

Додаток 1 до Протоколу спільного засідання КУАП та ТК
№ 281116/1 від 28.11.2016 р., зі змінами внесеними
Протоколом спільного засідання КУАП та ТК №130718/28
від 13.07.2018,
внесено зміни та доповнення спільним засіданням КУАП
та ТК АБ «УКРГАЗБАНК»
(протокол від 17.08.2018 №170818/7)
зі змінами внесеними Протоколом спільного засідання
КУАП та ТК №080119/3 від 08.01.2019
зі змінами внесеними Протоколом КУАП від 24.04.19
№240419/1

ПРАВИЛА надання послуг на відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків та поточних рахунків фізичних осіб в АБ «УКРГАЗБАНК»

Ці Правила надання послуг на відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків та поточних рахунків фізичних осіб в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правила) є системою затверджених і оприлюднених норм, які регламентують порядок відкриття, обслуговування вкладних (депозитних) та поточних рахунків фізичних осіб.

Ці Правила є пропозицією до укладення договору банківського вкладу та договору банківського рахунку і застосовуються у випадку відкриття Депозитного рахунку та Поточного рахунку фізичними особами в АБ «УКРГАЗБАНК».

Договір банківського вкладу та Заява-договір банківського рахунку, з усіма змінами та додатками до них, з урахуванням умов цих Правил, іменуються в цих Правилах «Договір».

Приєднання до цих Правил, в тому числі, є згодою з умовами обслуговування згідно цих Правил. Дані Правила складаються з двох частин, першої – загальної, умови якої розповсюджуються на вкладні (депозитні) та поточні рахунки на умовах цих Правил, та другої - особливої, умови якої розповсюджуються в залежності від наявних у Клієнта відкритих рахунків (поточних або вкладних (депозитних)).

Зміст

1.1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	3
1.2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
1.3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	5
1.4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ	6
1.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН	7
1.6. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	9
1.7. ОСОБЛИВІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ НА КОРИСТЬ ТРЕТІХ ОСІБ	9
НА КОРИСТЬ ТРЕТЬОЇ ОСОБИ	9
НА ІМ'Я МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ	10
НА КОРИСТЬ МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ	10
НА ІМ'Я НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ БАТЬКАМИ АБО УСИНОВЛЮВАЧАМИ	11
НА ІМ'Я НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ ІНШОЮ ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ (в т.ч. піклувальником)	11
НА КОРИСТЬ НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ	11
1.8. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	12
1.9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	12
РОЗДІЛ 2 ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ	12
2.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ	12
2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	14
2.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗАРАХУВАННЯ ПЕНСІЙ ТА ГРОШОВОЇ ДОПОМОГИ	18
2.4. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ	18
Розділ 3. ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ	19
3.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ	19
3.2. ПРОЦЕНТНА СТАВКА	19
3.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ	20
3.4. ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ЗБЕРІГАННЯ КОШТІВ (АВТОПРОЛОНГАЦІЯ)	21
3.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	22

РОЗДІЛ 1 ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1.1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

В рамках цих Правил терміни та визначення використовуються в таких значеннях:

Автопродовження – автоматичне продовження строку зберігання коштів на аналогічну до попереднього строку зберігання коштів кількість календарних днів.

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»/АБ «УКРГАЗБАНК» (головна установа, дирекції, відділення банку).

Виписка – звіт про стан Поточного або Депозитного рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком власнику Поточного або Депозитного рахунку.

Вкладник - фізична особа (резидент/нерезидент), який розміщує Депозит на Депозитному рахунку. У разі відкриття Депозитного рахунку на користь третьої особи, Вкладником вважається особа, що відкриває Депозитний рахунок на користь третьої особи, до моменту першого звернення у Банк особи, на користь якої відкрито Депозитний рахунок, з метою використання Депозитного рахунку. Після першого звернення у Банк особи, на користь якої відкрито Депозитний рахунок, з метою використання Депозитного рахунку, ідентифікації, верифікації та вивчення цієї особи, Вкладником вважається особа, на користь якої відкрито Депозитний рахунок.

Дата поповнення депозиту – день, в який на Депозитний рахунок зараховуються маса банківського металу без його фізичної поставки (тройські унції)/грошові кошти для поповнення Депозиту, в масі/сумі не меншій ніж мінімальний розмір маси/суми поповнення, передбачений в умовах банківського вкладу, оприлюднених на Сайті Банку.

День розміщення – день, в який на Депозитний рахунок зараховуються маса банківського металу без його фізичної поставки (тройські унції)/грошові кошти Вкладника в якості Депозиту в масі/сумі, не меншій ніж мінімальний розмір маси/суми, передбачений умовах банківського вкладу, оприлюднених на Сайті Банку.

Депозит – грошова сума/банківські метали (вклад), що приймається від Вкладника та зараховується Банком на Депозитний рахунок на умовах банківського вкладу відповідно до умов цих Правил та Договору згідно законодавства України.

Депозитний рахунок - вкладний (депозитний) рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів та/або банківських металів, що передаються клієнтом банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку, під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору..

Довірена особа Вкладника - фізична особа, якій Вкладник довірив здійснення операцій за Депозитним рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку; та/або фізична особа, якій Вкладник довірив здійснювати інші операції згідно умов цих Правил та чинного законодавства України.

Довірена особа Клієнта – особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Поточним рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку.

Договір – Договір банківського вкладу або Заява-договір банківського рахунку за яким фізична особа приєднується до умов цих Правил та визначає окремі умови функціонування Поточного/Депозитного рахунку.

Договірне списання - списання Банком з Поточного рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому цими Правилами та Договором, укладеним з Клієнтом.

Додаткові витрати - телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки понесені Банком, яких не існує при звичайній процедурі виконання операції за Поточним рахунком.

Законний представник Малолітньої/Неповнолітньої особи - батьки, усиновлювачі або опікуни/піклувальники.

Залишок грошових коштів/банківських металів - сума грошових коштів/банківських металів на Поточному рахунку Клієнта, що може бути використана Клієнтом протягом дії Договору.

Картковий рахунок - поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням платіжних карток.

Касовий документ – документ, який оформляється для здійснення касової операції.

