ЕПЗ, а також по відновленню дії ЕПЗ несе Клієнт.
		19. Банк має право закрити рахунок за умови повного погашення Клієнтом заборгованості перед Банком, у тому числі Овердрафту та процентів за користування ним (у разі його надання) в наступних випадках:
* якщо протягом 1 (одного) року з дня відкриття рахунку або протягом одного року з дати останньої операції відсутні будь - які операції за рахунком (крім операцій, ініційованих Банком або стягнення державними органами);
* якщо протягом 1 (одного) року з дня відкриття рахунку не здійснюється зарахування коштів на рахунок;
* у випадку порушення Клієнтом своїх зобов’язань за цим Публічним договором, а також у випадку з’ясування, що дія Публічного договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;
* якщо рахунок або ЕПЗ використовуються для здійснення операцій, пов’язаних із підприємницькою діяльністю.
	+ 1. Для забезпечення під час користування ЕПЗ безпеки, Клієнту необхідно дотримуватися умов цього Публічного договору, а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, так і розміщених на офіційному сайті Банку, на моніторі банкомату. В тому числі Клієнт зобов’язаний переконатись у тому, що на банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання ЕПЗ, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Публічного договору зобов’язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання ЕПЗ, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.
		2. Клієнт зобов’язаний не передавати ЕПЗ та його реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання втрати/крадіжки, надійно зберігати ЕПЗ. Клієнт зобов’язаний не повідомляти третім особам ПІН - код, CVV2/CVC2-код, не записувати ПІН - код на ЕПЗ та/або на інші предмети, які зберігаються разом з ЕПЗ, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН - код, одразу після ознайомлення з їх змістом. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Публічного договору зобов’язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання ЕПЗ і відповідальність за всі платіжні операції здійсненні із застосуванням ЕПЗ несе Клієнт.
		3. Підписанням Заяви - Анкети про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням картки електронних платіжних засобів, Клієнт стверджує та погоджується з відсутністю необхідності у друкуванні цього Публічного договору та/або Тарифів, оскільки мають вільний доступ до них за допомогою мережі Інтернет на офіційному сайті Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію цього Публічного договору та/або Умов та тарифів карткового продукту.
		4. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування операцій з використанням Платіжних карток відповідно до діючих Тарифів Банку в день її нарахування. Якщо комісійна винагорода не була сплачена Клієнтом до останнього робочого ( включно) дня поточного місяця з дати її нарахування, така заборгованість визначається простроченою. Плата за послуги, передбачена Тарифами сплачується у національній валюті України, незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок.
		5. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з рахунку, відповідно до чинного законодавства України, комісійної винагороди за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з рахунку у звичайних розмірах згідно Умов та тарифів карткового продукту, передбачених для відповідних розрахункових операцій.
		6. Клієнт сплачує комісійну винагороду у готівковій або безготівковій формі та шляхом приєднання до цього Публічного договору доручає Банку здійснити договірне списання коштів з рахунків Клієнта з метою сплати Банку комісійної винагороди за надання послуг/здійснення операцій згідно з Публічним договором.
		7. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування неактивного ЕПЗ в розмірах, згідно Умов та тарифів карткового продукту. Неактивним вважається ЕПЗ якщо по ньому протягом 3 місяців не проводились операції зняття готівки в банкоматах та POS терміналах, безготівкової оплати товарів та послуг, безготівкового перерахування коштів.
		8. Клієнт зобов’язаний забезпечити, щоб на його рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди на дату їх сплати відповідно до Умов та тарифів карткового продукту.
		9. Зарахування коштів може здійснюватися наступними шляхами:
* внесення готівкових коштів в касу/терміналі Банку;
* переказ коштів з інших поточних або депозитних (вкладних) рахунків Клієнта (в тому числі відкритих в інших банках);
* переказ коштів з ЕПЗ на ЕПЗ, шляхом переказу коштів з рахунків інших осіб за їхнім дорученням з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України.
	+ 1. Отримання Клієнтом готівкових коштів може здійснюватися в касі Банку через платіжний термінал з обов’язковим отриманням чеку платіжного терміналу або у банкоматах відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та діючих Умов та тарифів карткового продукту Банку.
		2. Всі операції, здійснені з фізичним пред’явленням ЕПЗ/без фізичного пред’явлення ЕПЗ із застосуванням/без застосування ПІН-коду та/або Реквізитів ЕПЗ у тому числі Довіреними особами Клієнта, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та/або розпорядження коштами на поточному рахунку. Клієнт при введенні ПІН-коду автоматично підтверджує правильність будь-яких зроблених ним дій і дає Банку право на проведення відповідних операцій за рахунками Клієнта.
		3. При здійсненні операції з використанням ЕПЗ через POS-термінал (банківський, торговий), Клієнт повинен (у разі необхідності) підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права. Торговець не має права вимагати від Клієнта підписання квитанції (чека, сліпа тощо), якщо ним вже введено ПІН - код у процесі здійснення операції та інше не встановлено Правилами МПС.
		4. При поповненні рахунку безготівковими коштами Банк зараховує суми поповнення на рахунок не пізніше наступного банківського дня з моменту отримання їх Банком за умови зазначення належних реквізитів у платіжному або розрахунковому документі.
		5. Банк у разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням ЕПЗ у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за операцією.
		6. При здійсненні операції з використанням ЕПЗ у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснюється блокування суми операції на рахунку в еквіваленті національної валюти за курсом обміну іноземної валюти встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання такої операції з урахуванням спеціального коефіцієнту, що додатково встановлений банком для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту унаслідок можливих коливань курсу валют на момент списання такої операції. Кошти, у розмірі спеціального коефіцієнту будуть розблоковані у повному обсязі після проведення кінцевого розрахунку по такій операції. Розмір коефіцієнту зазначений на офіційному сайті Банку, та може змінюватись відповідно до прогнозу коливань курсу.
		7. У випадку, якщо валюта рахунку гривня, списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється за курсом купівлі - продажу, обміну іноземної валюти, встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання операції списання коштів з рахунку.

У випадку, якщо валюта рахунку долар США або євро, списання коштів з рахунку клієнта здійснюється за картковим курсом купівлі-продажу іноземної валюти, встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку, що розраховується від еквіваленту в національній валюті розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

* + 1. Встановлення курсу валют купівлі - продажу, обміну іноземної валюти здійснюється Банком щоденно з дотриманням вимог нормативно - правових актів НБУ та викладений на офіційному сайті Банку. Курси валют купівлі продажу міжнародної платіжної системи встановлюються за правилами міжнародної платіжної системи та викладені на її офіційному сайті.
		2. Комісійна винагорода за обмін валюти та виконані операції з використанням ЕПЗ розраховується згідно Тарифів Банку від гривневого еквіваленту розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

Комісія за виконані операції з використанням ЕПЗ у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку розраховується за офіційним курсом НБУ від гривневого еквіваленту розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

* + 1. При здійсненні операцій із використанням ЕПЗ Клієнт враховує наступне:
* поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;
* видача готівкових коштів через касу Банку із використанням платіжного терміналу здійснюється: у національній валюті резидентам за Банківськими платіжними картками, емітованими банками-резидентами;
* у національній валюті (за Банківськими платіжними картками у будь-якій валюті) та іноземній валюті (за Банківськими платіжними картками у відповідній валюті (долари США, Євро)) нерезидентам за Банківськими платіжними картками, що емітовані банками – нерезидентами;
* у національній валюті та валюті рахунку за Банківськими платіжними картками, емітованими Банком;
* при здійсненні операцій з використанням Банківської платіжної картки, незалежно від її типу, на рахунку може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється цим Публічним договором.
	+ 1. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням ЕПЗ:
* у разі закінчення терміну дії Банківської платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо;
* у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
* у разі відсутності підпису на ЕПЗ або невідповідності між підписом на Банківській платіжній картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції;
* у разі неправильного введення ПІН - коду або при отриманні негативного коду авторизації.
	+ 1. Також торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням Банківської платіжної картки, якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації у передбачених законодавством випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків Банківську платіжну картку.