Касові операції - операції банку, пов'язані з обслуговуванням готівкового обігу, а саме: видача готівки, приймання готівки через каси установ Банку, операції з банківськими металами.

Клієнт – фізична особа-резидент/фізична особа-нерезидент, фізична особа, яка займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю та звернулася до Банку з метою відкриття Поточного та/або Депозитного рахунку для власних потреб (не пов'язаних із здійсненням підприємницької/незалежної професійної діяльності).

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

Неповнолітня особа - фізична особа у віці від 14 до 18 (від чотирнадцяти до вісімнадцяти) років. Відповідно до ст.35 Цивільного кодексу України неповнолітній особі може бути надана повна цивільна дієздатність. Повна цивільна дієздатність, надана фізичній особі, поширюється на усі цивільні права та обов'язки.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього робочого дня Банку. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома клієнтів шляхом розміщення на дошках об'яв в загальнодоступних для клієнтів місцях.

Післяопераційний час - частина робочого дня установи Банку після закінчення операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного банківського дня.

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 (крім електронних платіжних засобів).

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) відповідно до умов цих Правил та Договору згідно законодавства України.

Примусове списання - списання коштів з Поточного рахунку, що здійснюється без згоди Клієнта на підставі встановлених законом виконавчих документів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Продовжений Строк зберігання коштів - період на який продовжується Строк зберігання коштів за певними видами Депозитів, для яких згідно з Умовами банківського вкладу передбачена можливість Автопродлонгації. Параметри та порядок Продовження Строку зберігання коштів визначаються Умовами банківського вкладу та цими Правилами.

Розрахунковий документ - документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з Поточного рахунка Клієнта (платника) на рахунок отримувача.

Розрахунково-касове обслуговування - послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, укладеного між ними, які пов'язані із переказом коштів з Поточного рахунка/на Поточний рахунок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених умовами цих Правил та Договору.

Сайт Банку – офіційна сторінка АБ «УКРГАЗБАНК» в мережі інтернет за електронною адресою www.ukrgasbank.com.

Строк зберігання коштів/банківських металів – період на який Вкладник розміщує Депозит в Банку.

Тарифи – плата за операціями та послугами з розрахунково-касового обслуговування Поточних рахунків та/або за операціями з залучення (повернення) грошових коштів з Депозитних рахунків, що розміщені на Сайті Банку.

Торговельна сесія - визначений фондовою біржею період часу торговельного дня, протягом якого на фондовій біржі здійснюється оголошення і зіставлення заявок, а також укладання біржових угод.

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

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

SMS-повідомлення – коротке текстове повідомлення, яке відправляється/отримується за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, або за допомогою будь яких інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші).

1.2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.2.1 Правила визначають умови та порядок відкриття депозитних та поточних рахунків фізичних осіб, здійснення операцій за депозитними та поточними рахунками, порядок нарахування процентів на залишок коштів, права та обов'язки Клієнта та Банку, строки та порядок зарахування та повернення коштів/банківських металів з депозитного та поточного рахунку, а також інші умови обслуговування депозитних та поточних рахунків.

1.2.2 Правила та Договір регулюють відносини, що виникають між Клієнтом та Банком (далі разом за текстом – Сторони) під час відкриття обслуговування Банком поточних та депозитних рахунків.

1.2.3 Особливості обслуговування поточних рахунків визначено в розділі 2 цих Правил, особливості обслуговування депозитних рахунків визначено в розділі 3 цих Правил.

1.2.4 Підписанням Договору Клієнт повністю та безумовно приєднується до умов цих Правил. Своїм підписом на Договорі Клієнт підтверджує, що на момент укладання Договору Клієнт ознайомився з текстом Правил, Тарифами повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Договорі.

1.2.5 Підписанням Договору Клієнт підтверджує можливість здійснення окремих операцій, визначених цими Правилами за допомогою дистанційного обслуговування.

1.2.6 Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону, електронну та/або поштову адресу, що були зазначені Клієнтом при встановленні ділових відносин. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами або номерами телефону.

1.2.7 Підписуючи Договір, Клієнт дає згоду:

➤ відповідно до ст. 6 Закону України "Про захист персональних даних" на обробку та використання його персональних даних для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених Правилами та Договором;

➤ відповідно до ст. 14 Закону України "Про захист персональних даних" на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цими Правилами та Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

1.2.8 Клієнт приєднанням до цих Правил:

- підтверджує, свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта. Під персональними даними для цілей цього пункту розуміється будь-яка інформація про Клієнта, що отримана Банком на підставі цих Правил та Договору, або отримана Банком в процесі виконання вимог цих Правил та Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

Для цілей цього пункту, до числа третіх осіб відносяться професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів.

- підтверджує, що наявність цього пункту в Правилах є достатнім для повного виконання Банком вимог ч.2 статті 12 Закону України "Про захист персональних даних" і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. - підтверджує, що він повідомлений:

➤ про те, що дата укладення Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних Банку;

➤ про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України "Про захист персональних даних";

➤ про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Закону України "Про інститути спільного інвестування", інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших документів Банку;

➤ про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – відповідальні працівники Банку), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

1.2.9. В рамках цих Правил Банк відповідно до вимог чинного законодавства України виконує функції податкового агента при виплаті Клієнту доходу, в т.ч. у вигляді процентів, який підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб, військовим збором та іншими податками та зборами, в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України, із застосуванням встановленої ставки. Податки та збори перераховуються до бюджету за місцем своєї реєстрації.

Банк протягом звітного періоду подає у строки, встановлені Податковим кодексом України, податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманого з них податку до органу Державної фіскальної служби України.

1.3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

1.3.1 За невиконання або неналежне виконання умов цих Правил та Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цими Правилами.

1.3.2 За несвоєчасне виконання зобов'язань за Договором, у тому числі за несвоєчасну сплату послуг Банку, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла на день оплати від суми заборгованості за кожний день прострочення виконання зобов'язання. Якщо Клієнт прострочив виконання зобов'язання в іноземній

валюти, пеня розраховується та сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на момент виставлення Клієнту претензії про сплату пені. В іноземній валюті штрафи, пені не сплачуються.

1.3.3 Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому/касовому документі, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.

1.3.4 При виконанні розрахункових документів Клієнта Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення тощо, які виникають внаслідок неясної, неповної або неточної інформації, наданої Клієнтом.

1.3.5 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Поточного рахунку, грошових коштів та операцій за Поточним рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотриманні доходи

1.3.6 Сторони Договору звільняються від відповідальності за невиконання (повне або часткове) або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, якщо це невиконання або неналежне виконання є наслідком виникнення обставин непереборної сили (форс-мажор).

Під обставинами непереборної сили (форс-мажор), в рамках цих Правил, розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани і т.д.), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні і т.д.), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади і т.д.), а також дії органів державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань щодо повернення депозиту відповідно до умов цього Договору. Цей перелік не є вичерпним. У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин. Наявність факту настання подій, що визначені Сторонами як обставини непереборної сили (форс-мажор) може бути підтверджено актом (документом) уповноваженого (компетентного) органу, зокрема Торгово-промисловою палатою України. Зобов'язок щодо надання доказів факту дії обставин непереборної сили (форс-мажору) покладається на сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою/ неналежно виконуючою стороною обставин непереборної сили (форс-мажору), але не раніше дати початку дії обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії обставин непереборної сили (форс-мажору) або в день, у який невиконуюча/неналежно виконуюча сторона вжила б заходи, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію обставин непереборної сили (форс-мажору). Якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, Сторони за взаємною згодою можуть припинити дію цього Договору.

1.4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.4.1. Клієнт доручає Банку на підставі цих Правил, укладеного Договору та звернення до Контакт-центру здійснювати банківські операції на умовах дистанційного обслуговування.

1.4.2. Дистанційне обслуговування здійснюється за умови наявності у Клієнта відкритого Поточного/Карткового рахунку.

1.4.3. Підписуючи Заяву-договір банківського рахунку та/або Заяву-договір про приєднання до Правил відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, та надання послуг за платіжними картками АБ "УКРГАЗБАНК" Клієнт доручає Банку відкрити Депозитний рахунок за умови подальшого звернення Клієнта до Контакт-центру для вибору умов розміщення Депозиту у порядку, передбаченому цими Правилами.

1.4.4. Клієнт доручає Банку здійснення наступних банківських операцій між власними рахунками відкритих у Банку на умовах дистанційного обслуговування:

- надання Банку доручення щодо відкриття Депозитного рахунку;
- надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на Депозитний рахунок;
- надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного рахунку на власний Картковий рахунок.

1.4.5 Банківські операції визначені в п.п. 1.4.4 цих Правил через Контакт-центр здійснюються на підставі усного розпорядження Клієнта, отриманого оператором Контакт-центру.

1.4.6 Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є безпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв'язку.

1.4.7 Клієнт погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі при наданні Банку доручення щодо відкриття Депозитного рахунку на умовах дистанційного обслуговування.

1.4.8 Послуги в межах дистанційного обслуговування надаються виключно після успішного проходження процедури ідентифікації у Контакт-центрі. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

1.4.9 Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення операцій в межах дистанційного обслуговування після успішного проходження ідентифікації та за умови наявності коштів на Поточному/Картковому рахунку в т.ч. для сплати комісії Банку за надання послуг згідно діючих Тарифів.

1.4.10 На підтвердження здійснення банківської операції Банком направляється SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта, що був зазначеним Клієнтом при встановленні ділових відносин.

1.4.11. Умови виконання доручення на відкриття Депозитного рахунку на умовах дистанційного обслуговування:

1.4.11.1 Доручення Клієнта на відкриття Депозитного рахунку передбачає:

- вибір умов розміщення Депозиту із запропонованого переліку, а саме: найменування депозитного продукту, строк розміщення Депозиту, валюту, суму Депозиту, умови виплати процентів за Депозитом, вибір Поточного/Карткового рахунку для повернення Депозиту та нарахованих процентів;
- наявність у Клієнта відкритого Поточного рахунку/Карткового рахунку у валюті, яка відповідає валюті Депозитного рахунку, що відкривається;
- наявність на Поточному рахунку/Картковому рахунку грошових коштів у сумі, достатній для розміщення Депозиту на Депозитному рахунку на обраних Клієнтом умовах розміщення;
- ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримання її в електронній формі (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/> або на сайті Фонду за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>);
- погодження Клієнта на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

1.4.11.2 Відкриття Депозитного рахунку на умовах дистанційного обслуговування здійснюється на підставі Заяви-договору банківського рахунку та/або Заяви-договору про приєднання до Правил відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, та надання послуг за платіжними картками АБ "УКРГАЗБАНК". Для відкриття Депозитного рахунку, Клієнт після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації надає Банку доручення щодо відкриття Депозитного рахунку з урахуванням актуальних умов депозитних продуктів, що пропонуються Банком, та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в системі Інтернет за адресами, зазначеними в п.п. 1.4.10.1 цього розділу Правил, або по телефону шляхом прослуховування тексту довідки, який зачитується оператором Контакт-центру. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком істотних умов Договору та ознайомлення Клієнта з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення, в якому зазначається сума, валюта, процентна ставка, строк та дата повернення Депозиту, який розміщується Клієнтом.

1.4.11.3 Направлення SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта з інформацією про відкриття Депозитного рахунку свідчить про укладення уповноваженою особою Банку Договору та виконання доручення на переказ коштів на цей Депозитний рахунок.

1.4.12 Умови виконання доручення Клієнта в порядку договірного списання коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на Депозитний/Картковий рахунок:

1.4.12.1 Доручення Клієнта в порядку договірного списання коштів з рахунку передбачає:

- вибір Поточного/Карткового рахунку, відкритого в Банку, з якого буде відбуватись перерахування грошових коштів;
- вибір Депозитного/Карткового рахунку, на який здійснюватиметься зарахування грошових коштів;
- зазначення необхідної суми грошових коштів для переказу;
- наявність на Поточному/Картковому рахунку грошових коштів у сумі, достатній для переказу.