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

* + 1. Клієнт доручає Банку самостійно (без оформлення Клієнтом додаткових документів) списувати з поточного рахунку:
* суми всіх операцій, здійснених Клієнтом (Довіреними особами) за допомогою ЕПЗ та додаткових ЕПЗ протягом строку дії Банківської платіжної картки;
* суми операцій, здійснених Клієнтом (Довіреними особами) за допомогою ПК та держателями додаткових ПК до закінчення терміну її дії, які надходять протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після закінчення терміну дії Платіжної картки;
* суми витрат, пов'язаних з розглядом заяв, та суми інших платежів згідно з Умовами та тарифами Банку;
* суми нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням та обслуговуванням ЕПЗ, а також у зв’язку з користуванням Лімітом овердрафту;
* суми збитків, завданих Клієнтом Банку порушенням умов Заяви - Анкети про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням Платіжної картки;
* кошти за іншими Заявами про приєднання до Публічного договору на отримання Банківських послуг та/або іншими договорами укладеними між Банком та Клієнтом у випадку настання термінів платежу у порядку, встановленому законодавством України;
* усі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародної платіжної системи на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та на день розрахунків.
	+ 1. Банківською платіжною карткою має право користуватися лише особа, на ім’я якої емітована Банківська платіжна картка.
		2. Використання ЕПЗ у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта.
		3. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН - коду – не більше трьох спроб. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН - коду перевищує цей ліміт, банківська платіжна картка блокується по ПІН - коду. Розблокування банківської платіжної картки по ПІН - коду здійснюється Банком за поданням особистої письмової заяви.
		4. З метою запобігання несанкціонованому використанню ЕПЗ Клієнту рекомендовано:
* не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер ЕПЗ, ПІН - код та інші реквізити, не зберігати ПІН - код разом з ЕПЗ, не писати його на ЕПЗ;
* не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою ЕПЗ;
* негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку ЕПЗ, а також про те, що ПІН - код чи інші реквізити ЕПЗ (номер Банківської платіжної картки, строк дії Банківської платіжної картки) стали відомі третій особі;
* підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;
* зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
* встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням ЕПЗ;
* у цілях інформаційної взаємодії з Банком використовувати реквізити тільки тих засобів зв’язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.
	+ 1. При здійсненні операцій через банкомат Клієнту рекомендовано:
* здійснювати операції з використанням ЕПЗ через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо);
* не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН - коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;
* перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН - коду та отворі, призначеному для приймання ЕПЗ(наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН - коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;
* не застосовувати фізичну силу, щоб вставити ЕПЗ в отвір, призначений для приймання ЕПЗ (якщо ЕПЗ легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);
* набирати ПІН - код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН - коду прикривати клавіатуру рукою);
* у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» і дочекатися повернення ЕПЗ;
* не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням ЕПЗ;
* не використовувати ПІН - код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;
* використовувати в мережі Інтернет сторінки тільки відомих і перевірених Інтернет - магазинів.
	+ 1. У разі втрати/крадіжки Банківської платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації необхідно повідомити Банк.
		2. У випадку фізичного пошкодження, виходу з ладу ЕПЗ або виникнення іншої непередбаченої ситуації, Клієнт має право заявити в Банк про своє бажання вилучити Банківську платіжну картку з обігу або поставити її в тимчасове блокування.
		3. Банк має право вилучити або блокувати дію ЕПЗ, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/неправомірне використання ЕПЗ або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання ЕПЗ Клієнтом/Довіреною особою.
		4. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту надання Банку заяви про блокування коштів на рахунку та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки ЕПЗ в міжнародний електронний Стоп-список.
		5. Виписка про рух коштів за рахунком формується Банком щомісячно за три робочих дні до закінчення кожного місяця та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у приміщені Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом, зазначеним в Заяві про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку з використанням електронних платіжних засобів та згідно Умов та тарифів карткового продукту Банку на ведення та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб.
			1. Клієнт має право самостійно не рідше одного разу на місяць отримувати щомісячну Виписку про рух коштів за поточним рахунком у приміщені Банку.
			2. Щомісячна Виписка про рух коштів за поточним рахунком вважається отриманою Клієнтом в останній робочий день місяця її формування та зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов’язків Сторін за Публічним договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки.
			3. Клієнт не вправі пред’являти претензії по здійснених операціях, за якими пройшло  120 днів з моменту їх здійснення.
			4. Нарахування процентів на залишок по рахунку та за користування несанкціонованим овердрафтом здійснюється Банком за методом факт/факт 365 (366). Нарахування процентів на залишок по рахунку, до якого емітовані міжнародні Банківські платіжні картки MasterCard здійснюється в останній робочий день поточного місяця за період з першого по останній календарний день поточного місяця.
		6. Клієнт має право встановити ліміти на здійснення Клієнтом або Довіреними особами Клієнта видаткових операцій за рахунком Клієнта з використанням ЕПЗ.
			1. Клієнт самостійно здійснює контроль за витратами коштів, які здійснюються з використанням додаткової ЕПЗ, та несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням такої додаткової ЕПЗ з її фізичним пред’явленням/без фізичного пред’явлення, а також із застосуванням/без застосування ПІН - коду. Клієнт здійснює розпорядження коштами на рахунку в межах залишку грошових коштів на рахунку з урахуванням лімітів, що визначені на офіційному сайті Банку та чинні на момент вчинення операції з використанням ЕПЗ. Також Клієнт може отримати інформацію про чинні ліміти звернувшись до Контакт-центру Банку.
			2. Всі ризики, пов`язані зі здійсненням операцій по рахунку після зміни Клієнтом лімітів, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь - яке списання коштів з рахунку у разі зміни Клієнтом лімітів.
		7. По ЕПЗ MasterCard може бути передбачено програму лояльності на умовах, визначених Банком та зазначених у Умовах та тарифах карткового продукту.
			1. До умов надання програми лояльності відносяться:
* розмір заохочення, який може бути повернутий Клієнту на його рахунок;
* перелік операцій за якими передбачено заохочення та місце їх здійснення, категорія торгівельних закладів, тощо;
* строки надання заохочення.
	+ - 1. Засоби заохочення, передбачені умовами програми лояльності, повертається виключно на той рахунок, за яким було здійснено операцію, що передбачає надання такого заохочення.
			2. Одночасно з наданням заохочення, передбаченого умовами програми лояльності, Банк виконує функції податкового агента та здійснює нарахування, утримання та сплату податків та зборів у розмірі та порядку, передбаченому чинним законодавством України.
			3. Банк має право зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.
			4. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.
	1. **ПОРЯДОК ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ**
		+ 1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених чинним законодавством України, відповідно до умов Заяви – Договору на обслуговування зарплатного проекту надає послуги по відкриттю та веденню поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та надання працівникам (надалі також - Клієнт) Роботодавця ЕПЗ міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide або Національної платіжної системи «Український платіжний Простір» для зарахування на них в безготівковому порядку заробітної плати, преміальних виплат, матеріальної допомоги, витрат на відрядження, компенсації та інші виплати передбачені чинним законодавством України.
			2. Банк здійснює розрахунково – касове обслуговування рахунків щодо зарахування заробітної плати, преміальні виплати, матеріальної допомоги, витрат на відрядження, компенсації та інші виплати передбачені чинним законодавством України на ЕПЗ Клієнтів, які перераховуються Роботодавцем до Банку. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Роботодавця відомостей на зарахування коштів на рахунки працівників Роботодавця, визначених у відповідній Заяві – Договору на обслуговування зарплатного проекту.
			3. Умови обслуговування рахунку змінюються та подальше обслуговування рахунку здійснюється згідно з умовами цього Публічного договору із застосуванням Умов та тарифів карткового продукту Банку на ведення та обслуговування рахунків як фізичних осіб - приватних клієнтів, у разі:
* повідомлення Банку Роботодавцем про звільнення працівника або про припинення дії договору цивільно - правового характеру, укладеного між Клієнтом та Роботодавцем;
* відсутності надходження на рахунок Клієнта коштів від Роботодавця протягом 90 (дев’яносто) календарних днів та ненадання Роботодавцем до Банку повідомлення про звільнення Клієнта або про припинення дії договору цивільно - правового характеру, укладеного між працівником та Роботодавцем.
	+ - 1. Зміна умов обслуговування рахунку здійснюється після дати фактичного припинення трудових відносин працівника з Роботодавцем/дати припинення дії укладеного між працівником та Роботодавцем договору цивільно - правового характеру, або на 91 (дев’яносто перший) календарний день з дня припинення надходження на рахунок працівника коштів від Роботодавця.
			2. У разі звільнення, або припинення дії договору цивільно - правового характеру, укладеного між Роботодавцем та працівником, у разі небажання Клієнта отримувати обслуговування рахунку згідно з умовами Публічного договору із застосуванням Умов та тарифів карткового продукту Банку на ведення та обслуговування рахунків фізичних осіб - приватних клієнтів, Клієнт має право звернутися до Банку з Заявою про припинення банківської послуги/закриття рахунку.
		1. **Банк зобов’язаний:**
			1. належним чином виконувати умови цього Публічного договору;
			2. забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта;
			3. гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
			4. нарахувати щомісячні комісії, якщо вони передбачені Умовами та тарифами карткового продукту, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця.
			5. нарахувати проценти по заборгованості за несанкціонованим овердрафтом у момент погашення такої заборгованості з одночасним погашенням процентів за рахунок таких коштів; якщо протягом поточного місяця заборгованість за несанкціонованим овердрафтом погашена не була, то проценти нараховуються в останній робочий день місяця;
			6. здійснити остаточний розрахунок у разі закриття Клієнтом рахунку протягом 3 – х банківських днів з дня отримання Банком Заяви про припинення банківської послуги/закриття рахункута повернення всіх виданих Банківських платіжних карток до Банку;
			7. заблокувати Банківську платіжну картку протягом 2-х годин у випадку звернення Клієнта до Банку за телефоном **+38 044 364 73 70** в робочі години банкуабо до Служби Клієнтської підтримки процесінгового центру (ПЦ) “УКРКАРТ” **0-800-3000-45** / **+38 044 494 25 91** (цілодобово) з приводу втрати (викрадення) Банківської платіжної картки, або коли Клієнт вважає, що його ПІН – дискредитований;
			8. розблокувати раніше заблоковану Банківську платіжну картку тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви до Банку, крім випадків коли таке розблокування є технічно неможливим» (в іншому випадку відновлення користування ЕПЗ можливе тільки в разі її заміни);
			9. надавати Клієнту за його вимогою безпосередньо в Банку та/або через банкомати Банку виписку про рух коштів по рахунку за операціями, що виконані держателем Банківської платіжної картки за місяць при наявності будь-якого руху коштів за рахунком;
			10. здійснювати ідентифікацію та верифікацію (уточнення інформації) Клієнта, а також отримувати іншу інформацію про Клієнта у випадках та в порядку, встановлених діючим законодавством України;
			11. ознайомити Клієнта з лімітами та/або обмеженнями на суми та кількість платіжних операцій з використанням Банківських платіжних карток;
			12. повідомляти про відкриття/закриття рахунка Клієнта до органу фіскальної служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, якщо Клієнт – фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.
		2. **Клієнт зобов’язаний:**
			1. з моменту генерації чи отримання ПІН (ПІН-персональний ідентифікаційний номер) (ПІН - конверту) забезпечити його нерозголошення та несанкціоноване використання ПІН третіми особами;
			2. негайно повідомити про необхідність блокування Банківської платіжної картки у випадку її втрати або крадіжки, або якщо ПІН став відомий третім особам, будь-яким зручним способом: шляхом звернення по телефону до Банку або шляхом звернення по телефону до Контакт-центру; після звернення протягом 3-х банківських днів направити в Банк письмову заяву з детальним викладенням обставин, при яких було втрачено ЕПЗ та/або ПІН, або відомі Клієнту випадки про їх незаконне використання, а також коли та кого Клієнт про це сповістив;
			3. негайно сповістити Банк особисто або за телефоном про випадок, коли Банківська платіжна картка не була повернена банкоматом з будь-яких причин; Банківська платіжна картка повертається Клієнту після планової інкасації банкомата, згідно письмової заяви Клієнта;
			4. після закінчення строку дії ЕПЗ, у разі закриття рахунку та розірвання Заяви – Договору на обслуговування зарплатного проекту або звільнення з роботи повернути всі видані Банківські платіжні картки до Банку;
			5. своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку за надані послуги згідно Умов та тарифів карткового продукту;
			6. не розголошувати ПІН–код, логін, пароль, реквізити ЕПЗ та не передавати її в користування третім особам;
			7. в термін не більше 5 банківських днів з моменту отримання виписки інформувати банк по суті виявлених розходжень між операціями, відображеними у отриманій ним виписці, з фактично проведеними; якщо у Клієнта відсутні претензії по виписці або Клієнт не отримав виписку протягом місяця, виписка вважається підтвердженою і наступні претензії можуть розглядатися у порядку, встановленому чинним законодавством;
			8. з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, повідомляти Банк про зміну місцезнаходження (проживання та/або перебування) та телефонів;
			9. проходити ідентифікацію та верифікацію в Банку, уточнення інформації щодо ідентифікації та вивчення в порядку та у терміни передбачені законодавством, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
		3. **Банк має право:**
			1. управляти залученими коштами Клієнта, які знаходяться на рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення відповідних операцій з Банківською платіжною карткою;
			2. встановлювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням Банківських платіжних карток;
			3. списувати комісійну винагороду за обслуговування Банком поточного рахунку Клієнта згідно Умов та тарифів карткового продукту;
			4. зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;
			5. змінювати та доповнювати умови цього Публічного договору, Умови та тарифи карткового продукту з обов’язковим повідомленням про такі зміни (доповнення) на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на офіційному сайті Банку;
			6. відмовити у випуску Банківської платіжної картки/додаткової Банківської платіжної картки, в тому числі у перевипуску ЕПЗ на новий строк, без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку, а також за наявності простроченої заборгованості за кредитом /несанкціонованим овердрафтом, до моменту погашення такої простроченої заборгованості/несанкціонованого овердрафту;
			7. в односторонньому порядку заблокувати ЕПЗ, якщо працівники Банку не можуть зв’язатися з Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні ЕПЗ, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку; розблокування ЕПЗ здійснюється після усунення причин блокування ЕПЗ;
			8. якщо в процесі здійснення моніторингу у Банка виникає підозра, що операція є шахрайською, Банк має право в телефонному режимі звернутися до Клієнта на номер його телефону з метою підтвердження такої операції; в цілях безпеки здійснення операцій з ЕПЗ, Банк радить Клієнту повідомляти Банк про намір використовувати ЕПЗ для здійснення операцій за межами території України;
			9. встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо), а також в залежності від типу Банківської платіжної картки;
			10. відповідно до правил Платіжних систем на підставі заяви Клієнта про виявлення спірної операції здійснювати оскарження таких операцій; згідно правил Платіжних систем, заява Клієнта про виявлення спірної операції не може бути розглянута Платіжними системами якщо така заява подана пізніше дев’яноста днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку) або пізніше сорока днів з дати списання коштів з рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі інших банків), а також в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем;
		4. **Клієнт має право:**
			1. самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, обслуговуватися за допомогою Банківської платіжної картки в уповноважених закладах, касі, банкоматах Банку, в мережі Інтернет в межах доступного йому залишку коштів на рахунку;
			2. поповнювати рахунок шляхом переказу (зарахування) власних коштів;
			3. вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Публічним договором;
			4. здійснювати поповнення рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті рахунку в готівковій або в безготівковій формах;
			5. звертатися до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських Послуг, визначених цим Публічним договором;
			6. на свою вимогу отримувати виписки, що відображають рух коштів за рахунком;
			7. подати до Банку заяву на видачу додаткових Банківських платіжних карток по своєму рахунку іншій особі;
1. **ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ РОЗМІЩЕННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДІВ**
	1. **ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ(ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ. ВНЕСЕННЯ ВКЛАДУ, ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ**
		1. На умовах цього Публічного договору Банк здійснює відкриття Клієнтам - Вкладникам вкладних (депозитних) рахунків у національній та/або іноземних валютах на підставі Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та інших документів відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку та приймає грошові кошти таких Клієнтів (фізичних осіб – резидентів та нерезидентів), які є Вкладниками відповідно до чинного законодавства України, під зобов'язання Банку повернути Клієнтам вклад та нараховані проценти на нього, на умовах та в порядку, встановлених Публічним договором та Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		2. Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів вклади (депозити) поділяються на такі види:
* вклади на вимогу, які підлягають видачі на першу вимогу Вкладника;
* строкові вклади, які підлягають поверненню після закінчення встановленого Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) строку зберігання коштів.
	+ 1. Фізична особа для відкриття вкладного (депозитного) рахунку:
* пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
* фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов’язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність у Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), у рядку “Додаткова інформація”;
* фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов’язана також подати до банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.
	+ 1. Вкладні (депозитні) рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) за зверненням їх законних представників (батьків (усиновлювачів) або опікунів) чи інших осіб, неповнолітній особі віком від 14 до 18 років, на користь третьої особи, однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи, порядок, умови та особливості їх відкриття здійснюється у порядку визначеному Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів з врахуванням вимог чинного законодавства України.
			1. Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок, відкритий на ім’я малолітньої особи, розпоряджаються її законні представники – батьки (усиновителі) або опікуни. Законний представник малолітньої особи може розпоряджатися рахунком, відкритим на ім’я малолітньої особи іншою особою, після пред’явлення ним документів, які дають змогу банку ідентифікувати і верифікувати його та ідентифікувати малолітню особу. Опікун додатково має пред’явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.
			2. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок.
			3. Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.
			4. Особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, набуває права Вкладника з моменту пред’явлення нею до Банку першої вимоги, що випливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.
			5. Власник рахунку під час першого звернення до Банку з метою використання коштів за рахунком має пред’явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред’явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків.
		2. Банк залучає кошти фізичних осіб на пенсійні депозитні рахунки лише в межах суми, визначеної для відшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, що встановлюється згідно із законодавством України.
		3. Назва вкладу, вид вкладу, сума та валюта вкладу, строк на який розміщується вклад, дата повернення вкладу, номер вкладного (депозитного) рахунку, розмір процентів, номер поточного рахунку, розмір процентів, умови виплати процентів, в разі дострокового повернення вкладу на вимогу Клієнта, умови поповнення зазначаються в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		4. Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) може бути встановлена мінімальна сума вкладу, що вноситься Клієнтом на вкладний (депозитний) рахунок.
		5. Кошти на вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого власного вкладного або поточного рахунку в день підписання Сторонами Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту). Якщо Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) передбачена можливість поповнення вкладу (депозиту) (внесення додаткових внесків), таке поповнення повинно бути здійснене протягом строку, встановленого у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		6. Внесення готівкових коштів фізичними особами - нерезидентами здійснюється за наявності підтверджуючих документів про джерела походження національної або іноземної валюти.
		7. Нарахування процентів на вклад (депозит) починається з наступного дня після надходження від Вкладника грошових коштів або поповнення вкладу (депозиту) і закінчується в день, який передує поверненню грошових коштів або списанню з вкладного (депозитного) рахунку Вкладника. Проценти нараховуються за період з дня останнього нарахування по дату, що передує дню нарахування, не пізніше останнього робочого дня поточного місяця.
			1. Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний або святковий дні, і за датою нарахування процентів немає робочих днів, нарахування здійснюється напередодні по передостанній робочий день поточного місяця. Нарахування процентів за лютий місяць кожного календарного року здійснюється у передостанній робочий день місяця. В кінці року нарахування процентів здійснюється в останній робочий день року по 31 грудня (включно).
			2. Нараховування процентів здійснюється Банком пропорційно сумі вкладу (депозиту) та кількості днів його розміщення за методом «факт/факт», який передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці і році – 365 (366).
			3. Нараховані проценти за вкладом виплачуються вкладнику з періодичністю, визначеною Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту): щомісячно або в кінці строку Вкладу.
			4. При встановленій щомісячній періодичності виплати процентів, сума нарахованих процентів виплачується Банком щомісячно протягом 5 (п’яти) робочих днів кожного місяця, наступного за місяцем внесення Вкладу, та в останній день строку Вкладу, або в день повернення Вкладу з інших підстав, передбачених цим договором та законодавством України, шляхом безготівкового перерахування Банком нарахованих процентів на рахунок Вкладника, визначений Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
			5. В разі автоматичної пролонгації строку вкладу, як це передбачається в п.5.2.1 цього Публічного договору виплата нарахованих станом на день автоматичної пролонгації процентів не переноситься на останній день періоду, на який продовжується строк вкладу, – нараховані проценти виплачуються в день кожної автоматичної пролонгації строку Вкладу.
	1. **ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДУ**
		1. Умовами відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) може бути передбачена можливість продовження вкладу (депозиту) (автопролонгація). Якщо в день повернення вкладу (депозиту) (або якщо день повернення вкладу припадає на вихідний, святковий чи інший неробочий день – за один робочий день, що передує такому вихідному, святковому чи іншому неробочому дню) Клієнт не звернувся до Банку з Заявою про припинення банківської послуги/закриття рахунку, розміщення нового вкладу (депозиту) здійснюється на наступних умовах:
* назва, вид, сума та валюта вкладу (депозиту), строк розміщення якого продовжується, відповідає назві, виду, сумі, валюті вкладу (депозиту) та строку, що визначені у Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), що діяла до дня закінчення вкладу (депозиту);
* перебіг строку, на який розміщується новий вклад (депозит), починається з дати повернення вкладу (депозиту), зазначеної у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), при цьому проценти в такому випадку нараховуються за день в якому здійснювалась пролонгація вкладу;
* якщо інше не передбачено Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), в період, на який продовжено строк вкладу шляхом автоматичної пролонгації, проценти на суму вкладу нараховуються за ставкою, що діє в Банку для відповідного виду/типу вкладу на день автоматичної пролонгації, яким є останній день строку вкладу (в тому числі, продовжений на умовах цього пункту Публічного договору);
* інші умови вкладу (депозиту), строк якого продовжується, крім зазначених вище, відповідають умовам, зазначеним у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
* право застави майнових прав за відповідною Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) зберігає чинність для усіх випадків продовження строку, на який розміщується вклад.
	+ 1. Автопролонгація здійснюється без необхідності підписання Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту). Загальна кількість автопролонгацій не обмежена.
		2. Якщо на дату повернення вкладу (депозиту) у Банку відсутній вид такого вкладу, умова продовження вкладу, передбачена цим пунктом, не застосовується, а вклад разом з нарахованими та не виплаченими процентами перераховується на поточний рахунок, зазначений у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		3. За вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з:
* відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) - резидента(ів) права вимоги щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній валюті та процентів на неї, у такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок у національній валюті особи (осіб) - резидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги на вклад (депозит);
* реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.
	+ 1. Оподаткування нарахованих процентів здійснюється згідно чинного законодавства України.
		2. У випадку внесення змін або припинення дії виду/типу вкладу на умовах, якого розміщено вклад згідно Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), Банк має право відмовитись від автоматичної пролонгації вкладу (продовження строку розміщення вкладу), повідомивши про це Вкладника за 15 календарних днів до дати повернення вкладу шляхом направлення відповідного повідомлення електронний адрес Вкладника зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
	1. **ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ**
		1. Повернення вкладу (депозиту) або його частини на вимогу Клієнта до спливу строку, на який розміщується вклад (дострокове повернення вкладу), можливе лише у випадках, якщо умовами конкретної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) прямо передбачена можливість дострокового повернення визначеного в ній вкладу (депозиту), або його частини, або вклад (депозит) виступає забезпеченням виконання кредитних зобов’язань. В таких випадках, про намір дострокового повернення вкладу (депозиту) Клієнт зобов'язаний повідомити Банк шляхом подання заяви. Таку заяву Клієнт подає до Банку у двох примірниках не пізніше ніж за 5 (п’ять) робочих днів до дати отримання коштів, зазначеної в заяві.
		2. Повернення вкладу або його частини за вкладом на вимогу відповідно до умов Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та цього Публічного договору здійснюється Банком на першу вимогу Вкладника.
		3. Повернення строкового вкладу здійснюється Банком в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), або настання інших обставин, визначених чинним законодавством України чи цим Публічним договором. Якщо останній день строку зберігання коштів/продовженого строку зберігання коштів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, днем закінчення такого строку та днем повернення вкладу з нарахованими процентами є перший за ним робочий день.
		4. Банк здійснює виплату вкладу (депозиту) (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку шляхом виплати через касу або безготівкового перерахування на поточний рахунок спадкоємця.
		5. Після закінчення строку вкладу (депозиту), у разі, якщо між Банком та Клієнтом укладено договір застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, строк розміщення вкладу (депозиту) вважається продовженим на умовах строкового вкладу (депозиту), на строк дії вищезазначеного договору застави. Після припинення права застави за договором застави майнових прав на грошові кошти розміщені на вкладному (депозитному) рахунку, укладеним між Банком та Клієнтом, кошти з вкладного рахунку та нараховані проценти повертаються Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок Клієнта, який вказаний у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		6. Повернення вкладу (депозиту), виплата процентів за вкладом (депозитом) в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), або настання інших обставин, визначених чинним законодавством України чи цим Публічним договором, шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, вказаний в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), якщо інше не встановлено в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		7. Якщо останній день строку зберігання коштів/продовженого строку зберігання коштів припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, днем закінчення такого строку та днем повернення вкладу з нарахованими процентами є перший за ним робочий день.
		8. При достроковому поверненні строкового Вкладу за ініціативою (заявою) вкладника, Банк здійснює перерахунок виплачених та/або нарахованих процентів на суму Вкладу у розмірі, визначеному в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		9. В разі дострокового повернення Вкладу за ініціативою (заявою) Клієнта в період, на який було автоматично пролонговано строк Вкладу відповідно до п.5.2.1 цього Публічного договору, перерахунок виплачених та/або нарахованих процентів на суму Вкладу здійснюється за ставкою, визначеною в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), починаючи з дня останньої автоматичної пролонгації.
		10. У випадку дострокового повернення строкового Вкладу за ініціативою Банку в порядку, визначеному цим Публічним договором, Банк в останній день обумовленого в п. 5.3.13.1 цього Публічного договору строку перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на поточний рахунок вкладника, зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту). В цьому випадку, перерахунок виплачених та/або нарахованих процентів на суму Вкладу, як це зазначено в п.5.3.8 цього Публічного договору не здійснюється.
		11. **Банк зобов’язаний:**
			1. надавати Вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), так і під час її дії;
			2. надавати Вкладнику Довідку: до укладення відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), якщо Вкладник не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків в Банку; зберігати Довідку в Банку у справі з юридичного оформлення рахунку;
			3. розміщувати у приміщеннях Банку, де залучають вклади (депозити) фізичних осіб (на інформаційних стендах та/або в операційному залі, де здійснюються операції з приймання вкладів від фізичних осіб тощо), а також на офіційному сайті Банку таку інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб:
* копію свідоцтва учасника Фонду;
* реквізити Фонду (місцезнаходження, номер телефону "гарячої лінії", адресу офіційної сторінки Фонду в мережі Інтернет);
* коротку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
* розмір гарантованої суми відшкодування за вкладами (депозитами), включаючи відсотки.
	+ - 1. розміщувати на офіційному сайті Банку Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та посилання на офіційний веб - сайт Фонду, на якому розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб – розділ "Фонд гарантування вкладів фізичних осіб";
			2. виплатити на першу вимогу Вкладника належні йому кошти;
			3. виплатити Вкладнику кошти строкового вкладу (депозиту) із спливом строку, визначеного у такій Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
			4. дотримуватися умов Заяв про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), укладених з Вкладниками та цього Публічного договору;
			5. в разі посилання у своїй рекламі на участь у Фонді вказувати інформацію про граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, номер та дату видачі свідоцтва учасника Фонду;
			6. на вимогу Вкладника під час укладення Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення строкового вкладу (депозиту) надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу (депозиту), в якому зазначається така інформація на дату звернення:
* сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу (депозиту), зазначеного в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);

сума податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових вкладів), зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;

* сума комісійних винагород та інші витрати Вкладника за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу (депозиту).

розкривати на офіційному сайті Банку та у його приміщенні (в місцях, доступних для ознайомлення Вкладників, зокрема, в операційному залі) умови Публічного договору, ціну банківських послуг та Тарифи Банку (в частині, яка стосується укладення відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), зразки відповідних Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги ;

* + - 1. виплатити на першу вимогу Вкладника належні йому кошти;
			2. вживати інших заходів щодо інформування Вкладників та реалізації їх прав, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно - правовими актами Фонду;
			3. нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти по вкладу (депозиту);
			4. надавати Вкладнику на його вимогу відповідну виписку Банку з вкладного (депозитного) рахунку після здійснення операцій за вкладним (депозитним) рахунком;
			5. за бажанням Вкладника, надати розрахунок доходів та витрат на вимогу Вкладника, пов’язаних з розміщенням вкладу (депозиту);
		1. **Вкладник зобов’язаний:**
			1. дотримуватися умов укладених з Банком Заяв про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та цього Публічного договору;
			2. повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася ним при укладенні Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 5 (п’яти) календарних днів з дати, коли такі зміни відбулись;
			3. надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про нього, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
			4. до укладення Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
			5. внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування для зарахування на вкладний (депозитний) рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), в день її підписання;
			6. письмово повідомити Банк про намір повернення строкового вкладу (депозиту), умовами якого передбачена автопролонгація, або продовження строку зберігання коштів, в день повернення вкладу (депозиту) (або якщо день повернення вкладу припадає на вихідний, святковий чи інший неробочий день – за один робочий день, що передує такому вихідному, святковому чи іншому неробочому дню);
		2. **Банк має право:**
			1. приймати від Вкладника кошти відповідно до умов відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та цього Публічного договору;
			2. самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
			3. витребувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про Вкладника, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
			4. відмовитись від надання послуги або проведення фінансової операції у разі ненадання Вкладником необхідних документів та відомостей, а також у випадках, передбачених законодавством, цим Договором та відповідною Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
			5. використовувати грошові кошти Вкладника на вкладному (депозитному) рахунку протягом строку зберігання коштів;
			6. вимагати від Вкладника належного виконання обов’язків перед Банком згідно цього Публічного договору;
			7. розірвати Заяву про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та закрити вкладний (депозитний) рахунок у випадку ненадходження від Вкладника грошових коштів для зарахування на вкладний (депозитний) рахунок в день підписання Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
			8. ініціювати зміну процентної ставки за вкладом (депозитом) в разі зміни кон’юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ та інших змін з розміщенням відповідної інформації про зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на офіційному сайті Банку; у випадку, якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим, Заяву про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) розірваною із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) до дати її розірвання за ставкою зафіксованою в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту); у такому разі датою розірвання Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) буде вважається дата, вказана у відповідному повідомленні про зміни;
			9. відмовитись від продовження строку зберігання коштів, повідомивши Вкладника в порядку, визначеному цим Договором.
			10. в односторонньому порядку розірвати Заяву про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) та закрити вкладний (депозитний) рахунок, повідомивши про це вкладника не пізніше, ніж за 15 календарних днів до дати розірвання шляхом направлення вкладнику відповідного повідомлення на електронний адрес Вкладника зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
		3. **Вкладник має право:**
			1. отримувати у приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), так і під час її дії;
			2. отримати на першу вимогу належні йому кошти за відповідною про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
			3. отримати кошти за Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) строкового вкладу та нараховані проценти із спливом строку, визначеного в Заяві про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту), якщо тільки вклад (депозит) не виступає забезпеченням виконання кредитних зобов’язань;
			4. вимагати від Банку витяг з Публічного договору в частині умов, що стосуються банківського вкладу (депозиту)/рахунку, засвідченого уповноваженим працівником Банку, незалежно від наявності на офіційному сайті Банку;
			5. зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що знаходяться на вкладному (депозитному) рахунку, на випадок своєї смерті;
			6. продовжити строк розміщення вкладу (депозиту) на умовах, які будуть діяти у Банку на момент такого продовження або відмовитись від продовження такого строку розміщення;
			7. поповнювати вклад (депозит) як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, протягом строку дії Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) якщо можливість поповнення буде передбачено Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту).
1. **УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**
	1. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

* 1. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку). Підписуючи відповідну Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, цього Публічного договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений зі змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», включаючи умови, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування коштів, внесених Вкладником на поточний рахунок/вкладний (депозитний) рахунок згідно з умовами цього Публічного договору та відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, та також розуміє умови гарантування коштів за вкладами, а саме:
	2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному Вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування.

Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та не може становити менше 600 000,00 (шістсот тисяч) гривень.

* 1. Виконання зобов'язань Фонду перед Вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений цим Законом, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань Банку приймаючому банку, продажу Банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
	2. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку. Під час тимчасової адміністрації вкладник 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 частиною четвертою статті 26 Заокну України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». 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). 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).
	3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який Вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.
	4. Відшкодування коштів за вкладом (за цим Публічним договором та відповідними Заявами про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку.
	5. 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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з переліком яких Вкладника було попередньо ознайомлено ще до підписання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги до цього Публічного договору.
	6. Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" Фонд не відшкодовує кошти:

1) передані банку в довірче управління;

2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

3) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов’язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

4) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад власником істотної участі банку;

6) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до [статті 52](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n901) Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;

7) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

8) за вкладами у філіях іноземних банків;

9) за вкладами у банківських металах;

10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;

11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти також зазначені на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб ([http://www.fg.gov.ua/articles/18-koshti-yaki-fond-ne-vidshkodovuye.html](http://www.fg.gov.ua/articles/18-koshti-yaki-fond-ne-vidshkodovuye.html%20) ).

* 1. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладом у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.
	2. Вкладник підписанням відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, підтверджує, що він до її укладання ознайомлений:
* з сумою граничного розміру відшкодування за вкладами та порядком відшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що розміщенні на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>; та https://www.fg.gov.ua/vkladnikam-i-kreditoram.
* зі строками припинення нарахування відсотків, які передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
* з тим, що відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку.
	1. Вкладник підписанням відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, підтверджує, що до її укладання з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб його ознайомлено, її зміст доведено, роз’яснено та зрозуміло. Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за затвердженою формою Банком надано, а Клієнтом отримано до укладення відповідної про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, про що свідчить його підпис в ній.
	2. Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб, підписана Клієнтом, зберігається у Банку в справі з юридичного оформлення рахунку (у разі підтвердження в паперовій формі). Якщо Банком надано довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, у Банку має бути повідомлення Клієнта про її одержання.
	3. Після укладення Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Клієнт не рідше ніж один раз на рік ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується на сайті Банку.
1. **МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДА) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА**
	1. **ПОРЯДОК НАДАННЯ В МАЙНОВИЙ НАЙМ (ОРЕНДУ) ІНДИВІДУАЛЬНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕЙФА**
		1. Банк на підставі Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа надає Клієнту за плату в тимчасове користування індивідуальний банківський сейф (далі - сейф) для зберігання Клієнтом майна, зберігання якого не заборонено чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.
		2. Номер сейфу, розмір сейфу, адреса розташування сейфу та строк користування сейфом визначаються Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
		3. Умови та порядок користування сейфом визначаються цим Публічним договором, Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, Правилами майнового найму індивідуальних банківських сейфів АТ «АЛЬПАРІ БАНК» (далі - Правилами користування сейфом) та Тарифами.
		4. Після сплати заставної вартості ключів, вони надаються Клієнту, за збереження яких Клієнт несе особисту відповідальність. Для обліку заставної вартості ключів від сейфа Банк відкриває Клієнту рахунок, який визначається у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та на який Клієнт вносить відповідну суму коштів. Факт передачі Ключів Банком Клієнту та його повернення Банку, підтверджується підписом Клієнта у Картці реєстрації Клієнта при користуванні індивідуальним банківським сейфом (далі – Картка реєстрації) та позабалансовому ордері.
		5. Право користування сейфом після необхідної ідентифікації може бути надано Клієнтом третій особі на підставі нотаріально посвідченої довіреності.
		6. Право користування сейфом може бути надано двом фізичним особам одночасно, при цьому Банк забезпечує можливість відвідування сейфу Клієнтами, як разом так і окремо.
		7. Банк здійснює фіксацію відвідувань (доступу) Клієнта або Довіреної особи на користування сейфом до сейфа, після перевірки уповноваженим працівником Банку строку користування сейфом згідно Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, сплати вартості послуг за користування сейфом, відповідності номера ключів та номера сейфа з номерами зазначеними в Заяві про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, уповноважений працівник Банку робить запис про відвідування Клієнтом/Довіреною особою, у Картці реєстрації відкриття Клієнтами індивідуальних сейфів з відміткою про дату відвідування та підписом уповноваженої особи Клієнта, супроводжує Клієнта/Довірену особу до сховища та разом з ним відчиняє сейф. Допуск Клієнта/Довіреної особи до сейфа здійснюється після пред’явлення документа, що посвідчує особу/довіреності.
		8. Після відкриття сейфа Клієнтом/Довіреною особою в присутності уповноваженого працівника Банку вилучає з сейфа висувний бокс/мішок та у супроводі уповноваженого працівника Банку проходить до спеціальної зони, яка визначена для роботи та надається Клієнту/Довіреній особі для проведення операцій з документами майном, що зберігається у сейфі. Уповноважений працівник Банку не може бути безпосередньо присутнім при поміщенні або вилучення цінностей, та перебуває у передсховищі сховища для сейфів, задля забезпечення анонімністю зберігання цінностей і документів.
		9. У випадку втрати ключів від сейфу Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк у письмовій формі шляхом надання заяви про втрату ключа/ключів. Сума заставної вартості, витраченої на виготовлення дублікату ключів або заміну замка, повинна бути сплачена Клієнтом до розміру первісної суми заставної вартості ключів, визначеної Тарифами Банку. Відкриття сейфа при втраті ключа/ів здійснюється комісією Банку у присутності Клієнта, про що складається відповідний Акт.
		10. Клієнт вносить плату за користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок зазначений в Заяві про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа. Плата за користування сейфом може змінюватися Банком в односторонньому порядку залежно вiд змін Тарифів, змін в цiноутвореннi, рівня витрат на обслуговування тощо.
		11. Клієнт здійснює попередню оплату заставної вартості ключа за весь час користуванням сейфом згідно Тарифів, яка після повернення ключа в повному обсязі повертається Клієнту. При достроковій відмові від користування сейфом плата, що внесена Клієнтом на користь Банку, за користування сейфом не повертається.
		12. За бажанням Клієнта, Банк може продовжити строк користування сейфом шляхом укладення між Банком та Клієнтом Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа. При продовженні строку користування сейфом Клієнт здійснює оплату за користування сейфом на продовжений строк не пізніше останнього дня строку, визначеного Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа у розмірі встановленому згідно з Тарифами, що діють на дату укладання Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
		13. У випадку не повернення Клієнтом ключа(ів) від сейфу у разі закінченння строку користування сейфом , визначеного Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/ Додатковою угодою до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та не продовження строку користування сейфом, Клієнт сплачує Банку плату за користування сейфом за фактичний час користування сейфом більше строку визначеного Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/ Додатковою угодою до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та плату за відповідальне зберігання майна, вилученого з сейфу згідно Тарифів Банку. Без оплати вартості наданих послуг майно Клієнту не видається.
		14. Банк не складає опису майна, що міститься в сейфі, а лише вiдповiдає за зовнішню недоторканість сейфа.
		15. Банк не перевіряє поміщення/одержання майна з сейфу, не несе відповідальності за вміст сейфа, яким користується Клієнт, а також по претензіях третіх осіб до Клієнта щодо зберігаємого майна.
	2. **ПРАВИЛА МАЙНОВОГО НАЙМУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ**
		1. Банк надає Клієнтам у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф з багаторівневим механічним захистом для збереження майна на строк, передбачений Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, строк дії якої визначається у кожному конкретному випадку за згодою сторін. Заява про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа складається у двох примірниках, кожна з яких має однакову юридичну силу. Перший примірник залишається у Банку, другий - передається Клієнту.
		2. Право користування сейфом після необхідної ідентифікації може бути надано третій особі на підставі підставі нотаріально посвідченої довіреності.
		3. Право користування сейфом може бути надано двом фізичним особам одночасно, при цьому Банк забезпечує можливість відвідування сейфу Клієнтами, як разом так і окремо
		4. На майно, яке зберігається в Банку може бути накладено арешт або висунуто вимоги тільки у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України.
		5. Індивідуальні банківські сейфи розміщуються у спеціальному приміщенні Банку, обладнаному у відповідності до нормативно-правових актів НБУ.
		6. Банк забезпечує банківську таємницю при укладенні Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
		7. Для проведення операцій з своїм майном наодинці Клієнту надається обладнане місце у спеціальному приміщенні Банку.
		8. Забороняється зберігати в сейфі наступне Майно:
* наркотичні речовини;
* зброю, боєприпаси, запасні частини до військової техніки, комплектуючі вироби та прибори до неї. Вибухові речовини, відходи від них, порох, всі види ракетного палива, а також спеціальні матеріали та обладнання для їх виробництва;
* отруйні, токсичні, легкозаймисті речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакуваннях;
* радіоактивні речовини і матеріали та вироби з них, стиснуті гази, інфекційні матеріали і рідини, а також предмети, що створюють сильні електричні і магнітні поля. Прилади та обладнання з використанням радіоактивних речовин та ізотопів. Відходи радіоактивних матеріалів;
* матеріали і речовини, які швидко псуються;
* майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку;
* дослідні зразки науково-дослідних робіт, а також пошукових досліджень зі створення озброєння та збройної техніки;
* шифрувальна техніка та нормативно – технічна документація на її виробництво та використання;
* інші матеріали, речовини і предмети, здатні завдати шкідливого впливу на організм людини.
	+ 1. Клієнт повинен відшкодувати Банку збитки, якщо такі були завдані і обумовлені властивостями вкладеного їм до сейфу майна, так як Банк, приймаючи вкладення до сейфу, не знав і не повинен був знати про ці властивості.
		2. Замок від сейфа відкривається одночасно двома ключами. Перший ключ (основний) виготовлений фірмою-виробником сейфів у двох екземплярах. Два екземпляри першого ключа передається Клієнту. Другий ключ виготовлений фірмою-виробником сейфів і знаходиться в Банку на відповідальному зберіганні. Відкрити Сейф за допомогою тільки одного ключа неможливо.
		3. За бажанням Клієнта Банк може продовжити термін користування сейфом шляхом укладення між Банком та Клієнтом Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа. При продовженні терміну дії Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа присутність Клієнта обов’язкова, для підпису документів про продовження терміну дії користування сейфом. Довірена особа також може продовжити термін дії користуванням сейфом, якщо такі повноваження передбачені в нотаріально посвідченій довіреності.
		4. Банк гарантує нерозголошення без письмової на те згоди Клієнта відомостей про самого Клієнта, його довірених осіб і номери його сейфа, а також самого факту користування сейфом, за винятком письмових запитів відповідних державних органів, в тому числі приватних виконавців право яких на отримання інформації передбачено чинним законодавством України та належним чином оформлених і пред'явлених Банку відповідно, а також нотаріальних контор і іноземних консульських установ за тими справами про спадщину, що знаходяться в їхньому виробництві (відповідно до діючого законодавства України).
		5. Умови користування сейфом. Для одержання сейфа в майновий найм Клієнту необхідно:
* укласти з Банком Заяву про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
* внести в касу Банку (або перерахувати на рахунок Банку в день укладення Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа) авансовий платіж у повній сумі за весь термін користування сейфом.
* при укладанні договору внести суму заставної вартості за ключі. Відсотки на суму заставної вартості за ключі не нараховуються. Після закінчення терміну дії договору сума заставної вартості за ключі повертається Клієнту або його довіреній особі за умови повернення ключів і наявності в довіреної особи таких повноважень, що обмовлено довіреністю, оформленим на його ім'я в установленому порядку нотаріально.
* перед відкриттям сейфу ключами у присутності працівника Банку шляхом зовнішнього огляду особисто впевнитися в тому, що сейф, переданий йому у найм, знаходиться у справному стані і може бути використаний за призначенням, про що розписатися в картці відвідувань, що спеціально відкривається.
	+ 1. Клієнт одержує право користування сейфом тільки з моменту внесення в Банк у повному розмірі коштів, зазначених сейфом Заяві про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
		2. Для користування сейфом Клієнт або його Довірена особа повинен пред'явити відповідальному працівнику Банку паспорт або документ, що його заміняє та належним чином оформлену нотаріально посвідчену довіреність.
		3. Допуск до сейфу при відсутності в осіб, вищевказаних документів категорично забороняється.
		4. Доступ Клієнта або Довірених осіб до сейфу забезпечується протягом операційного дня Банку.
		5. Режим роботи сховища для індивідуальних банківських сейфів встановлюється наказом Голови Правління Банку та вміщується для огляду Клієнтами в місцях обслуговування.
		6. При відвідуванні сховища індивідуальних банківських сейфів, Клієнт/Довірена особа, спадкоємець фізичної особи повинен підтвердити своє право на користування сейфом, шляхом пред'явлення уповноваженому працівнику Банка документа, що посвідчує його особу. Після відповідної перевірки зазначеного документа та звірки виконання умов Публічного договору працівник Банку надає Клієнту доступ до сейфу.
		7. Якщо по закінченні 30 (тридцяти) календарних днів, після закінчення Строку користування, Клієнт не поверне Банку ключі або не погодить з Банком умови щодо продовження строку користування, Банк має право примусово відкрити сейф та перемістити майно, яке в ньому знаходиться у інше місце до сховища цінностей Банку. За зберігання майна в сховищі цінностей Банку Клієнт сплачує Банку плату за відповідальне зберігання майна, вилученого з сейфу згідно Тарифів Банку, що діють на дату за яку здійснюється нарахування оплати.
		8. **Банк зобов’язаний:**
			1. Надати Клієнту в тимчасове платне користування сейф, а також ключі у належному стані (придатному для використання) після одержання від Клієнта плати за користування сейфом згідно тарифів Банку та оплати заставної вартості за ключі.
			2. Забезпечити безперешкодний доступ Клієнта до сейфа протягом операційного дня Банку в межах строку користування, відповідно до умов Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа.
			3. Забезпечити збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації, що стосується Клієнта та послуг, що йому надаються, за винятком випадків, передбачених законодавством України, та нести відповідальність, передбачену чинним законодавством України, у разі її незаконного розголошення та/або використання.
			4. Повернути Клієнту заставну вартість за ключі у разі припинення дії Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та передачі Банку сейфу та ключів в належному стані, придатному для їх подальшого використання.
			5. Повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи Банку, сховища для сейфів, реорганізацію або ліквідацію Банку, з метою уникнення перешкод для своєчасного доступу Клієнта до майна, що знаходиться у сейфі, шляхом розміщення відповідних оголошень у місцях обслуговування клієнтів у Банку чи в інший спосіб, передбачений законодавством України та внутрішніми документами Банку.
		9. **Клієнт зобов’язаний:**
			1. В день підписання Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа сплатити Банку плату за користування сейфом та заставну вартість за ключі.
			2. Здійснювати належну експлуатацію сейфу, дотримуватися умов Публічного договору, Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та Правил користування сейфом, законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України.
			3. Не зберігати в сейфі речовини, матеріали, предмети та інше майно, зберігання яких в сейфі заборонено Правилами користування сейфом.
			4. При передачі своїх повноважень щодо користування сейфом іншій особі:
* надати в Банк належним чином оформлену нотаріально посвідчену довіреність на ім’я Довіреної особи;
* забезпечити присутність Довіреної особи у Банку;