1.4.12.2 Переказ коштів з Поточного/Карткового рахунку в межах дистанційного обслуговування здійснюється з використанням телефонного зв'язку за телефоном Контакт-центру. Клієнт після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації надає Банку доручення щодо здійснення переказу. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком умов переказу (реквізити рахунку з якого будуть списані кошти, реквізити рахунку на який будуть зараховані кошти, сума та валюта переказу), Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта SMS-повідомлення, в якому зазначається сума та валюта операції.

1.4.12.3 Направлення SMS-повідомлення на мобільний номер телефону Клієнта з інформацією про зарахування коштів свідчить про виконання доручення на переказ коштів на рахунок Клієнта.

1.5. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН

1.5.1 Правила набирають чинності з дати розміщення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та діють на постійній основі.

1.5.2 Умови та порядок односторонньої зміни Банком Правил, Договору та Тарифів: Банк має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до цих Правил, Умов депозитів, Договору та Тарифів, що не суперечать вимогам чинного законодавства України, шляхом вчинення одностороннього письмового правочину Банку. Такий односторонній письмовий правочин Банку створює та/чи змінює права та обов'язки Банку та/або Клієнта за Договором. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дня набрання чинності такого правочину повідомляє Клієнта про зміни шляхом розміщення письмового правочину Банку на Сайті Банку (в тому

числі змін та доповнень до Тарифів) та розміщення на дошках об'яв, в загальнодоступних для Клієнтів місцях, а саме – операційній залі Банку. Сторони погоджуються, що розміщений односторонній правочин Банку у спосіб, вказаний вище, є письмовим одностороннім правочином Банку.

1.5.2.1 Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/ відсутність повідомлень Банку про зміни до Договору, Умов депозитів, Правил та Тарифів на Сайті Банку або на дошках об'яв в операційній залі Банку. Неознайомлення Клієнта з одностороннім правочином не зупиняє набуття чинності такого одностороннього письмового правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що випливають з такого одностороннього правочину.

1.5.2.2 Сторони домовились, що Клієнт, у разі незгоди з умовами одностороннього письмового правочину Банку, розміщеного на Сайті Банку або на дошках об'яв в операційних залах Банку, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду. Письмова незгода Клієнта з умовами одностороннього письмового правочину Банку буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом до дня набрання чинності змін та доповнень визначених в правочині; при цьому Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/ надати Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення одностороннього письмового правочину Банку, з якими Клієнт не погоджується.

1.5.2.3 Сторони погоджуються, що в разі недосягнення згоди щодо положень одностороннього письмового правочину Банку під час звернення Клієнта до Банку, письмова незгода Клієнта може бути підставою для розірвання Договору та закриття Банком Поточного/ Депозитного рахунку в порядку та в строки, визначені в пп.1.4.3. - 1.4.5. цих Правил.

Незалежно від причин (в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень одностороннього письмового правочину Банку, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а односторонній письмовий правочин Банку таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами Договору.

1.5.2.4 У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами одностороннього письмового правочину Банку (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) в строк до 17-00 за Київським часом до дня набрання чинності змін та доповнень визначених в правочині, односторонній письмовий правочин Банку вважатиметься таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами цих Правил.

1.5.2.5 У разі, якщо кінець строку, протягом якого Клієнт має надіслати/ надати до Банку відповідну письмову незгоду, припадає на небанківський день, останнім днем цього строку вважається банківський день, що передує такому небанківському дню.

1.5.3 У разі отримання письмової незгоди Клієнта щодо положень одностороннього письмового правочину, Депозитний договір вважатиметься розірваним:

- в день отримання такої незгоди, якщо умовами обраного виду Депозиту передбачено дострокове повернення.
- в день закінчення строку зберігання коштів, визначеного в Договорі. При цьому, з дня отримання такої незгоди до дати закінчення строку зберігання коштів, Депозит розміщується на умовах, що діяли до вчинення одностороннього правочину.

1.5.4 Депозитний рахунок закривається:

- після списання суми Депозиту з Депозитного рахунку Клієнта при закінченні строку зберігання коштів;
- після дострокового повернення Депозиту (в повній сумі) Клієнта, якщо це передбачено Договором;
- після списання Депозиту з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

1.5.5 Поточний рахунок закривається:

1.5.5.1 на підставі заяви Клієнта у будь-який час. Поточний рахунок закривається наступного дня за днем останньої операції за таким Поточним рахунком.

1.5.5.2 у випадку невиконання умов інших договорів укладених з Банком або неналежного виконання Клієнтом законних вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Поточного рахунку, які не дають можливості Банку виконати вимоги чинного законодавства (в т.ч. по боротьбі з відмиванням брудних коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом);

1.5.5.3 у разі відсутності операцій за Поточним рахунком протягом одного року та відсутності залишку на ньому;

1.5.5.4 у разі відсутності операцій за Поточним рахунком протягом трьох років і більше на якому є залишки;

1.5.5.5 порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цих Правил та Договору (в т.ч. щодо сплати комісій за розрахунково-касове обслуговування рахунку), які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

1.5.5.6 на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;

1.5.5.7 у разі смерті Клієнта – за зверненням спадкоємця.

1.5.6 Договір може бути розірвано на інших підставах передбачених чинним законодавством України.

1.5.7 Після закриття Поточного рахунку залишок грошових коштів/банківських металів може бути перераховано Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

1.5.8 У випадку закриття Поточного рахунку згідно з пп. 1.4.5.4 залишок грошових коштів/банківського металу перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

1.6. УМОВИ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.6.1 Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках (далі по тексту пп.1.6 цих Правил – Вклад). При цьому Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (Клієнта) (або які надійшли для вкладника (Клієнта) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд відшкодовує кошти в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

1.6.2 Нарахування процентів за Вкладом припиняється у день початку процедури виведення неплатоспроможного 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).

1.6.3 Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

1.6.4 Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

1.6.5 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 Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.