- у випадку відкликання нотаріально посвідченої довіреності – в день її відкликання письмово повідомити про це Банк. У разі несвоєчасного повідомлення Банку про відкликання нотаріально посвідченої довіреності Банк не несе відповідальності за дії Довіреної особи та можливі негативні наслідки для Клієнта, всі пов’язані з цим ризики Клієнт несе особисто.

* + - 1. Надійно зберігати ключі, не передавати їх третім особам, крім належним чином уповноважених осіб, не виготовляти копії ключів.
			2. У разі втрати або істотного пошкодження ключів, істотного пошкодження замка від сейфу, а також настання інших обставин, що можуть вплинути на їх функціонування та виконання Банком або Клієнтом умов цього Публічного договору та/або Правил користування сейфом, негайно повідомити про це Банк в письмовому вигляді. Під істотним пошкодженням розуміється пошкодження, які не дають змоги відкрити/закрити сейф ключем, без застосування допоміжних засобів і зусиль на відкриття/закриття.
			3. Відшкодувати Банку усі витрати, пов’язані з примусовим відкриттям сейфу, заміною замка та/або ключів, згідно рахунку, наданого Банком за умови, що суми заставної вартості за ключі буде недостатньо для відшкодування (покриття) усіх видів витрат Банку.
			4. У разі використання Банком суми заставної вартості за ключі у випадках передбачених цим Публічним договором та/або Правилами користування сейфом та/або Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, не пізніше наступного робочого дня сплатити Банку суму заставної вартості за ключі у розмірі відповідно до тарифів Банку, які діють на дату сплати.
			5. Не розголошувати інформацію, яка містить відомості про заходи охорони та безпеки Банку, доступу до приміщень, де розміщений сейф, спосіб і процедуру відкриття Сейфу.
			6. В останній день строку користування сейфом повернути Банку ключі та здати сейф у незабрудненому стані, без будь-яких пошкоджень та придатному для їх подальшого використання.
			7. У випадку не повернення ключа(ів) від сейфу у разі закінчення строку користування сейфом, визначеного Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/Додатковою угодою до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та не продовження строку користування сейфом, сплатити Банку плату за користування сейфом за фактичний час користування сейфом більше строку визначеного Заявою про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/Додатковою угодою до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та плату за відповідальне зберігання майна, вилученого з сейфу згідно Тарифів Банку, що діють на дату за яку здійснюється нарахування оплати.
			8. Вчасно перераховувати Банку всі необхідні платежі за користування сейфом та інші платежі відповідно до умов цього Публічного договору.
			9. Ознайомити Довірених осіб з цим Публічним договором та/або Правил користування сейфом до видачі їм нотаріально посвідченої довіреності.
			10. Інформувати Банк про зміну персональних даних, в т.ч. тих, що були надані для проведення ідентифікації при укладенні Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, зокрема, дані щодо прізвища, ім’я та по-батькові, дані документа, що посвідчує особу, дату видачі та орган, що його видав, реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії, адреси постійного місця проживання/реєстрації, номерів телефонів, електронної адреси, протягом 5 (п’яти) Банківських днів із моменту таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом/Довіреною особою Банку, з наданням відповідних підтверджуючих документів. У випадку ненадання Клієнтом/Довіреною особою інформації про зміни в персональних даних, Банк вважатиме наявну в нього інформацію актуальною та не нестиме відповідальності за настання для Клієнта будь-яких несприятливих наслідків, що можуть мати місце у зв’язку з неповідомленням Клієнтом Банку про зміни в персональних даних Клієнта (в тому числі, але не виключно, за неотримання будь - яких повідомлень від Банку).
		1. **Банк має право:**
			1. Достроково припинити дію та розірвати Заяву про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та/або порушення цього Публічного договору та/або Правил користування сейфом.
			2. Відмовити Клієнту чи Довіреній особі, спадкоємцю у доступі до сейфу у разі:
* закінчення строку користування сейфом. Допуск до сейфу відновлюється за умови сплати Клієнтом чи його Довіреною особою, спадкоємцем плати за строк фактичного майна користування сейфом, який починає перебіг з дати закінчення строку користування й закінчується датою фактичного повернення Банку ключів.
* закінчення строку дії або відкликання Клієнтом нотаріально посвідченої довіреності на користування сейфом, виданої Довіреній особі.
* неспівпадіння ключа від сейфа з замком сейфа.
* неможливості здійснення ідентифікації особи, яка має право на користування сейфом.
* невиконання Клієнтом зобов’язань за цим Публічним договором та/або Правил користування сейфом, в тому числі щодо здійснення оплати послуг Банку, відшкодування Банку понесених ним витрат на заміну замка, сейфу, тощо.
	+ - 1. Відкрити сейф за відсутності Клієнта, за допомогою третіх осіб із забезпеченням схоронності майна, що знаходиться у сейфі, протягом строку позовної давності, визначеного законодавством України, у разі:
* якщо Клієнт/Довірена особа не з’являються до Банку за майном, яке зберігається у сейфі та не повернули ключ(і) від сейфу, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку користування.
* якщо необхідно врятувати майно, яке зберігається в сейфі, при настанні обставин, які можуть призвести до його фізичної порчі, в т.ч. з причин пожежі, повені, виробничої аварії, загоряння вмісту сейфу, виникнення гнильного запаху і т.д.
* порушення Клієнтом/Довіреною особою, Публічного договору та/або Правил користування сейфом, що може завдати збитки Банку.
* проведення уповноваженим представником державного органу, якому законодавством України надане таке право, виїмки, обшуку, конфіскації, тощо.
* у випадку зміни місцезнаходження Банку та за умови письмового повідомлення Клієнта, шляхом направлення листа на адресу фактичного місця проживання/перебування Клієнта, яка вказана у Анкеті-опитувальнику клієнта про такі зміни за 15 банківських днів до дати відкриття сейфа.
* в інших випадках, передбачених законодавством України.
	+ - 1. Утримувати суму заставної вартості за ключі, внесену Клієнтом, згідно умов Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, на відшкодування понесених витрат Банку.
			2. Після примусового відкриття сейфу, у випадках визначених цим Публічним договором, перемістити майно, яке в ньому знаходиться у інше місце до сховища цінностей Банку
			3. Відмовити Клієнту у видачі йому майна, у разі невиконання Клієнтом вимог цього Публічного договору та/або Правил користування сейфом.
			4. **Відповідальність:**
			5. Якщо Клієнт або Довірена особа не звільняє сейф по закінченні строку майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфу згідно Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, то за вимогою повернути вміст сейфа і/або суму забезпечення він зобов'язаний оплатити Банку вартість фактично наданих йому послуг користування сейфом за діючими на момент оплати Тарифами.
			6. У випадку втрати або ушкодження ключів, ушкодження з вини Клієнта або його Довіреної особи механічного замка і самого сейфа, то сума заставної вартості за ключі, прийнята Банком йде на відшкодування витрат Банку на ремонт замка і виготовлення нових ключів. Для одержання нових ключів Клієнт зобов'язаний знову внести суму забезпечення за нові ключі.
		1. **Клієнт має право:**
			1. Безперешкодного доступу до сейфу протягом строку користування в дні та протягом часу, в які Банк здійснює обслуговування Клієнтів.
			2. Звертатися до Банку за необхідними роз'ясненнями щодо умов цих Правил та/або Правил користування сейфом.
			3. Надавати право користування сейфом третім особам, повноваження яких оформлені належним чином.
			4. У разі виникнення потреби у користуванні сейфом після закінчення строку користування, не пізніше останнього дня строку користування погодити з Банком питання щодо продовження строку користування сейфом, шляхом укладення Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа та внесення відповідної оплати.
			5. Клієнти мають право видати нотаріально посвідчену довіреність на право користування сейфом одному або декільком Довіреними особам. Довіреність, видана від імені Клієнта, повинна бути оформлена належним чином і може бути разовою або на багаторазове користування сейфом.
			6. У нотаріально посвідченій довіреності повинна бути зазначена дата її видачі, строк дії довіреності, прізвище, ім'я, по батькові і паспортні дані Довіреної особи, номер сейфа, підпис довірителя. Також в нотаріально посвідченій довіреності обов'язково вказується, які юридичні дії, має Довірена особа, а саме: здачу ключів від сейфа, одержувати суму забезпечення по закінченні терміну дії користування сейфом, пролонгувати дію користування сейфом тощо.
			7. Клієнт може скласти одну загальну довіреність на користування декількома сейфами. Оформлення такої довіреності здійснюється відповідно до вищевикладених Правил користування сейфом.
			8. Після закінчення терміну дії довіреності Клієнт має право оформити нову довіреність. Клієнт може скласти нову довіреність і до закінчення терміну дії попередньої довіреності. У цьому випадку в новій довіреності він повинен вказати, що раніше складена ним довіреність втрачає силу.
		2. **Відповідальність**
			1. Якщо Клієнт або Довірена особа не звільняє сейф по закінченні терміну дії Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, то за вимогою повернути вміст сейфа і/або суму забезпечення він зобов'язаний оплатити Банку вартість фактично наданих йому послуг користування сейфом за діючими на момент оплати Тарифами.
			2. У випадку втрати або ушкодження ключів, ушкодження з вини Клієнта або його Довіреної особи механічного замка і самого сейфа, то сума заставної вартості за ключі, прийнята Банком йде на відшкодування витрат Банку на ремонт замка і виготовлення нових ключів. Для одержання нових ключів Клієнт зобов'язаний знову внести суму забезпечення за нові ключі.
	1. **ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ КОРИСТУВАННЯ СЕЙФОМ**
		1. Користування сейфом припиняється в наступних випадках:
* після закінчення терміну дії Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа;
* достроково за заявою Клієнта чи Довіреної особи;
* у разі смерті Клієнта;
	+ 1. Банк повертає Клієнту або Довіреній особі (у випадку наявності відповідних повноважень у нотаріально посвідченій довіреності) суму заставної вартості за ключі за умови повернення останнім у справному стані ключі, схоронності сейфа. При втраті вищезгаданим ключів і/або ушкодженні сейфу Банк звертає стягнення на суму заставної вартості за ключі.

У випадку закінчення терміну дії Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа/Додаткової угоди до Заяви про приєднання до Публічного договору майнового найму (оренди) індивідуального банківського сейфа, Банк також може повернути суму заставної вартості за ключі Довіреній особі. При цьому Банку надається оформлена у встановленому порядку оригінал нотаріально посвідченої довіреності з відповідними повноваженнями.

* + 1. У випадку дострокового припиненні користуванні сейфом, а також у випадку зміни розміру сейфа з більшого на менший з ініціативи Клієнта, сума оплати (аванс) за користування сейфом не повертається.
		2. Сейф може бути розкритий при відсутності Клієнта, а на майно, що в ньому зберігаються, накладені Банком санкції передбачені Правилами користування сейфом.
		3. Сейф при відсутності Клієнта розкриваються за погодженням Голови Правління Банку комісією, яка складається не менше ніж з трьох осіб та призначається наказом із числа працівників Банку, з обов'язковим складанням акту розкриття з переліком і докладним описом вкладеного майна та заходів, які Банк має намір провести з метою недопущення нанесення йому матеріальних збитків діями або бездіяльністю Клієнта. Якщо майно містяться в запечатаному пакеті, замкнене на замок тощо, то про це робиться відмітка в акті, їх відкривають і також складають перелік та докладний опис. Акт складається у двох примірниках, другий примірник якого зберігається разом із майном.
		4. Майно передається до сховища цінностей Банку. Банк несе відповідальність за схоронність майна, що взяте на зберігання.
		5. Якщо Клієнт зберігає у сейфі майно, визначене в п.п. 7.2.7. і таке майно буде здійснювати прямий або непрямий вплив (радіоактивне випромінювання, різкий запах і тощо) на сейф, інші сейфи або на все приміщення в цілому, співробітники Банку мають право відкрити сейф з метою прийняття екстрених заходів для негайного усунення такого впливу. У цьому випадку користування сейфом припиняється достроково. Залежно від вмісту сейфа майно передається відповідним органам або повертається Клієнту після відшкодування останнім заподіяних збитків. Заборонене до збереження законами України або майно, що робить шкідливий вплив, передається Банком у відповідні офіційні служби.
1. **ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ**
	1. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за послуги в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах, а також інші суми, що належать до сплати, включаючи, але не обмежуючись цим, плату за послуги третіх сторін, а також комісії та плату за послуги та інші суми, що належать до сплати Банку згідно цього Публічного договору та/або будь - яких договорів укладених між Банком та Клієнтом. Якщо сума такої комісійної винагороди та іншої плати за послуги попередньо не погоджується між Клієнтом та Банком, в такому разі Банк стягує свою стандартну комісійну винагороду та плату за послуги, а Клієнт погоджується її сплатити.
	2. Клієнт отримує інформацію щодо діючих тарифів Банку в операційному залі Банку і на офіційному сайті Банку та на підставі них розраховується з Банком.
	3. Тарифи можуть змінюватись Банком час від часу в односторонньому порядку без необхідності отримання окремого погодження (згоди) Клієнта. З новими Тарифами Клієнт може ознайомитися в операційному залі Банку і на офіційному сайті Банку.
	4. Нові Тарифи для діючих Клієнтів вступають в дію на 31 (тридцять перший) календарний день з дати оприлюднення таких Тарифів на офіційному сайті Банку. У разі незгоди з новими Тарифами діючі Клієнти протягом 10 (десяти) календарних днів з дати їх оприлюднення на офіційному сайті Банку мають право відмовитись від Банківських послуг за цим Публічним договором шляхом подання Заяви про припинення банківської послуги/закриття рахунку.
	5. Клієнт надає згоду на договірне списання коштів за умовами та у порядку визначеному у цьому Публічному договорі.
		1. Якщо у Клієнта відкрито один поточний або поточний рахунок з використанням ЕПЗ сума заборгованості з оплати Банківських послуг за цим Публічним договором списується з одного з таких рахунків.
		2. Якщо у Клієнта відкрито декілька поточних рахунків з використанням ЕПЗ та/або поточних рахунків, Клієнт доручає Банку списувати з будь - яких власних поточних рахунків з використанням ЕПЗ та/або поточних рахунків в національній валюті та в іноземних валютах у Банку та в інших банках (списання коштів з поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про договірне списання коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь - який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату Банківських послуг за цим Публічним договором у розмірі згідно з Тарифами.
	6. Крім комісійної винагороди та плати за послуги, Клієнт відшкодовує Банку будь - які прийнятні витрати та будь - які податки, мито та інші збори, сплачені Банком безпосередньо у зв’язку із послугами, наданими Клієнту.
	7. Платежі Клієнта на користь Банку за цим Публічним договором та/або будь - якими договорами укладеними між Банком та Клієнтом можуть здійснюватися шляхом договірного списання Банком відповідної суми з будь - яких рахунків Клієнта у порядку визначеним цим Публічним договором.
	8. У випадку якщо коштів на рахунку недостатньо для оплати послуг Банку та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє Клієнта про необхідність сплати комісійної винагороди та/або плати за послуги, і Клієнт зобов’язаний негайно здійснити оплату за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк права на договірне списання коштів з рахунку у порядку передбаченому цим Публічним договором.
	9. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів для виконання боргових зобов’язань перед Банком, комісій Банку за цим Публічним договором, Банк має право на договірне списання коштів Клієнта.
	10. З метою здійснення Банком права договірного списання Клієнт доручає Банку, списувати кошти в сумі та валюті з будь - якого рахунку національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку (та з будь-яких інших рахунків, що будуть відкриті Клієнтом в майбутньому), в наступному порядку:
* у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь - якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта в сумі та валюті фактичної заборгованості Клієнта за цим Публічним договором та/або договорами зобов’язання;
* у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта за цим Публічним договором та/або договорами забезпечення сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта і витрат Банка (комісій, обов’язкових зборів встановлених чинним законодавством України), які пов’язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти (за їх наявності). При цьому, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України (далі - МВРУ) та/або її обмін на Міжнародному валютному ринку (далі - МВР), за поточним курсом, що склався на МВРУ та/або МВР за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов'язковим зарахуванням купленої/обміняної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою або здійснити обмін/купівлю коштів за рахунок власної валютної позиції по комерційному курсу, що склався в Банку на день списання коштів з рахунку з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов’язань перед Банком.

Надане Банку Клієнтом право договірного списання виникає в день настання терміну(ів)/строків здійснення відповідних платежів, передбачених цим Публічним договором та/або договорами зобов’язання, та може бути використане Банком починаючи з цього дня. При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) Банком іноземної валюти на МВРУ та/або на МВР, та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнтом, вважаються такими, що узгоджені останнім.

* 1. Підписанням відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та приєднанням до цього Публічного договору, керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання, списувати з будь - якого з поточних рахунків/вкладних (депозитних) рахунків Клієнта, що можуть бути відкриті останньому на підставі цього Публічного договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов’язань Клієнта за цим Публічним договором та/або за будь-якими договорами зобов’язання, 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 звернення 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 Клієнту 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 прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочене, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів.
	2. У разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком за декількома зобов’язанням, Банк має право на власний розсуд направляти/списувати грошові кошти на сплату заборгованості за зобов’язанням.
1. **ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН**
	1. **КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:**
		1. самостійно розпоряджатися коштами на своїх рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком відмови Банком в обслуговуванні відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Публічного договору, арешту коштів або примусового списання (стягнення) коштів з рахунків Клієнта на підставі й у порядку, встановлених чинним законодавством України;
		2. звертатись за консультаціями до Банку з приводу обслуговування рахунків, оренди індивідуальних банківських сейфів, отримання кредитів у формі овердрафту та інших Банківських послуг;
		3. отримувати готівкові кошти в межах залишку коштів на рахунках, з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов цього Публічного договору;
		4. вимагати своєчасного й повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Публічним договором послуг;
		5. відкликати платіжне доручення лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого власним підписом;
		6. відкликати заяву про купівлю або продаж іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого власним підписом;
		7. давати доручення Банку на здійснення операцій за рахунками Клієнта відповідно до чинного законодавства і умов цього Публічного договору;
		8. в порядку, передбаченому умовами цього Публічного договору, отримувати інформацію про операції за своїми рахунками шляхом підключення інформування за допомогою SMS-повідомлень або отримання виписок у приміщені Банку, в іншому випадку вважається, що Клієнт відмовився отримувати інформацію про операції за рахунками;
		9. доручити Банку заблокувати/розблокувати кошти, розміщені на відповідному рахунку, звернувшись до Банку особисто;
		10. надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за рахунком чи на право користування сейфом, оформивши її згідно вимог чинного законодавства України, в межах тих послуг Банку, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій Довіреними особами;
		11. зробити заповідальне розпорядження щодо вкладу (депозиту) та/або залишків грошових коштів, що знаходяться на рахунку на випадок своєї смерті, яке оформлюється згідно вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно - правових актів Національного банку України;
		12. розмістити вклад (депозит) в Банку, а також отримувати вклад (депозит) та проценти, нараховані на суму вкладу (депозиту), у порядку та на умовах, що передбачені цим Публічним договором;
		13. поповнювати вклад (депозит) в порядку та на умовах, передбачених Заявою про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту);
		14. відмовитись від Банківської послуги, за цим Публічним договором, шляхом заповнення та надання Заяви про припинення банківської послуги/закриття рахунку особисто у приміщені Банку;
		15. використовувати грошові кошти для здійснення оплат в торгових установах і одержувати готівкою грошові кошти в будь - яких пунктах видачі і банкоматах, де приймаються ЕПЗ даної платіжної системи;
		16. доручити Банку випустити додаткові ЕПЗ на осіб, вказаних Клієнтом. Випуск здійснюється за умови пред'явлення Клієнтом/Довіреною особою документів, що дають змогу Банку ідентифікувати цю Довірену особу. Додаткова Банківська платіжна картка, емітована на ім’я цієї особи може бути отримана виключно особою, на ім’я якої емітована додаткова Банківська платіжна картка (окрім додаткової Банківської платіжної картки, емітованої на ім’я малолітньої особи).
		17. припинити використання додаткового ЕПЗ, шляхом подачі письмової заяви до Банку і здачі додаткової ЕПЗ в Банк;
		18. заборонити випуск або продовження строку дії додаткової Банківської платіжної картки шляхом подачі відповідної письмової заяви;
		19. до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Тарифів, відмовитись від Банківської послуги та розірвати відповідну Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги. Зміни до Тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги;
		20. доручити Банку переоформити або продовжити термін дії основної та/або додаткового ЕПЗ шляхом подання відповідної заяви. При цьому Клієнт дає згоду на те, що Довірена особа може самостійно подати до Банку заяву на переоформлення додаткової/их Банківської платіжної картки/ок на термін, що не перевищує терміну дії попередньої/их додаткового/их ЕПЗ, за умови, якщо Банком не отримано від Клієнта відповідної письмової заяви про заборону випуску та/або продовження строку дії, припинення дії додаткового ЕПЗ. Переоформлення додаткового ЕПЗ на ім’я малолітньої особи здійснюється виключно за заявою Клієнта;
		21. отримувати послуги та користуватись іншими правами, на умовах та в порядку передбаченому цим Публічним договором.
		22. вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Публічним договором;
		23. звертатись за консультаціями до Банку з приводу виконання цього Публічного договору, обслуговування поточного рахунку/вкладного (депозитного) рахунку та/або використання ЕПЗ;
		24. самостійно або за наданою довіреністю, посвідченого згідно вимог чинного законодавства України, розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Публічного договору; операції по поточному рахунку можуть бути обмежені або зупинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Публічним договором;
		25. здійснювати поповнення поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно - правовим актам НБУ, у валюті поточного рахунку в готівковій або в безготівковій формах шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, що вказується у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги; Клієнт нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів;
		26. одержувати виписки по рахункам;
		27. одержувати довідки про стан рахунків по телефону, які включають отримання інформації про стан цих рахунків, залишку по ним, платежів або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов’язкового проходження ідентифікації;
		28. звертатись до Банку із запитами по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому чинним законодавством України;
		29. надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за рахунками чи на право отримання вкладу (депозиту) та/або процентів нарахованих на суму вкладу (депозиту), оформивши її згідно з чинним законодавством України;
	2. **БАНК МАЄ ПРАВО:**
		1. самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
		2. відмовити Клієнту у наданні послуг та обслуговуванні рахунків, у разі ненадання, або умисного подання неправдивих відомостей та документів, необхідних для з’ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану;
		3. відмовитись від підтримання подальших договірних відносин з Клієнтом відповідно до положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
		4. зупинити проведення фінансової операції або призупинити видаткові операції за рахунком на термін, встановлений законодавством, у разі якщо така операція (операції) містить ознаки операцій, які підлягають фінансовому моніторингу відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також у разі опротестування переказу держателем, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, та зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Фінансові операції зупиняються на строки і в порядку, передбаченому чинним законодавством. Зупинення фінансових операцій на вищезазначених підставах відповідно до законодавства не є підставою для виникнення цивільноправової відповідальності Банку та його посадових осіб за порушення умов відповідних правочинів;
		5. відмовитися від здійснення видаткових операцій за рахунком Клієнта у випадку виникнення мотивованих підозр про проведення незаконних операцій, а також у випадку явної підробленості розрахунково - касових та інших документів;
		6. відмовляти у здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства України, в тому числі нормативно - правових актів Національного банку України, а також режиму операційного дня, встановленого Банком, процедури оформлення розрахункових документів і термінів їх надання в Банк;
		7. повертати без виконання платіжні доручення, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі недостатності коштів на рахунку Клієнта, відсутності документів, необхідних для здійснення таких операцій або валютного контролю, а також у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів, заяв про купівлю або продаж іноземної валюти із порушенням чинного законодавства та нормативно - правових актів НБУ;
		8. відмовляти Клієнту у видачі готівкових коштів у разі неподання ним попередньої заявки на їх отримання;
		9. здійснювати примусове списання/стягнення коштів із рахунків Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Публічним договором;
		10. надавати Клієнту інформацію про залишки на його рахунках за зверненням Клієнта/Довіреної особи до Банку;
		11. при виконанні функцій податкового агента в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта;
		12. у разі наявності публічного обтяження рухомого майна Клієнта, накладеного державним виконавцем/приватним виконавцем, зупинити видаткові операції за цим рахунком на суму такого обтяження в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку, та надати Клієнту повідомлення, яке Клієнт повинен вручити державному виконавцеві, про відкриття нового рахунку;
		13. не нараховувати плату за послуги, що надає Банк Клієнту за цим Публічним договором, протягом дії арешту, який накладено відповідно до законодавства України на кошти на рахунках Клієнта, за умови відсутності вільних коштів на рахунках Клієнта, відкритих в Банку.
		14. повідомляти Клієнта про надходження до Банку рішень (ухвал), постанов суду, виконавчих або правоохоронних органів про накладення арешту на кошти, що знаходяться на рахунку Клієнта, а також про надходження розрахункових документів стягувачів на примусове списання/стягнення коштів з рахунку Клієнта, по можливості;
		15. у разі виникнення у Клієнта простроченої заборгованості за договорами зобов’язання, застосувати всі законні способи впливу на Клієнта для того, щоб забезпечити погашення такої заборгованості;
		16. у разі порушення Держателем ЕПЗ або Довіреною особою умов використання ЕПЗ, вимог чинного законодавства України та/або умов цього Публічного договору та/або у разі виникнення несанкціонованої перевитрати, призупинити розрахунки за ЕПЗ (заблокувати ЕПЗ) та/або визнати ЕПЗ недійсною до моменту усунення зазначених порушень, а також вимагати дострокового виконання боргових зобов'язань у цілому або у визначеній Банком частці, у разі невиконання Держателем ЕПЗ та/або Довіреною особою своїх боргових зобов'язань та інших зобов'язань за цим Публічним договором;
		17. змінювати в односторонньому порядку будь - які умови цього Публічного договору крім тих, одностороння зміна яких заборонена чинним законодавством України, змінювати (вводити) нові Тарифи, а також інші умови надання послуг за цим Публічним договором;
		18. у разі смерті Клієнта, після одержання Банком відповідних відомостей (копія свідоцтва про смерть, інші документи), з метою виключення використання ЕПЗ /рахунків третіми особами, припинити нарахування процентів на залишок коштів за рахунками та призупинити всі видаткові операції за ЕПЗ /рахунком. Датою припинення нарахування процентів на залишок коштів за рахунками вважається день смерті Клієнта. Якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта, без отримання відповідних підтверджуючих документів, з метою недопущення незаконного використання ПК/рахунків третіми особами, Банк на свій розсуд має право призупинити видаткові операції за ЕПЗ /рахунком до одержання Банком відповідних підтверджуючих документів (копія свідоцтва про смерть, інші документи) або спростування вказаної інформації. При цьому Банк звільняється від відповідальності за можливе необґрунтоване призупинення видаткових операцій.
		19. здійснювати фотозйомку і відеоспостереження (в т.ч. фотографування Клієнта/Довіреної особи при укладанні цього Публічного договору та/або наданні послуг), а також фіксувати будь-які контакти з Клієнтом/Довіреною особою (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою гарантування безпеки та належного обслуговування Клієнта без його попереднього сповіщення. Банк має право зберігати фотографії в подальшому, а також поширювати фотографії, що зберігаються, у випадках, передбачених Публічним договором. Відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов можуть бути використані як докази в процесуальних діях;
		20. якщо Клієнт не пройшов повну ідентифікацію відповідно до вимог чинного законодавства або надійшов платіж з помилковими реквізитами або на закритий рахунок, грошові кошти за такими платежами зарахувати на внутрішньобанківський рахунок для з'ясування та уточнення відомостей, необхідних Банку з метою виконання законодавчих вимог щодо проведення ідентифікації Клієнта та платежу, на термін до чотирьох робочих днів з дня надходження платіжного доручення в Банк. Протягом зазначеного строку кошти відправнику повертаються за письмовою вимогою банку відправника, якщо підтверджені реквізити відправника; на письмову вимогу отримувача за підтвердження реквізитів відправника після процедури ідентифікації отримувача. У разі ненадання Клієнтом необхідних відомостей у зазначений термін платіжний документ виконується із зарахуванням коштів на рахунок Клієнта, чиє обслуговування обмежено у зв'язку з невиконанням вимог ідентифікації, крім випадків, коли в платежі допущено помилки в реквізитах отримувача в такому випадку платіж після закінчення зазначеного терміну повертається відправнику;
		21. затримати суму переказу на строк до чотирьох робочих днів (у які враховується і день надходження до банку отримувача електронного розрахункового документа) для встановлення належного отримувача цих коштів при невідповідності номера рахунку отримувача і його коду (номера), що зазначені в електронному розрахунковому документі та надіслати банку платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду (номера) отримувача;
		22. на підставі письмової заяви Клієнта, складеної в довільній формі, що обов’язково містить реквізити отримувача, суму, валюту переказу, призначення платежу, та за наявності технічної можливості, повернути помилково перераховані Клієнтом кошти з оплатою цієї послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на момент надання послуги.
		23. здійснювати списання сум помилкового зарахованих коштів з відповідного рахунку Клієнта, в порядку договірного списання, у разі, якщо помилкове зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку;
		24. надавати (передавати) повністю або частково відомості (інформацію), у тому числі таку, що містить банківську таємницю, третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг банку відповідно до укладених між такими особами та банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта;
		25. з метою забезпечення безпеки розрахунків за ЕПЗ у разі появи реквізитів або номера ЕПЗ у відкритих джерелах інформації (інтернет та інше), призупинити видаткові операції за ЕПЗ. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі порушення Клієнтом умов угод, розрахунки за якими проводяться, інші збитки. Відновлення операцій за ЕПЗ здійснюється за допомогою звернення Клієнта до Банку;
		26. з метою підвищення безпеки користування ЕПЗ встановлювати на операції зняття готівки витратний ліміт;
		27. для виконання безготівкових переказів Клієнта у валюті, відмінній від валюти рахунка Клієнта, купувати/продавати іноземну валюту на МВРУ від імені та за дорученням Клієнта (за курсом МВРУ для цієї операції на дату її проведення), з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій та вартості наданих послуг;
		28. у випадках, передбачених нормативно - правовими актами Національного банку України, змінити номер та реквізити рахунку/рахунків Клієнта без укладення будь - яких додаткових угод між Клієнтом та Банком. При зміні номеру та реквізитів рахунку Банк повідомляє Клієнта не менше ніж за один календарний місяць, шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку;
		29. припинити надання послуг (не надавати послуги) Клієнту та/або розірвати діючі відповідні Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі за договорами поруки, за якими Клієнт виступає поручителем) та/або порушення Клієнтом умов цього Публічного договору та/або будь - яких інших договорів, укладених з Банком;
		30. вносити інформацію про Позичальника, та умови надання і виконання зобов’язань за кредитом, в кредитний реєстр Національного банку України;
		31. нараховувати проценти за користування Клієнтом грошовими коштами, у разі виникнення несанкціонованої перевитрати, згідно з діючими Тарифами;
		32. самостійно здійснювати списання суми заборгованості Клієнта за рахунком/ами, у разі її виникнення в результаті несанкціонованої перевитрати, курсової різниці, технічних помилок у роботі обладнання та в інших випадках, у тому числі нараховані проценти за користування несанкціонованою перевитратою згідно з діючими Тарифами, з будь-якого рахунку Клієнта, в порядку договірного списання;
		33. без будь - якого повідомлення відмовити Клієнту у наданні Банківських послуг та обслуговуванні рахунків, у разі виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком тривалістю більш ніж 30 (тридцять) календарних днів за цим Публічним договором та/або будь - якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. У разі погашення Клієнтом перед Банком простроченої заборгованості за цим Публічним договором та/або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Банк на наступний день після погашення Клієнтом вказаної заборгованості, відновляє надання Клієнту банківських послуг та обслуговування рахунків;
		34. Банк має право відмовитись від Заяви про приєднання до цього Договору або на власний розсуд розірвати Заяву про приєднання до цього Договору , зокрема у наступних випадках:
* відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;
* наявності підстав, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Залишок грошових коштів на рахунку клієнта повертається клієнту.
	1. **КЛІЄНТ ЗОБОВ’ЯЗАНИЙ:**
		1. надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.) у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з метою виконання вимог закону FATCA; Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку;
		2. дотримуватись правил проведення розрахунково - касових операцій за рахунками, а також здійснювати операції з використанням ЕПЗ у відповідності із нормами чинного законодавства України, умовами цього Публічного договору та правилами МПС;
		3. сплачувати комісійну винагороду Банку за здійснення розрахунково - касових операцій та/або за надання послуг за цим Публічним договором згідно встановлених та діючих Тарифів Банку; оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами/ Заявами про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги;
		4. не використовувати поточні рахунки для здійснення операцій пов’язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
		5. вчасно розміщувати на поточному рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по поточному рахунку, в тому числі і пов’язаних з виконанням умов цього Публічного договору. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з поточного/вкладного (депозитного) рахунку одноразово суму, що не перевищує 500 000,00 гривень чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку, письмово попередити Банк за 5 (п’ять) робочих днів (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів;
		6. повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на поточний рахунок отримані Клієнтом кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі;
		7. закрити рахунки в порядку передбаченому цим Публічним договором;
		8. достроково виконати всі боргові зобов’язання перед Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації, якщо інший строк не передбачений умовами Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку у наступних випадках:

1) у випадку припинення трудових відносин між Клієнтом з Роботодавцем з дати отримання Банком від Клієнта та/або Роботодавця письмової інформації про звільнення Клієнта;

2) у разі розірвання Заяви – Договору на обслуговування зарплатного проекту укладеної між Банком та Роботодавцем з дати, наступної за датою її розірвання;

3) у разі невиконання Клієнтом будь - яких умов цього Публічного договору;

4) у разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов’язань за цим Публічним договором, Заявою про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, або будь - яким іншим договором Клієнта з Банком;

* + 1. письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за рахунками не пізніше наступного робочого дня Банку з моменту виявлення відповідної помилки але в будь - якому випадку не пізніше 21 (двадцять одного) календарного дня з моменту здійснення помилкової операції; у разі невиконання умов цього пункту Клієнт погоджується з тим, що заявка про помилково здійснені операції за рахунком не буде розглянута Банком; при цьому Клієнт позбавляється права оскарження помилково здійсненої операції, а Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом чи третіми особами за здійснення відповідної операції по рахунку Клієнта;
		2. ознайомлюватися із змінами Тарифів на офіційному сайті Банку самостійно;
		3. у випадку внесення будь - яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси реєстрації Клієнта/Довіреної особи Клієнта, надати до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному чинним законодавством України, протягом 5 (п’яти) календарних днів з моменту внесення змін;
		4. після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін особисто надати необхідні документи, передбачені чинним законодавством України, для з’ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, джерел походження коштів, тощо в т.ч. необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо;
		5. своєчасно сплачувати вартість послуг Банку згідно Тарифів до цього Публічного договору та інших Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги з Банком;
		6. надавати на першу вимогу Банку будь - які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також своєчасно, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін, надавати до Банку всі зміни та доповнення до документів, що подаються при відкритті рахунку (зміни свого прізвища, місцезнаходження, закінчення строку дії наданих Клієнту документів (дозволів, свідоцтв, ліцензій тощо), та надати «Заяву – анкету/ Анкету - Опитувальник Клієнта»;
		7. на виконання вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, у разі витребування Банком інформації, протягом 3 (трьох) днів з моменту такого звернення, надати Банку додаткові відомості щодо його ідентифікації та верифікації або проведення ним фінансової операції;
		8. Клієнт має також інші обов’язки передбачені чинним законодавством України.
	1. **БАНК ЗОБОВ’ЯЗАНИЙ:**
		1. надати Клієнту у спосіб, визначений Банком та Клієнтом, у тому числі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно - телекомунікаційних систем примірник Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги;
		2. у разі відкриття Клієнтом рахунків забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на ці рахунки Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Публічного договору та чинного законодавства України;
		3. виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (зокрема, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на рахунку подані протягом операційного часу, з урахуванням сум, що надходитимуть на ці рахунки протягом операційного часу (поточних надходжень), відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Публічного договору;
		4. виконувати функції податкового агенту щодо оподаткування доходів Клієнта/Держателя/Вкладника, отриманих за цим Публічним договором, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб; при оподаткуванні доходів Клієнта/Держателя/Вкладника Банк застосовує ставку податку, визначену чинним законодавством України;
		5. за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до Банку надійшли повідомлення та/або які взяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком у строк, за який така інформація надається Клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;
		6. ідентифікувати та верифікувати Клієнтів, які відкривають рахунки, та здійснюють операції по рахунку, осіб, уповноважених діяти від їх імені, а також у випадках та порядку встановленому чинним законодавством України;
		7. надавати консультації Клієнту з питань здійснення банківських операцій та послуг;
		8. забезпечувати конфіденційність інформації про операції Клієнта/Вкладника/Держателя, забезпечувати таємницю операцій за рахунком та зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України.
1. **ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**
	1. Сторони або їх Довірені особи уповноважені на укладання Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, погодились, що їх персональні дані, які стали відомі Сторонам у зв'язку з їх укладенням, включаються до баз персональних даних. Підписуючи Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Клієнт або його Довірені особи дають беззастережну згоду (дозвіл) на обробку їх персональних даних, на їх, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, передачу персональних даних Клієнта будь - яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь - яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно - правових договорів предмет яких є відмінним від цього Публічного договору, забезпечення реалізації адміністративно - правових та податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики, виконання Банком вимог FATCA, а також для забезпечення реалізації інших передбачених законодавством відносин, зокрема але не виключно, для реалізації відносин що виникають у зв’язку з проведенням аудиту Банку.
	2. Клієнт надає Банку свою згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) всіх його персональних даних відповідно до визначеної мети їх обробки без обмеження терміну такої обробки персональних даних. Банк також має право на обробку персональних даних Клієнта, отриманих із загальнодоступних джерел. Метою обробки персональних даних Клієнта є забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських послуг, забезпечення реалізації комерційної діяльності Банку, ідентифікація/верифікація клієнтів (у тому числі через систему BankID), дотримання вимог чинного законодавства України, в т.ч. Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 267 від 14.07.2006 року, та інших нормативно-правових актів, що регулюють банківську діяльність.
	3. Підписанням Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Клієнт, як суб’єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійснення банківської діяльності.
		1. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт його Довірені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Довіреної особи Клієнта).

1). Довірена особа Клієнта – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції з використанням Платіжних карток за поточним рахунком з використанням ПК Клієнта (Держателі додаткових ПК), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні Публічного договору, у тому числі розпорядженні поточним або вкладним (депозитним) рахунком, на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку.

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

* + 1. Клієнт та його Довірені особи зобов’язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його Довірені особи зобов’язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов‘язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк будь-які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також функцій агента валютного контролю.
		2. Клієнт та Довірена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Довірених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Публічним договором/Заявою про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:
* IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
* особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.
	+ 1. Відповідно до чинного законодавства України та на підставі згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську таємницю та/або є конфіденційною інформацією, та персональні дані у зв‘язку із здійсненням Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.
		2. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

Якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта не надали необхідної інформації для визначення статусу FATCA, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, Банк має право з метою дотримання FATCA закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Публічним договором, від укладання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, проведення операцій по рахункам Клієнта чи зупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати відповідну Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.

* + 1. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, письмового попередження про закриття рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.
		2. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.
		3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреною особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.
	1. Банк має право запитувати і отримувати від третіх осіб інформацію про Клієнта без використання при цьому даних, що дозволяють конкретно ідентифікувати Клієнта (персональних даних).
	2. Банк має право перевірити достовірність поданих Клієнтом персональних даних, у тому числі з використанням послуг третіх осіб, а також використовувати інформацію про невиконання та/або неналежного виконання договірних зобов'язань при розгляді питань про надання інших послуг та укладанні нових договорів.
1. **БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**
	1. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці, тобто інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.
	2. Прийняттям умов цього Публічного договору Клієнт дає дозвіл на передачу інформації щодо нього, в тому числі, що складає банківську таємницю, державним органам, в порядку та обсязі, відповідно до чинного законодавства України, в тому числі органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям щодо відкриття/закриття рахунків на ім'я фізичної особи, внесеної до Єдиного реєстру боржників в день відкриття/закриття рахунку, третім особам (установам, організаціям), що перебувають з Банком у договірних відносинах, в тому числі, але не виключно, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації прав Банка як кредитора, зокрема, але не виключно, особам, які надаватимуть Банку послуги по стягненню заборгованості за Публічним договором, зверненню стягнення на майно та по здійсненню інших дій, пов’язаних з реалізацією прав Банка за Публічним договором, страховим компаніям, у разі укладення Клієнтом договору страхування зі страховою компанією від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк; іншим фізичним та юридичним особам з метою виконання вимог чинного законодавства України, цього Публічного договору та інших договорів, укладених Банком, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, а також особам, які перебувають з Клієнтом в трудових відносинах в частині надання Банком Роботодавцеві Клієнта інформації про відкриті поточні рахунки Клієнта для здійснення виплат заробітної плати та інших платежів, поручителю Клієнта в частині зобов’язань Клієнта, поручителем за якими він виступає, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, зокрема, але не виключно, послуги з відправки будь - яких повідомлень, будь - яким фізичним та юридичним особам у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Публічним договором третім особам та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій, а також для конфіденційного використання в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банка внаслідок несанкціонованого використання ПК третіми особами.
	3. Клієнт також надає згоду Банку:
* звертатися за інформацією про Клієнта (в тому числі, але не виключно щодо його майнового та фінансового стану) до третіх осіб, які пов’язані із Клієнтом відносинами корпоративної участі, господарськими, цивільними чи трудовими відносинами, а також отримувати вказану інформацію від вказаних осіб;
* збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію про Клієнта через бюро кредитних історій відповідно до чинного законодавства України.
	1. Клієнт сповіщений і згоден з тим, що Банк відповідно до законодавства України, міжнародним договором або законом іноземної держави при встановленні ділових відносин з Клієнтом, проведені банківських операцій Клієнта, у тому числі міжнародних, може бути зобов'язаний розкривати банківську таємницю щодо Клієнта, його операцій, рахунків, а також будь - яку іншу інформацію, дані, відомості, пов'язані з банківською таємницею в рамках іноземного закону, уповноваженому державному органу відповідної іноземної держави, навіть якщо законодавство цієї держави не відповідає стандартам України.
	2. У зв'язку з цим, Клієнт дає Банку свою беззастережну згоду на надання його персональних даних та іншої інформації, в тому числі яка є банківською таємницею, до компетентних органів іноземної держави, в порядку, встановленому законодавством такої іноземної держави.
1. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

**ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС МАЖОР)**

* 1. За невиконання або неналежне виконання умов відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги Сторони несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Публічним договором.
	2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з поточного рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на рахунок суми, яка належить власнику рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день про термінування, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.
	3. За несвоєчасне поповнення поточного рахунку з метою належного виконання своїх обов’язків щодо сплати вартості наданих Банком послуг, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за їх надання, Клієнт сплачує Банку пеню у розмiрi 0,2 (нуль цілих дві десятих) процента від належної до сплати суми за кожний день про термінування, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
	4. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірного списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.
	5. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.
	6. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів та/або у випадку їх невідповідності вимогам, встановленим чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, та/або в разі відсутності коштів на поточному рахунку Клієнта.
	7. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги на підставі розрахункових документів Клієнта, у випадку, якщо підписи на такому розрахунковому документі є підробленими.
	8. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункових документів та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь - яких обов’язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.
	9. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно з цим Публічним договором, Банк набуває право порушити питання про розірвання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.
	10. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі правильність номерів рахунків і кодів банків, сум податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ та інформації зазначеної в призначенні платежу.
	11. Банк не несе відповідальності за:
* швидкість відправлення й одержання інформації у випадку відсутності або нестабільності доступу до мережі Інтернет у Клієнта з причин, що не залежать від Банку;
* незадовільний стан телефонних ліній зв’язку, відсутність електроенергії та доступу до мережі Інтернет, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха, настання обставин непереборної сили;
* за достовірність інформації в електронних розрахункових документах, наданих Клієнтом;
* несанкціоноване перерахування коштів з рахунку Клієнта, яке сталося з вини Клієнта або Довіреної особи;
* за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку, пов'язаних зі збоями у роботі систем оплати, обробки і передачі даних, за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, а також, якщо Платіжна картка не була прийнята до оплати третіми особами;
* інформацію про рахунки Клієнта, Картку, контрольну інформацію Клієнта, відправленому в SMS – повідомленні ПІН– коді, Ідентифікаторі користувача, або проведених Клієнтом операціях стане відомо іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів.
* наслідки виконання доручень, виданих не уповноваженими особами, і у тих випадках, коли з використанням передбачених чинним законодавством України банківськими правилами і Публічним договором процедур Банк не міг установити факт видачі розпорядження не уповноваженими особами.
	1. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом умов цього Публічного договору та відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.
	2. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь - які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був сповіщений про можливість виникнення таких збитків або збитку.
	3. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь - якому з грошових зобов'язань, передбачених цим Публічним договором, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку неустойку у відповідності до встановлених Тарифів з урахуванням нарахованих та про термінування відсотків і комісій.
	4. За несвоєчасну оплату послуг Банку, передбачених Тарифами Банку, Клієнт платить Банку по кожному випадку порушення пеню у розмірі 0,1 % від суми заборгованості, але не вище подвійної ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожний день про термінування.
	5. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.
	6. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує та гарантує, що його Довірені особи в повній мірі ознайомлені з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».
	7. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за відповідною Заявою – Договором про надання Банківської послуги, якщо це невиконання або неналежне виконання сталось внаслідок дії непереборної сили, яку Сторони не могли передбачити та відвернути розумними заходами. До таких обставин належать: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, перебої в подачі електроенергії та роботі телекомунікацій, збої комп’ютерних систем, військові дії, вторгнення, бунт, повстання, громадське заворушення, терористичний акт, страйки, рішення органів державної влади та управління, НБУ, введення заборон або обмежень на купівлю (продаж, обмін) та/або переказ грошових коштів, а також інші обставини, що не залежать від волі Сторін і яким не можна запобігти звичайними розумними заходами.
	8. Сторона, що посилається на обставини непереборної сили, зобов'язана в найкоротший у такій ситуації термін у письмовій формі повідомити іншу Сторону про настання таких обставин. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною обов'язків за Заявою – Договором про надання Банківської послуги, можливий строк (термін) виконання обов'язків. Якщо Сторона не повідомить або несвоєчасно повідомить іншу Сторону про дію непереборної сили, то вона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні понесені збитки.
	9. На час дії обставин непереборної сили строки (терміни) виконання Сторонами обов'язків за відповідною Заявою про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги переносяться на час дії цих обставин і усунення їх наслідків.
	10. Якщо обставини непереборної сили тривають понад два місяці, то Сторони можуть прийняти рішення про зміну строків (термінів) виконання умов Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги або про її припинення.
	11. Настання та припинення дії обставини непереборної сили має підтверджуватись документом, виданим відповідною торгово-промисловою палатою або іншим уповноваженим органом (особою) країни (місцевості), де виникла та/або припинила свою дію обставина непереборної сили.
	12. Спори та розбіжності, що виникнуть між Сторонами в зв’язку з виконанням умов цього Публічного договору, вирішуються шляхом переговорів. Спори за цим Публічним договором, врегулювання яких неможливо досягнути шляхом переговорів, вирішуються в судовому порядку відповідно до вимог чинного законодавства України.
1. **СТРОК ДІЇ, ЗМІНИ, ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**
	1. Цей Публічний договір вважається укладеним з моменту його акцептування Клієнтом шляхом підписання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги і діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії користування Банківськими послугами.
	2. У випадках, передбачених нормативно - правовими актами НБУ, номери та реквізити поточних рахунків може бути змінено за ініціативою Банку без укладення будь - яких угод між Клієнтом та Банком. Про такі зміни Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку за 30 (тридцять) календарних днів до таких змін. Починаючи з 31 календарного дня Заява – Договір про надання Банківської послуги вважається змінена у відповідній частині.
	3. Банк має право вимагати розірвання договору банківського рахунка у будь - якому з наступних випадків:
* якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку клієнта, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого банківськими правилами або Тарифами, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;
* у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом 1 (одного) року, операції списання коштів за ініціативою Банку або стягнення коштів на підставі розрахункових документів, надісланих (наданих) уповноваженими на це органами, не враховуються;
* у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
* у разі смерті власника рахунку фізичної особи на підставі свідоцтва про смерть;
* на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна);
* якщо Клієнт не погоджується із зміненими Тарифами;
* суттєвого порушення Клієнтом умов цього Публічного договору, Заяви про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку, щодо сплати послуг за розрахунково - касове обслуговування рахунку та ненадання інформації та/або документів за цим Публічним договором;в інших випадках визначених чинним законодавством України.

При розірванні договірних відносин у випадках передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору банківського Рахунку шляхом надсилання листів та/або інших повідомлень (письмових та електронних): на адресу його проживання поштою, кур’єром, нарочно, на його e-mail, на номер його мобільного телефону тощо. З повідомленням Клієнта Банк здійснює блокування всіх видаткових операцій по такому Рахунку. У випадку відсутності БПК до Рахунку Банк здійснює закриття Рахунку на наступний робочий день з моменту відправлення повідомлення Клієнту, а в разі наявності БПК до Рахунку – протягом 30 календарних днів, за умови відсутності інших арештів по Рахунку. У випадку наявності залишків грошових коштів на Рахунку, що підлягає закриттю, та відсутності інших арештів по такому Рахунку, Банк здійснює всі донарахування передбачені окремим договором чи тарифами та переносить невиплачений залишок коштів на окремий рахунок, де акумулюються кошти клієнтів банку за недіючими рахунками. За зверненням Клієнта невиплачений залишок коштів перераховується на зазначений Клієнтом рахунок в іншому банку, на його першу вимогу.