1.6.6 Відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладів за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладів за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

1.6.7 Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у банківських металах та в інших випадках передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

1.6.8 Клієнт погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

1.7. ОСОБЛИВІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ НА КОРИСТЬ ТРЕТІХ ОСІБ

НА КОРИСТЬ ТРЕТЬОЇ ОСОБИ

1.7.1 Клієнтом вважається особа, що відкриває Поточний/Депозитний рахунок на користь третьої особи, до моменту першого звернення у Банк особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, з метою скористатися правами Клієнта за Договором. Після першого звернення особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний

рахунок, у Банк, з метою скористатися правами за Договором, її ідентифікації, верифікації та вивчення, Клієнтом вважається така особа.

1.7.2 Під час першого звернення до Банку з метою скористатися правами за Договором особа, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, має надати документи для здійснення її ідентифікації, верифікації та вивчення.

1.7.3 Особа, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, має право відмовитися від прав за Договором, шляхом подання письмової заяви. Письмова заява може бути складена у довільній формі або згідно форми встановленої у Банку.

1.7.4 В разі відмови особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, від прав за Договором, особа, що відкрила Поточний/Депозитний рахунок на користь третьої особи, має право: перевести Договір на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди до діючого Договору, або вимагати повернення Депозиту якщо відкрито Депозитний рахунок.

НА ІМ'Я МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ

1.7.5 Клієнтом вважається Законний представник Малолітньої особи (батьки, усиновителі або опікуни). Коштами на Поточному/Депозитному рахунку, відкритому на ім'я Малолітньої особи, розпоряджаються Законні представники Малолітньої особи після їх ідентифікації, верифікації та вивчення Банком.

1.7.6 До досягнення Малолітньою особою 14-ти річного віку, всі права та обов'язки, передбачені даними Правилами, належать її Законним представникам (батькам, усиновителям або опікуни).

1.7.7 Всі права та обов'язки Клієнта передбачені даними Правилами переходять до Малолітньої особи по досягненню нею 14-ти річного віку. З цього моменту Малолітня особа може скористатися правами за Договором за згодою органу опіки та піклування, а також її батьків (усиновителів) або піклувальників у відповідності з чинним законодавством України, за умови подання документів про згоду зазначених осіб та органу на вчинення Клієнтом відповідних операцій.

1.7.8 По досягненню Малолітньою особою 18-ти річного віку, або з набуттям повної цивільної дієздатності раніше 18-ти річного віку, Малолітня особа набуває права самостійного розпорядження Поточним/Депозитним рахунком у відповідності з чинним законодавством України.

НА КОРИСТЬ МАЛОЛІТНЬОЇ ОСОБИ

1.7.9 Клієнтом вважається Особа, що відкриває Поточний/Депозитний рахунок на користь малолітньої особи, до моменту першого звернення у Банк Законного представника Малолітньої особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, з метою скористатися правами Клієнта за Договором.

Після першого звернення Законного представника Малолітньої особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, у Банк, з метою скористатися правами за Договором, ідентифікації, верифікації та вивчення Малолітньої особи та її Законного представника, Клієнтом вважається Законний представник Малолітньої особи (до досягнення Малолітньою особою 14-річного віку). По досягненню 14-ти річного віку після першого звернення Малолітньої особи, на користь якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, у Банк, з метою скористатися правами за Договором, її ідентифікації, верифікації та за наявності необхідних документів, які надають їй це право, Клієнтом вважається вона.

1.7.10 Законний представник Малолітньої особи до досягнення Малолітньою особою 14-ти річного віку, під час першого звернення до Банку, з метою скористатися правами Вкладника за Депозитом, що оформлений на користь малолітньої особи, має надати документи необхідні для ідентифікації, верифікації та вивчення як Малолітньої особи так і себе.

1.7.11 При досягненні Малолітньою особою 14-ти річного віку, під час першого звернення до Банку, з метою скористатися правами за Договором, що оформлений на її користь, Малолітня особа має надати документи необхідні для її ідентифікації, верифікації та вивчення. При цьому, до досягнення Малолітньою особою 18-ти річного віку, необхідно також надати документи щодо надання згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників на набуття нею прав за Договором.

1.7.12 Малолітня особа (Законний представник) має право відмовитися від набуття права за Договором, що оформлено на користь Малолітньої особи. До досягнення Малолітньою особою 14-ти річного віку в разі відмови від прав за Договором, Законний представник має подати відповідну письмову заяву до Банку. Письмова заява може бути складена за довільною формою або згідно форми, встановленої у Банку.

1.7.13 Після досягнення 14-ти річного віку Малолітньою особою, в разі відмови від прав за Договором, Малолітня особа має подати відповідну письмову заяву до Банку. При цьому, до досягнення Малолітньою особою 18-ти річного віку, необхідно також надати документ щодо надання згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників на відмову Малолітньою особою від прав за Договором. Письмова заява може бути складена за довільною формою або згідно форми, встановленої у Банку.

В разі відмови Малолітньої особи (Законного представника) від прав за Договором, Особа, що відкриває Поточний/Депозитний рахунок на користь Малолітньої особи має право перевести Договір на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди до діючого Договору, або вимагати повернення депозиту якщо відкрито Депозитний рахунок.:

1.7.14 До досягнення Малолітньою особою 14-ти річного віку, всі права та обов'язки Клієнта, передбачені даними Правилами, належать її Законним представникам (за умови звернення їх до Банку з метою скористатися правами Клієнта).

1.7.15 По досягненню Малолітньою особою 14-ти річного віку, всі права та обов'язки Клієнта переходять до неї (за умови звернення Малолітньої особи до Банку з метою скористатися правами Клієнта). З цього моменту Малолітня особа може користуватися правами за Договором тільки за згодою органу опіки та піклування, а також її батьків (усиновителів) або піклувальників у відповідності з чинним законодавством України, за умови подання відповідної заяви про згоду зазначених осіб та органу на вчинення Клієнтом відповідних операцій.

1.7.16 По досягненню Малолітньою особою 18-ти річного віку, або з набуттям повної цивільної дієздатності раніше 18-ти річного віку, Малолітня особа набуває права самостійно користуватися правами за Договором у відповідності з чинним законодавством України (за умови звернення Малолітньої особи до Банку з метою скористатися правами Клієнта).

НА ІМ'Я НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ БАТЬКАМИ АБО УСИНОВЛЮВАЧАМИ

1.7.17 Клієнтом вважається Неповнолітня особа, на ім'я якої відрито Поточний/Депозитний рахунок, за наявності необхідних документів, які надають їй право розпорядження коштами на Поточному/Депозитному рахунку та після проведення її ідентифікації та верифікації.

1.7.18 До досягнення Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, вона може користуватися правами за Договором тільки за згодою органу опіки та піклування, а також її батьків (усиновителів) у відповідності з чинним законодавством України, за умови подання документів про згоду зазначених осіб та органу на вчинення Клієнтом відповідних операцій.

1.7.19 По досягненню Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, або з набуттям повної цивільної дієздатності, раніше 18-ти річного віку, Неповнолітня особа набуває права самостійно скористатися правами за Договором у відповідності з чинним законодавством України.

НА ІМ'Я НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ ІНШОЮ ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ (в т.ч. піклувальником)

1.7.20 Клієнтом вважається Неповнолітня особа, на ім'я якої відкрито Поточний/Депозитний рахунок, за наявності необхідних документів, які надають їй право розпорядження коштами на Поточному/Депозитному рахунку та після проведення її ідентифікації та верифікації.

1.7.21 До досягнення Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, вона може користуватися правами за Договором тільки за згодою органу опіки та піклування, а також її батьків (усиновителів) або піклувальників у відповідності з чинним законодавством України, за умови подання документів про згоду зазначених осіб та органів на вчинення Клієнтом відповідних операцій.

1.7.22 По досягненню Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, або з набуттям повної цивільної дієздатності, раніше 18-ти річного віку, Неповнолітня особа набуває права самостійно скористатися правами за Договором у відповідності з чинним законодавством України.

НА КОРИСТЬ НЕПОВНОЛІТНЬОЇ ОСОБИ

1.7.23 Клієнтом вважається особа, що відкриває Поточний/Депозитний рахунок на користь неповнолітньої особи, до моменту першого звернення у Банк Неповнолітньої особи з метою скористатися правами за Договором. Після першого звернення Неповнолітньої особи у Банк, з метою скористатися правами за Договором, її ідентифікації, верифікації та за наявності необхідних документів, які надають їй зазначене право, Клієнтом вважається вона.

1.7.24 Під час першого звернення Неповнолітньої особи до Банку, з метою скористатися правами за Договором, що оформлено на її користь, Неповнолітня особа має надати документи необхідні для здійснення її ідентифікації, верифікації та вивчення. При цьому до досягнення Неповнолітньою особою 18-ти річного віку також необхідно надати документ щодо надання згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників на набуття неповнолітньою особою прав за Договором.

1.7.25 Неповнолітня особа має право відмовитися від прав за Договором, що оформлено на її користь, шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку. Письмова заява може бути складена за довільною формою або згідно форми встановленої у Банку. При цьому до досягнення Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, також необхідно надати документ щодо надання згоди органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників на відмову Неповнолітньою особою від прав за Договором.

1.7.26 В разі відмови Неповнолітньої особи від прав за Договором, Особа, що відкриває Поточний/Депозитний рахунок на користь неповнолітньої особи, має право перевести Договір на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди до діючого Договору, або вимагати повернення депозиту якщо відкрито Депозитний рахунок.

1.7.27 До досягнення Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, вона може користуватися правами за Договором тільки за згодою органу опіки та піклування, а також її батьків (усиновителів) або піклувальників у відповідності з

чинним законодавством України, за умови подання документів про згоду зазначених осіб та органу на вчинення Вкладником відповідних операцій.

1.7.28 По досягненню Неповнолітньою особою 18-ти річного віку, або з набуттям повної цивільної дієздатності, раніше 18-ти річного віку, Неповнолітня особа набуває права самостійно скористатися правами за Договором у відповідності з чинним законодавством України.

1.8. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

1.8.1 Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Поточним та Депозитним рахунком і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з законодавством України та у випадках, передбачених цими Правилами.

1.8.2 Відомості про операції, Поточний та Депозитний рахунок можуть бути надані Банком тільки Клієнту, або Довіреній особі Клієнта. Іншим особам, у тому числі органам державної влади та державного управління, їх посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

1.8.3 Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп.1.8.1 та пп.8.7.2. цих Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Поточним та Депозитним рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом умов цих Правил. Клієнт відповідно до умов цих Правил, надав згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цих Правил, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

1.8.4 Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій, або уповноважених державних органів, а також на запити рейтингових агенцій відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

1.8.5 Клієнт надає згоду Банку на надання останнім інформації про відкриття/закриття Поточного та/або Депозитного рахунку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у випадку наявності інформації про нього в Єдиному реєстрі боржників у відповідності з чинним законодавством України.

1.8.6 Укладенням Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цих Правилах.

1.8.7 За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Сторони несуть відповідальність, передбачену законодавством України.

1.9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

1.9.1 Всі спори щодо виконання умов цих Правил та Договору вирішуються шляхом переговорів.

1.9.2 При неможливості вирішення спорів шляхом переговорів, вони вирішуються у порядку, передбаченому законодавством України.

РОЗДІЛ 2 ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

2.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

2.1.1 Умови та порядок відкриття, обслуговування Поточного рахунку, використання грошових коштів/банківських металів за ними визначаються цими Правилами та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.1.2 Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок у національній/іноземній валюті/ банківських металах після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Відкриття Поточного рахунку відбувається у день отримання від Клієнта всіх необхідних документів, в тому числі підписаного Договору, та після проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта.

2.1.3 Порядок проведення операцій за Поточним рахунком, регулюється режимом використання рахунку передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними документами Банку з урахуванням умов цих Правил. Операції за Поточним

рахунком здійснюються за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) за формами, установленими нормативно-правовими актами Національного банку України та/або внутрішніми положеннями Банку.

2.1.4 Обслуговування Поточного рахунку здійснюється в операційний час. Обслуговування у післяопераційний час здійснюється виключно за згодою Банку. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку та розміщується на інформаційних дошках в приміщенні Банку.

2.1.5 Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується оплачувати вартість послуг (далі – Комісію) за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Поточного рахунку Клієнта у відповідності з умовами визначеними у пп.2.1.6 цих Правил та Тарифами, які розміщені на офіційному Сайті Банку, а також виконувати інші зобов'язання відповідно до цих Правил.