* 1. Клієнт має право в будь - який час подати Заяву про припинення надання Банківської послуги/закриття рахунку та закрити рахунок. Закриття рахунку за бажанням Клієнта здійснюється при умові повної оплати наданих Банком послуг за цим Публічним договором та Заявою про приєднання до Публічного договору на відкриття поточного рахунку виконання зобов’язань перед Банком та здійснення оплати за закриття рахунку згідно діючих Тарифів Банку.
	2. Банк закриває поточні рахунки Клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.
	3. Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта в разі залучення строкового вкладу закривається після закінчення строку зберігання вкладу (депозиту) та повернення коштів Клієнту. Вкладний (депозитний) рахунок закривається після повернення коштів Клієнту, якщо вклад (депозит) залучався на умовах його видачі на першу вимогу.
	4. У разі порушення Клієнтом умов цього Публічного договору, наявності інших підстав, передбачених цим Публічним договором або чинним законодавством України, Банк має право розірвати відповідну Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, попередивши Клієнта будь - яким із доступних для Банку засобів: електронною поштою чи рекомендованим листом. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) днів з моменту отримання повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.
	5. Якщо Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів не надана запитувана Банком інформація, необхідна Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових агентів США, згідно Закону FATCA, поточний рахунок закривається з 11 (одинадцятого) календарного дня з дати запиту Банком у Клієнта такої інформації та не отримання вказаної інформації від Клієнта. Датою, з якої починається відлік зазначеного у цьому абзаці десятиденного та 11-тиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв’язку при відправленні листа або дата нарочного отримання листа Клієнтом (підтвердженням нарочного отримання листа є дата та підпис Клієнта з відміткою про отримання).у разі встановлення факту, що поточний рахунок відкрито на підставі недійсних, нечинних, підроблених, сфальсифікованих, некоректних документів, що становлять юридичну справу Клієнта та ідентифікують Клієнта та/або пов’язаних осіб Клієнта та /або внаслідок шахрайських дій; за наявності інших підстав, передбачених Законодавством.
	6. У разі закриття поточного рахунку з ініціативи Банку, на якому відсутній залишок коштів, Банк закриває рахунок без повідомлення Клієнта. У разі закриття поточного рахунку з ініціативи Банку із залишком коштів, Банк направляє Клієнту повідомлення про закриття поточного рахунку та закриває поточний рахунок на тридцять перший календарний день з дня відправлення Клієнту такого повідомлення (або в інші строки, передбачені в повідомленні). У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку вказаному в повідомлені Банку, залишок коштів на поточному рахунку перераховується на відповідні внутрішньобанківські рахунки Банку та повертає їх Клієнту на його першу вимогу. До моменту отримання такої вимоги Банк обліковує зазначені кошти на балансових рахунках Банку з обліку заборгованості за недіючими поточними рахунками, при цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються. На звернення Клієнта Банк надає інформацію про дату закриття Рахунку.
	7. Датою закриття поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за поточним рахунком день. На вимогу Клієнта під час закриття рахунку Банк надає йому відповідну довідку підтвердження, окрім випадків закриття рахунків за ініціативою Банку.
	8. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Публічного договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та Тарифів, якщо інше не визначено умовами цього Договору:
		1. У випадку необхідності внесення змін до цього Публічного договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та Тарифів, Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені умови, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати відповідну Заяву про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги (окрім Заяви про приєднання до Публічного договору на розміщення вкладу (депозиту) відповідно до якої розміщено строковий вклад (депозит)). Зазначений строк не застосовується у випадку внесення змін до Публічного договору, які покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або зменшують Тарифи) або спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, що набувають чинності з дати розміщення повідомлення про внесення змін до Публічного договору на офіційному сайті Банку, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.
		2. Зміни є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності відповідних змін з письмовою Заявою про припинення банківської послуги/закриття рахунку без сплати додаткової комісійної винагороди, при цьому Клієнт зобов’язаний погасити заборгованість, закрити поточний рахунок та повернути Банку Банківські платіжні картки/додаткові банківські платіжні картки.
		3. У разі, якщо Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов цього Публічного договору, Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та/або Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно такої зміни прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Клієнт приймає на себе обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов цього Публічного договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та/або Тарифів, на офіційному сайті Банку. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Публічного Договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та/або Тарифів є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. Вказаний в цьому пункті Публічного договору порядок змін умов застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь - якими іншими умовами цього Публічного договору.
		4. Сторони погодились, що розміщення змін на офіційному сайті Банку є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до цього Публічного договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та/або Тарифів.
		5. Після розміщення (оприлюднення) інформації на офіційному сайті Банку, Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до цього Публічного договору, Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та/або Тарифів, будь - яких додатків до цього Публічного договору, шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.
	9. Якщо інше не передбачено цим Публічним договором, будь - які зміни до Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги вносяться на підставі укладених Сторонами Додаткових угод до Заяв про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги.
1. **ІНШІ УМОВИ**
	1. Заява (-и) /анкета-заява про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Заява про припинення банківської послуги/закриття рахунку та Тарифи є невід’ємною частиною Публічного договору та безумовно виконуються Сторонами.
	2. Публічний договір, Заява (-и) / анкета-заява про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Заява про припинення банківської послуги/закриття рахунку та Тарифи розміщені на офіційному сайті Банку.
	3. Шляхом підписання та надання Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги Клієнт підтверджує, що він в день її подання він отримав особисто свій примірник, а також ознайомлений та згодний з Публічним договором та Тарифами.
	4. Сканкопія/копія Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги прирівнюється до оригіналу та є підставою виникнення юридичних прав та обов’язків для Сторін.
	5. Публічний договір, Заява про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, перекладені на іноземну мову мають однакову юридичну силу з україномовною версією. За потреби Банк може виготовляти та використовувати їх двома мовами (українською та іноземною).
	6. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Публічний договір є договором приєднання.
	7. Сторони за взаємною згодою встановили, що будь-які повідомлення/вимоги, згоди та інший обмін інформацією, що направляються Сторонами одна одній, повинні бути здійснені у письмовій формі. Такі повідомлення вважаються направленими належним чином, якщо вони доставлені адресату кур’єром або відправлені цінним листом (із описом вкладення), або рекомендованим листом з повідомленням про вручення, або отримані однією Стороною від іншої Сторони особисто під розпис. Повідомлення/вимоги можуть також направлятись на електронну адресу, а також факсимільним зв’язком, обов’язково із наступним направленням таких повідомлень/вимог у паперовому вигляді.
	8. Підписанням відповідної Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та приєднанням до Публічного договору Клієнт підтверджує, що кегель друкування шрифту, використаний у цьому Публічному договорі, у відповідній Заяві про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги, Тарифах, тощо не ускладнює прочитання цих документів та розуміння їх змісту та суті.
	9. Підписанням Заяви про приєднання до Публічного договору на отримання Банківської послуги та приєднанням Клієнт підтверджує, що до її підписання отримав всю інформацію стосовно Банківських послуг в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (право Клієнта на інформацію). Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в приміщені Банку та/або на офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Банківських послуг, що надаються Банком.
	10. **Додатки:**
* Додаток № 1 «ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЕЛЕКТРОННИМ ПЛАТІЖНИМ ЗАСОБОМ»;
1. **РЕКВІЗИТИ БАНКУ**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК»**

Юридична адреса: 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, 19

ЄДРПОУ 38377143

Код банку 380894

К/р № UA273000010000032008107901026

ІПН 383771426504

Офіційний сайт Банку – <http://bankalpari.com/>

Тел. 073 364 73 70

### Додаток № 1

до Публічного договору на комплексне

банківське обслуговування фізичних осіб

### ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

*(далі за текстом –* ***Правила****)*

### Терміни, що використовуються в цих Правилах:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

**Активація банківської платіжної картки (далі - Активація)** – процедура відміни Банком встановленого при випуску банківської платіжної картки (ЕПЗ) технічного обмеження на здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням ЕПЗ, випущеної на його ім’я, що передбачає відмову Банку у наданні Авторизації незалежно від Платіжного ліміту/Щомісячного видаткового ліміту Додаткової ЕПЗ, або будь-яких інших умов.

**Блокування** – призупинення Банком Операцій з використанням ЕПЗ, що забезпечується шляхом відмови Банку в наданні Авторизації.

**Виписка** - щомісячний звіт про Операції по Картковому рахунку, в тому числі проведені із застосуванням ЕПЗ.

Дані для отримання інформації, що становить банківську таємницю при зверненні до Банку за номером телефону : **+38 044 364 73 70** (далі – **Верифікаційні дані**) – набір персональної інформації Держателя, що дозволяє верифікувати цього Держателя при його зверненні по телефону до Банку, та включає: ПІБ, дата народження, Код доступу, номер ЕПЗ/номер Карткового рахунку, за якою/яким запитується інформація.

**Держатель ЕПЗ (далі - Держатель)** – Власник Карткового рахунку або Держатель Додаткової ЕПЗ, що на законних підставах використовує ЕПЗ (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з Карткового рахунку в Банку або здійснює інші Операції з її застосуванням.

**Добові обмеження** – граничні показники операцій з ЕПЗ, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків Власника Рахунку за операціями з ЕПЗ. Встановлюються як у грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній ЕПЗ.

**Додаткова ЕПЗ** - ЕПЗ, що випускається Банком згідно з цим Договором за заявою Держателя ЕПЗ на ім’я іншої фізичної особи або на власне ім’я та має спільний з ЕПЗ Держателя Картковий рахунок. Особа, на ім’я якої Банк випускає Додаткову ЕПЗ, та тип ЕПЗ визначаються в заяві Держателя ЕПЗ про її випуск. Банк випускає додаткову ЕПЗ фізичній особі-нерезиденту, лише якщо власником Карткового рахунку є фізична особа - нерезидент, та фізичній особі-резиденту, лише якщо власником Карткового рахунку є фізична особа – резидент.

**Імпринтер** – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ЕПЗ на Сліп для формування первинних документів.

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду банківської картки, що є носієм платіжних інструментів та необхідного для їх застосування програмного забезпечення або забезпечує доступ до них і використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором. Може мати додаткові властивості, що використовуються її держателем для виконання певних операцій та отримання додаткових послуг.

**Код доступу** – цифровий та/або літерний коди, що дозволяють ідентифікувати/верифікувати

Держателя ЕПЗ при його зверненні по телефону до Служби підтримки.

### Міжнародна платіжна система/Внутрішньодержавна платіжна система (далі – Платіжна система)-

Міжнародна платіжна система MasterCard WorldWide, діяльність якої здійснюється на території двох і більше країн, або внутрішньодержавна банківська платіжна система Національна платіжна система «Український платіжний простір», що забезпечує проведення переказу коштів та здійснює діяльність виключно на території України.

**Овердрафт**– короткостроковий кредит, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми Операції за ЕПЗ над залишком коштів на його Картковому рахунку або встановленим Кредитним лімітом, розмір якого не обумовлено Договором та не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення.

**Операція** – будь-яка операція, що має бути відображена на Картковому рахунку, в тому числі:

1. видаткові операції з використанням ЕПЗ (оплата товару та одержання готівкових грошових коштів);
2. внесення/перерахування грошових коштів на Картковий рахунок готівковим або безготівковим шляхом;
3. повернені платежі;
4. списання Банком грошових коштів у погашення заборгованості;
5. зарахування Банком нарахованих на залишок грошових коштів на Картковому рахунку процентів відповідно до Тарифів (якщо нарахування процентів на залишок грошових коштів на Картковому рахунку передбачене Тарифами);
6. інші операції (зокрема зміна ПІН-коду), що мають бути відображені на Картковому рахунку.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з Карткового рахунку, у тому числі видачі готівки, здійснення переказу, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією із застосуванням ЕПЗ.

**Персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН)** – набір цифр, відомий лише Держателю ЕПЗ і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням ЕПЗ.

**ПІН по SMS**- 4-х значне число, що отримує Держатель при активації ЕПЗ шляхом відправлення SMS- запиту за номером: **+38 050 441 50 45 або +38 098 574 08 66** за процедурою, описаною в пам’ятці, що видається Держателю разом з ЕПЗ. Обов’язковою умовою користування послугою є підключення рахунку Держателя ЕПЗ до послуги **SMS-сервісу.**

**УВАГА! Рекомендації Держателям ЕПЗ з чіп модулем НПС «Простір»! Перед використанням ЕПЗ в термінальному обладнанні торгових точок необхідно після отримання SMS-повідомлення з новим ПІН-кодом здійснити обов’язкову пінову операцію в будь-якому банкоматі.**

**Перевипуск ЕПЗ** – дії Банку по проведенню операцій з випуску нової ЕПЗ певної Платіжної системи на новий календарний строк або з тим самим терміном дії, що й попередня.

**Платіжний ліміт** – сума грошових коштів, у межах якої Держатель вправі здійснювати видаткові Операції з використанням ЕПЗ. Включає залишок грошових коштів на Картковому рахунку та доступний розмір Кредитного ліміту.

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

**Платіжна схема** – умови, згідно з якими проводиться облік операцій за ЕПЗ та здійснюються розрахунки за цими Операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються Операції з використанням ЕПЗ, можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми:

* Дебетова схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням ЕПЗ в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку;
	+ Під час застосування дебетово-кредитної схеми Держатель здійснює операції з використанням ЕПЗ в межах залишку коштів, які обліковуються на Картковому рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності - за рахунок наданого Банком Кредиту;
	+ Кредитна схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням ЕПЗ за рахунок коштів, наданих Банком у Кредит в межах Кредитного ліміту.

**Повернений платіж** – грошові кошти, зараховані на Картковий рахунок внаслідок опротестування Клієнтом здійсненої видаткової Операції з використанням Картки шляхом пред'явлення в Банк письмової претензії, відмови Держателя від товару тощо після отримання експертного висновку Банку.

**Розблокування ЕПЗ** – відміна Банком раніше встановлених обмежень на проведення Операцій, що здійснюються Держателем з використанням ЕПЗ.

**Cайт Банку** – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет за адресою <http://bankalpari.com/>

**Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням ЕПЗ і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити ЕПЗ.

**Спірні операції –** операція (-ї), здійснення якої (-их) оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою цими Умовами та правилами відповідної Платіжної системи.

**Стоп-список** – перелік ЕПЗ, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил Платіжної системи, Стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

**Термін дії ЕПЗ** – період часу, протягом якого Банк дозволяє використовувати ЕПЗ для здійснення Операцій. ЕПЗ дійсна до останнього дня місяця і року, зазначеного на її лицьовій стороні, включно.

**Тип ЕПЗ** – визначає, за яким з Тарифів Банку обслуговується ЕПЗ.

**Підприємство торгівлі/послуг (Торговець)** – суб’єкт господарювання, який відповідно до укладеного між ним і еквайром (або платіжною організацією) Договору бере на себе зобов’язання щодо надання товарів (послуг) держателям ЕПЗ за умов їх оплати еквайром.

**Чек** – документ встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним пристроєм при поведенні операції з використанням ЕПЗ.

**CVV2/CVC2-код** – це тризначний номер на зворотній стороні ЕПЗ на смузі для підпису.ЕПЗ.

**SMS- інформування** – це система цілодобового контролю за рухом коштів, витрачених з використанням ЕПЗ, для Держателів, які є абонентами операторів мобільного зв'язку стандарту GSM.

### Порядок використання банківської платіжної картки.

* + 1. Після випуску Банком ЕПЗ, відповідно до вимог чинного законодавства України, Банк надає її та ПІН до неї Держателю.

### Держатель може використовувати ЕПЗ для:

* + - розрахунку за придбані товари в будь-якому торгово-сервісному підприємстві, а також розрахунків в мережі Інтернет, де приймають до сплати ЕПЗ;
		- відправлення коштів (переказів) власникам інших платіжних карток;
		- отримання коштів (переказів) від власників платіжних карток інших банків, а також від осіб, що не володіють електронними платіжними засобами;
		- отримання готівки в Платіжному пристрої або установі будь-якого банку, де розміщений логотип відповідної Платіжної системи.
	1. Операції з використанням ЕПЗ можуть проводитися у межах доступної суми за Картковим рахунком, беручи до уваги Добові обмеження, встановлені для готівкових та безготівкових трансакцій.

Клієнт може змінювати розміри цих обмежень шляхом звернення до Банку або написання Заяви на зміну таких обмежень для своєї Картки.

* 1. Для забезпечення безпеки розрахунків за кордоном, Банк може вводити заборону на проведення операцій з використанням ЕПЗ за такими ознаками, як країна здійснення, валюта операції тощо. Перед виїздом з ЕПЗ за кордон, Клієнт має завчасно дізнатися, чи не входить країна перебування або її валюта у перелік заборонених, та при необхідності зняти такі обмеження для своєї ЕПЗ шляхом звернення до БанкуЕПЗ.
	2. При отриманні готівки через Банкомат Держателю необхідно ввести правильний ПІН-код, який, в свою чергу, замінює підпис Держателя. Перед тим, як отримати готівку в Банкоматі, перевірте, чи приймає він картки даної Платіжної системи.

У випадку неправильного введення ПІН-коду, Банкомат запропонує ввести ПІН-код ще раз. В разі триразового невірного введення ПІН-коду, ЕПЗ буде заблоковано/вилучено Банкоматом.

При вилученні ЕПЗ через технічний збій в роботі Банкомату, невірне введення ПІН-коду або у випадку, коли Держатель не забрав ЕПЗ з картоприймача, Держатель може звернутися до банку- еквайра з поясненням обставин вилучення та проханням повернути ЕПЗ.

В усіх інших випадках необхідно звернутися до Банку за телефоном **+38 044 364 73 70** та повідомити про всі обставини, пов’язані з вилученням ЕПЗ, та отримати інструкції щодо подальших дій.