2.1.6 Розмір та порядок оплати послуг Банку.

2.1.6.1 Плата за послуги, передбачена Тарифами, сплачується (списується) у національній валюті України.

2.1.6.2 Плата за послуги, які є об'єктом оподаткування податком на додану вартість, згідно чинного податкового законодавства України, у Тарифах зазначена наступним чином: «розмір тарифу + ПДВ (сума) грн.»

2.1.6.3 Підписанням Договору Клієнт доручає Банку списувати з Поточного рахунку, відкритого у Банку та з власних поточних рахунків, відкритих в інших банках на підставі платіжної вимоги, в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків грошові кошти:

- на погашення будь-якої заборгованості (строкової та простроченої) що виникла відповідно до умов даного Договору та/або інших договорів укладених з Банком (в тому числі договорів про надання банківських послуг);
- в оплату комісій, процентів, суми заборгованості (в т.ч. строкової заборгованості) по кредиту, суми неустойки за кредитними договорами укладеними з Банком.
- в оплату за комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку в національній валюті України/ іноземній валюті/банківських металах, згідно з Тарифами.
- в оплату Додаткових витрат визначених в підрозділі 1.1 Розділу 1 цих Правил.
- на здійснення переказів в національній валюті України/ іноземній валюті/банківських металах на інші Поточні/Карткові/Депозитні рахунки Клієнта відкриті в Банку.

2.1.6.4 У разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в національній валюті України для сплати Комісії/Додаткових витрат та/або у разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення інших операцій визначених в п.п. 2.1.6.3 цих Правил, з метою проведення розрахунків та операцій по Поточному рахунку Клієнта Банк має право на договірне списання коштів з рахунків Клієнта відкритих в банку в валютах, відмінних від валюти здійсненої операції, в розмірі достатньому для проведення таких розрахунків та операцій. Клієнт уповноважує Банк продавати списану іноземну валюту/банківський метал за курсом уповноваженого банку на момент продажу (згідно нормативно-правових актів Національного банку України), а гривневий еквівалент зараховувати на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, з метою проведення договірного списання, без подання Клієнтом Заяви на продаж іноземної валюти/банківських металів.

Банк здійснює операції з продажу іноземної валюти/банківських металів у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення операцій з продажу іноземної валюти/банківських металів, а також понесені Банком при реалізації таких операцій видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта в розмірі згідно Тарифів, що діють на момент проведення операцій, шляхом договірного списання з Поточного рахунку у день проведення такої операції на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.

Сума грошових коштів отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів направляється на сплату Комісії у день проведення такої операції.

2.1.6.5 Зазначені у Тарифах комісії застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку. Сторони домовились, якщо при обслуговуванні Клієнта виникають Додаткові витрати, то вони мають бути відшкодовані Клієнтом. З метою відшкодування Клієнтом Додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок Додаткових витрат, на підставі якого витрати сплачуються (списуються з Поточного рахунку Клієнта у національній валюті) у їх фактичному розмірі додатково до визначених Тарифів у гривні по діючому курсу Національного банку України на момент складання такого розрахунку Додаткових витрат.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом одного банківського дня з дня отримання Клієнтом розрахунку Додаткових витрат.

2.1.6.6 У випадку примусового списання (стягнення) грошових коштів з Поточного рахунку, відповідно до чинного законодавства України, Комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного рахунку у національній валюті України у звичайних розмірах згідно Тарифів, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

2.1.6.7 Комісія згідно Тарифів утримується Банком у порядку договірного списання з Поточного рахунку в національній валюті.

2.1.6.8 При здійсненні Клієнтом міжнародного переказу, якщо Клієнтом в платіжному дорученні в іноземній валюті зазначено «Всі комісії за рахунок бенефіціара», Комісія утримується Банком у валюті переказу за рахунок переказу в день проведення такої операції.

2.1.6.9 При купівлі іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України комісія утримується Банком із суми національної валюти, що перераховується на відповідний внутрішньобанківський рахунок для здійснення такої операції.

При продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів Комісія сплачується (списується) Банку(ом) в національній валюті України з Поточного рахунку в національній валюті України, зазначеного в Заяві про продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів, в день проведення відповідної операції. Якщо Поточний рахунок Клієнта в національній валюті України відкрито в іншому банку, то Комісія за продаж утримується Банком з суми гривень, яка отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів, до перерахування на Поточний рахунок Клієнта в іншому банку.

2.1.6.10 Комісія отримана Банком від Клієнта за надані останньому банківські послуги, поверненню не підлягає.

2.1.7 Списання грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку здійснюється за дорученням Клієнта на підставі розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України.

2.1.8 Розрахункові/касові документи Клієнта приймаються до виконання за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів/ банківських металів на відповідному Поточному рахунку.

2.1.9 Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних Комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами, Договором та цими Правилами.

2.1.10 Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в операційний час, виконуються в день їх надходження.

Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в післяопераційний час, виконуються не пізніше наступного банківського дня, що слідує за днем отримання таких розрахункових/касових документів.

2.1.11 Операції з купівлі, продажу, конвертації іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України здійснюються за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів, згідно вимог чинного законодавства, встановлених правил НБУ, на умовах зазначених у цих Правилах та у відповідній Заяві.

2.1.12 Клієнт доручає уповноваженому банку перерахувати з власного Поточного рахунку в гривнях суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісії за цією операцією. Уповноважений банк зобов'язаний утримувати (нараховувати) збір на обов'язкове державне пенсійне страхування одночасно з виконанням заяв про купівлю іноземної валюти від імені та за рахунок Клієнта і перераховувати цей збір до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

2.1.13 Прийом/видача грошових коштів/банківських металів з фізичною поставкою на Поточний рахунок /з Поточного рахунку здійснюється у відповідності з правилами касової роботи в Банку.