* 1. У разі видачі Банкоматом невірної суми Держатель має право надати Банку заяву на оскарження Операції з описом обставин її проведення та надати ксерокопію Чека (за його наявності).

Банки повністю контролюють і фіксують всі операції в своїх Платіжних пристроях, тому при черговій інкасації буде проведена перевірка фактичного залишку коштів у ньому.

Якщо Операція, за якою суму було видано неправильно, здійснена в Платіжному пристрої, що належить Банку, залишок на Картковому рахунку Клієнта буде приведено у відповідність з фактичними Операціями (Картковий рахунок буде збільшено на неотриману суму або зменшено на отриманий надлишок) після завершення процедури перевірки обставин спірної Операції.

За Операціями, здійсненими в Платіжних пристроях інших банків, кошти будуть повернені на Картковий рахунок після здійснення Банком процедур, строки яких встановлюються правилами відповідної Платіжної системи.

* 1. При необхідності зняття великої суми, яка не може бути видана Платіжним пристроєм за одну Операцію через обмежений розмір отвору для купюр (не більше 40 купюр за 1 (один) раз) та / або лімітів видачі готівки через Платіжний пристрій, встановлених Банком або банком-еквайром, таку суму слід знімати двома або більше Операціями та / або звернутися до каси установи Банку.
	2. Якщо для проведення операції Держатель ввів на платіжному терміналі ПІН-код, торговець не має права вимагати у Держателя підпису на чеку платіжного терміналу.
	3. При отриманні готівки в касі Банку, Держателю необхідно передати касиру ЕПЗ та паспорт (або документ, що його замінює). Також касир може вимагати від Держателя введення ПІН-коду на спеціальній клавіатурі імпринтера. У такому випадку, Держатель повинен ввести ПІН-код самостійно, не повідомляючи його касиру.
	4. Держатель попереджається, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце в наслідок розголошення ПІН-коду.
	5. Підписанням Сліпа/Чека Держатель ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення Операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Карткового рахунку.
	6. При проведенні Операції видачі готівки через Платіжний пристрій або здійснення розрахунків в торгово-сервісному підприємстві касир може отримати відповідь щодо заборони проведення Операції.

В разі отримання відповіді “відмовити” касир повинен повернути Держателю ЕПЗ та знищити заповнений Сліп у його присутності (при проведенні Операції за допомогою імпринтера).

В разі отримання відповіді “вилучити Картку” касир повинен вилучити ЕПЗ, видати Держателю розписку про факт її вилучення та знищити заповнений Сліп у його присутності (при проведенні операції за допомогою імпринтера). При цьому Держатель повинен пересвідчитися, що ЕПЗ надрізано касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

* 1. Якщо товар повернено Держателем або послуга отримана не в повному обсязі, торгово-сервісне підприємство повертає відповідну суму коштів шляхом відміни раніше проведеної Операції. Повернення коштів на Картковий рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки, передбачені правилами відповідної Платіжної системи.
	2. При поверненні коштів Держателю торгово-сервісне підприємство здійснює відміну відповідної Операції шляхом використання ЕПЗ, за допомогою якої була проведена ця Операція, в Платіжному пристрої/імпринтері та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек /Сліп на суму Операції, що відміняється.

У разі, якщо відміна Операції здійснюється на наступний робочий день після її проведення або пізніше та сума Операції вже списана з Карткового рахунку, Банк зараховує кошти за Операцією на Картковий рахунок.

У разі, якщо відміна Операції здійснюється в день її проведення, відповідна сума не списується з Карткового рахунку, але є недоступною для використання протягом строку, встановленого правилами та вимогами Платіжної системи.

* 1. Перевипуск ЕПЗ здійснюється за Тарифами, що діють на момент Перевипуску ЕПЗ на новий строк дії. Оплата послуг Банку за випуск/переоформлення ЕПЗ здійснюється в порядку договірного списання грошових коштів з Карткового рахунку Клієнта або шляхом внесення коштів у касу Банку в сумі вартості наданої послуги Банком відповідно до Тарифів.
	2. У разі втрати або крадіжки, ушкодженння ЕПЗ, підозри на несанкціоноване її використання Держателю необхідно негайно звернутись до Банку за телефоном **+38 044 364 73 70** в робочі години банкуабо до Служби Клієнтської підтримки процесінгового центру (ПЦ) “УКРКАРТ” **0-800-3000-45** / **+38 044 494 25 91** (цілодобово) та заблокувати ЕПЗ.

У разі звернення за вказаним телефоном Держатель повинен надати ідентифікаційну інформацію: прізвище, ім’я, по батькові, Код доступу.

У випадку вилучення ЕПЗ банкоматом, Держателю необхідно терміново зателефонувати до Служби Клієнтської підтримки ПЦ “УКРКАРТ” та повідомити про вилучення картки, вказавши назву банку, якому належить банкомат (зазначено на банкоматі) та адресу його розташування.

При телефонному зверненні Держателя до Служби Клієнтської підтримки ПЦ “УКРКАРТ”, ЕПЗ блокується відразу з моменту телефонного звернення Держателя та його ідентифікації. Після Блокування ЕПЗ, здійснення Операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: на авторизаційний запит Банк надасть відмову або вказівку “вилучити Картку”.

Усне телефонне повідомлення про втрату або крадіжку ЕПЗ, Держатель повинен підтвердити поданням письмової заяви. Письмове підтвердження має надійти на адресу Банку рекомендованим листом (або бути подане особисто Держателем) до установи Банку.

Для попередження можливості використання вкраденої/загубленої ЕПЗ без авторизації Держатель може подати до Банку письмову заяву на Блокування такої ЕПЗ шляхом її внесення до паперового Стоп-списку відповідної Платіжної системи, вказавши регіон, в якому можливе несанкціоноване використання ЕПЗ. Картку буде внесено до паперового Стоп-списку в строк до 18 календарних днів з дати отримання Банком письмової заяви, за умови оплати послуги, згідно діючих тарифів.

* 1. Після третьої невірної спроби введення Держателем ПІН-коду картка блокується. Після цього ЕПЗ буде розблокована лише наступної доби. ЕПЗ
	2. Якщо операцію з використанням банкомату завершено, а гроші в отворі не зв'явилися, Держатель ЕПЗ повинен залишатися біля банкомату та негайно повідомити про це Банк за телефоном, що вказаний на банкоматі. Важливо також не забути забрати власну ЕПЗ з банкомату.
	3. При знаходженні вкраденої чи загубленої ЕПЗ, заблокованої відповідно до цих Правил, відновлення користування нею можливе тільки після її Розблокування. Розблокування ЕПЗ

проводиться Банком на підставі відповідної письмової заяви Держателя, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в іншому випадку відновлення користування ЕПЗ можливе тільки в разі її заміни).

Відновлення користування ЕПЗ, заблокованої відповідно до цих Правил, можливе тільки в разі її заміни. Така заміна здійснюється на підставі письмової заяви Держателя після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та здачі знайденої ЕПЗ в Банк.

* 1. При користуванні ЕПЗ для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або по телефону (mail or telephone order transactions) Держатель повинен використовувати CVV2/CVC2-код.

Даний код під час проведення операції необхідно вводити на інтернет-сайті магазину або повідомити оператору у разі замовлення товарів/послуг по телефону.

* 1. При підключенні ЕПЗ до технології потрійного захисту для платежів або переказу коштів в мережі Інтернет – 3DSecure (MasterCard Secure Code), Держателю ЕПЗ у момент розрахунку або переказу надходить цифровий пароль на номер мобільного телефону, який Держатель особисто повідомив Банку при оформленні ЕПЗ та підключенні до послуги SMS-інформування, без введення якого неможливо успішно завершити дану операцію. Держатель ЕПЗ має можливість підключитися до послуги безпечних розрахунків в мережі Інтернет – 3DSecure, зателефонувавши до Банку за номером: **+38 044 364 7370** та повідомивши номер власного мобільного телефону. Без наявного у Банку номеру мобільного телефону Держателя ЕПЗ послуга 3DSecure не надається.

### Заходи безпеки при користуванні ЕПЗ.

* + 1. При отриманні ЕПЗ поставити з її зворотного боку свій підпис кульковою ручкою в присутності співробітника Банку (у разі відсутності підпису на ЕПЗ, якщо це передбачено правилами Платіжної системи, касир має право відмовитися від здійснення Операції з використанням ЕПЗ);
	1. Не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, реквізити ЕПЗ, такі як, номер ЕПЗ, ПІН-код, CVV2/CVC2-код та Код доступу, зазначений в Заяві-Анкеті;
	2. Не зберігати ПІН-код разом з ЕПЗ, не записувати його на ЕПЗ;
	3. При отриманні коштів через Платіжні пристрої, переконатись у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає картку, та на клавіатурі відсутні будь-які зайві пристрої;
	4. Не надавати ЕПЗ у користування іншим особам, за винятком співробітників торгово-сервісних установ та банків при здійсненні операцій з карткою;
	5. Негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку ЕПЗ, підозру на несанкціоноване використання ЕПЗ або її реквізитів, а також про те, що ПІН-код чи CVV2/CVC2-код стали відомі іншій особі;
	6. Будь-яке усне повідомлення потрібно підтвердити письмовою заявою на адресу Банку;
	7. При проведенні касиром Операції з використанням ЕПЗ тримати її в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих дій;
	8. Підписувати тільки вірно та повністю заповнені Сліпи/Чеки - підписанням Чека Платіжного термінала або Сліпа Клієнт ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення Операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Карткового рахунку.

 Перед тим, як підписати Сліпи/Чеки, перевірте кількість сліпів (їх повинно бути 3 примірника) або чеків – (2 примірники), і правильність зазначених в них: номеру Картки, суми платежу, валюти платежу та дати операції.

Користувач одержує одну копію оформленого чека або сліпа. У випадку відсутності запису про суму платіжної операції на чеку (сліпі) або, якщо в ньому допущено виправлення, Користувач не має права підписувати чек;

2.9. Здійснювати покупки тільки в тих торгівельних мережах, які заслуговують на довіру. При підозрі незаконного копіювання даних, які знаходяться на карті, терміново заблокувати картку.

* 1. Зберігати документи, що підтверджують проведені Операції, до моменту їх відображення у Виписці;
	2. При телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну інформацію про себе;
	3. Щонайменше один раз на місяць отримувати в Банку Виписку або підключитись до послуги SMS-інформування з метою контролю руху коштів за своїм Картковим рахунком та негайного повідомлення в Банк про Операції, які не виконувались Держателем ЕПЗ.
	4. Не піддавати ЕПЗ дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео-/аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ.

Щоб уникнути проблем при користуванні Карткою необхідно пам’ятати телефон Банку:

**+38 044 364 7370** (за цим номером телефону Держатель зможе зв’язатися з Банком та отримати необхідну консультацію).

### Підтвердження виписки, спірні операції.

* + 1. У разі необхідності (відсутності SMS- інформування), Клієнт відповідно до умов Договору, раз на місяць має право безкоштовно отримувати виписку за своїм Картковим рахунком за Операціями, що проводились за його ЕПЗ у попередньому місяці .

У разі виникнення сумнівів щодо достовірності інформації відносно стану Карткового рахунку та факту проведення тієї чи іншої Операції протягом **30** (тридцяти) календарних днів з моменту отримання Виписки за своїм Картковим рахунком Клієнт має надати Банку письмову заяву (претензію). В іншому випадку вважається, що Клієнт згоден з усіма Операціями та сумами, які були здійснені в зазначений період із застосуванням ЕПЗ.

* + 1. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо Спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до **90** (дев’яносто) календарних днів, з дня отримання письмової заяви (претензії) Клієнта.

У випадку опротестування таких Операцій еквайром, згідно з правилами ПС, строк розгляду претензії може бути збільшений до **180** днів. При цьому, до розгляду Банком приймається письмова заява (претензія) Клієнта щодо Спірної операції розмір якої(спірної операції) складатиме не менше **50 (п’ятдесяти) гривень 00 коп**., здійсненої в еквайринговій мережі інших банків, в іншому випадку розслідування Банком не проводиться.

Після завершення розслідування Операції, з якою Клієнт не згоден, Банк повідомляє Клієнта про результати розслідування, у випадку якщо скарга, претензія Клієнта була спростована з Карткового рахунку Клієнта, у рамках договірного списання, Банком списується комісійна винагорода за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами.

* + 1. Якщо у строк, визначений п.3.2 цих Правил, Спірна операція не була врегульована сторонами Договору, Банк ініціює процедуру врегулювання спору із залученням Платіжної системи.

Витрати Банку, пов’язані з проведення процедур повторного розслідування щодо оскаржуваної

Клієнтом Операції, покладаються на Клієнта та відшкодовуються останнім Банку.

* + 1. Якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму Картковому рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму Операції (-ій) заблоковано або списано з Карткового рахунку в результаті несправної роботи Платіжного пристрою, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від банка-еквайра підтвердження того, що Операція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Карткового рахунку.
		2. Якщо Операція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої Операції була списана з Карткового рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої Операції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Карткового рахунку разом та в зв'язку з такою Операцією не на користь Банку, Банком не відшкодовуються.
		3. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену Операцію з внесенням коштів через Платіжні пристрої Банка на Картковий рахунок, після подання Клієнтом Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї Операції та отримання Банком документального підтвердження, що кошти не були зараховані згідно розпорядження Клієнта та знаходяться (-лись) у Платіжному пристрої Банка, протягом двох робочих дня зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на Картковий рахунок.
		4. Відповідно до цих Правил не компенсуються Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання ЕПЗ, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:
			- здійснення Держателем будь-якої Операції з нею з використанням ПІН-коду, ***або***
			- здійснення Держателем Операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН-коду з використанням Платіжного присторою, ***або***
			- здійснення Держателем Операції з розрахунку в мережі Інтернет, або будь-якої іншої Операції з використанням ЕПЗ без її фізичного використання, ***або***
			- не виконання/порушення Держателем цих Правил та законодавства України.

### Строк дії ЕПЗ

* + 1. Строк дії ЕПЗ вказано на її лицьовому боці. ЕПЗ дійсна до останнього дня (до 24.00) зазначеного на ній місяця та року включно. Після закінчення строку дії ЕПЗ або при відмові Держателя від користування нею, ЕПЗ має бути повернута Держателем до Банку. ЕПЗ, строк дії якої закінчився, анулюється Банком у встановленому порядку.
		2. У разі ініціювання Клієнтом дострокового розірвання Договору, Клієнт подає відповідну пропозицію про дострокове розірвання Договору, за встановленою Банком формою, до установи Банку де було відкрито Картковий рахунок, ЕПЗ Блокується (-ються) з подальшим закриттям Банком Карткового рахунку протягом наступних **45** (сорока п’яти) календарних днів, з дня реєстрації Банком такої пропозиції.
		3. Використання ЕПЗ, строк дії якої скінчився, а також заблокованої, підробленої або фальшивої заборонено і переслідується відповідно до норм чинного законодавства України та міжнародного права.

Переказ коштів на картковий рахунок в АТ “АЛЬПАРІ БАНК” виконується за умови повідомлення

таких реквізитів:

**- для переказів в гривні**

|  |  |
| --- | --- |
| Отримувач:  | АТ «АЛЬПАРІ БАНК»  |
| Код отримувача: | 380894 |
| № рахунку:  | UA543808940000000292440000005 |
| Код ЄДРПОУ: | 38377143 |
| Призначення платежу : | Поповнення картрахунку №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  номер особового карткового рахунку\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Прізвище Ім’я По батькові (повністю) |

**- для переказів в валюті**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Переказ в доларах (USD)** | **Переказ в євро (EUR)** |
| INTERMEDIARY BANK: | THE BANK OF NEW YORK MELLONNEW YORK, usaSWIFT: IRVTUS3N  | KBC BANK N.V.  BRUSSELS, BELGIUMSWIFT: KREDBEBB |
| CORRESPONDENT BANK: | JSC KREDOBANKLVIV, UKRAINESWIFT: WUCBUA2X | JSC KREDOBANKLVIV, UKRAINESWIFT: WUCBUA2X |
| Beneficiary`s bank: | JSC «ALPARI BANK»KYIV, UKRAINEACCOUNT: 16001027SWIFT CODE: ALPAUAUK | JSC «ALPARI BANK»KYIV, UKRAINEACCOUNT: 16001027SWIFT CODE: ALPAUAUK |
| BENEFICIARY CUSTOMER: | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_номер поточного рахунку Name\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Назва кінцевого отримувача англійською мовою, місцезнаходження | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_номер поточного рахунку Name\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Назва кінцевого отримувача англійською мовою, місцезнаходження |
| Remittance Information | ADDITION TO THE AGREEMENT OF ACCOUNT IN USDЗміст операції: назва товару, роботи, послуг, № та дата контракту і т.д. | ADDITION TO THE AGREEMENT OF ACCOUNT IN EUROЗміст операції: назва товару, роботи, послуг, № та дата контракту і т.д. |

З метою запобігання фінансових втрат від несанкціонованих операцій з Карткою на момент укладання договору встановлено стандартні ліміти:

- видача готівки через банкомат за однією Платіжною Карткою у день – **10 000 грн.;**

- видача готівки через POS-термінал за однією Платіжною Карткою у день – **100 000** **грн.;**

- безготівкова оплата товарів та послуг з використанням Платіжної картки – **5 000 грн.;**

**-** повернення товарів/послуг та депозит (поповнення картки АТ «АЛЬПАРІ БАНК») **– 100 000 грн.;**

- кількість обслуговувань через банкомат за однією Платіжною Карткою у день **– 5 шт.;**

- кількість обслуговувань через РОS - термінал за однією Платіжною Карткою у день - **10 шт.**