2.1.14 Проценти за користування залишками, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта в поточному місяці, нараховуються не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця. З суми нарахованих процентів Банк утримує суму податку на доходи фізичних осіб, військового збору, а також інших податків та зборів в розмірі, установленому Податковим кодексом України відповідно до пп. 1.2.8 цих Правил. Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта нараховану суму процентів за мінусом утриманої суми податків та зборів не пізніше 3-го банківського дня місяця наступного за звітним місяцем.

2.1.15 Поточний рахунок не може використовуватись для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, а також в будь-яких цілях, що суперечать законодавству України, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

2.1.16 Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Поточного рахунку, визначеному діючими нормативно-правовими актами України. Крім того, протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Поточного рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

2.1.17 Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку ініціювання операції, яка суперечить режиму використання Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Поточним рахунком, в том числі в частині режиму використання Поточного рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

2.1.18 Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів/ банківських металів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання цього Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції.

2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.2.1. Банк зобов'язаний:

2.2.1.1 Відкрити Поточний рахунок та проводити обслуговування Поточного рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахунково-касові операції у відповідності з чинним законодавством України. Розрахункові документи на паперовому носії отримувати від Клієнта або Довіреної особи Клієнта.

2.2.1.2 Здійснювати прийом/видачу грошових коштів/ банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з правилами касової роботи в Банку. Здійснювати видачу готівки/банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з попередніми письмовими заявками Клієнта, наданими в Банк за один день до отримання готівки/банківських металів з фізичною поставкою, або, за згодою Банку, в день отримання заявки.

2.2.1.3 Списувати грошові кошти/банківські метали з Поточного рахунку за дорученням Клієнта або Довіреної особи Клієнта на підставі примірника розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом або Довіреною особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту або Довірній особі Клієнта.

2.2.1.4 Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Поточного рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.1.5 За вимогою Клієнта (Довіреної особи Клієнта) видавати виписки з Поточного рахунку та додатки до них, що підтверджують списання/зарахування грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку/на Поточний рахунок. Виписки з Поточного рахунку також є звітами про операції проведені на підставі Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти та/або банківських металів. Виписки з Поточного рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт (Довірена особа Клієнта) не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного банківського дня після одержання виписки.

2.2.1.6 Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів/банківських металів на відповідному Поточному рахунку.

2.2.1.7 Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України, дотримуючись строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

в операційний час - в день їх надходження;

в післяопераційний час – не пізніше наступного банківського дня.

2.2.1.8 Під час розрахунків в іноземній валюті/банківських металах визначати дату валютування, виходячи із строків виконання переказу, встановлених Клієнтом, але не пізніше ніж на третій банківський день після отримання Банком відповідного платіжного доручення. На платіжних дорученнях в іноземній валюті/банківських металах Банк проставляє дату валютування.

Платіжні доручення в іноземній валюті/банківських металах зі строком виконання переказу “Терміновий”, які надійшли до Банку в післяопераційний час, до виконання не приймаються.

2.2.1.9 Здійснювати операції з купівлі, продажу, конвертації іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів, згідно вимог чинного законодавства України та встановлених правил Національним банком України, на умовах, зазначених у відповідній Заяві.

2.2.1.10 Клієнт доручає уповноваженому банку перерахувати з власного Поточного рахунку в гривнях суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісії за цією операцією. Уповноважений банк зобов'язаний утримувати (нараховувати) збір на обов'язкове державне пенсійне страхування одночасно з виконанням заяв про купівлю іноземної валюти від імені та за рахунок Клієнта і перераховувати цей збір до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

2.2.1.11 У разі невикористання Клієнтом купленої іноземної валюти/банківських металів, а також отриманої в результаті конвертації, протягом встановленого законодавством строку на цілі, зазначені у відповідній Заяві про купівлю іноземної валюти/банківських металів, списати (без надання Клієнтом платіжного доручення в іноземній валюті/банківських металах) відповідну суму іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку та продати її за гривні на Міжбанківському валютному ринку України.

2.2.1.12 За заявою Клієнта здійснювати пошук грошових коштів/банківських металів, що не надійшли на Поточний рахунок Клієнта, або пошук грошових коштів/банківських металів, які списані з Поточного рахунку Клієнта та не отримані його контрагентами.

2.2.1.13 Не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця Банк нараховує Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця згідно діючих Тарифів у день проведення такого нарахування. Нараховану суму процентів за мінусом утриманої суми податків та зборів відповідно до пп. 1.2.8. цих Правил, не пізніше 3-го банківського дня місяця наступного за звітним місяцем Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта.

2.2.1.14 Гарантувати збереження банківської таємниці. Надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

2.2.1.15 У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до комплексного розрахунково-касового обслуговування.

2.2.1.16 Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день, після отримання письмової вимоги Клієнта, надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій по Поточному рахунку.

2.2.1.17 Повернути Клієнту або Довіреній особі Клієнта розрахунковий/касовий документи на паперових носіях без виконання, якщо відповідні документи оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, та правил роботи в Банку.

2.2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.2.1 Проводити операції по Поточному рахунку, згідно режиму функціонування Поточного рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій та правил роботи в Банку.

2.2.2.2 При списанні грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку (за виключення договірного списання) надавати розрахункові документи, встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Поточним рахунком.

2.2.2.3 Оплатити Банку вартість послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Поточного рахунку Клієнта згідно Тарифів, діючих у Банку на момент проведення операції(й) за Поточним рахунком.

2.2.2.4 Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.2.5 Використати куплену/конвертовану на Міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту/банківські метали на цілі, на які вона була куплена/конвертована.

2.2.2.6 Не пізніше наступного банківського дня після отримання виписок по Поточному рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах, або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком. При неотриманні відповідних повідомлень від Клієнта залишок коштів на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

2.2.2.7 Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відповідних змін у випадку зміни фактичного та/або зареєстрованого місця проживання, закінчення строку дії наданих документів.

2.2.2.8 З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта.

2.2.2.9 Клієнт доручає уповноваженому банку перерахувати з власного Поточного рахунку в гривнях суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісії за цією операцією. Уповноважений банк зобов'язаний утримувати (нараховувати) збір на обов'язкове державне пенсійне страхування одночасно з виконанням заяв про купівлю іноземної валюти від імені та за рахунок Клієнта і перераховувати цей збір до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

2.2.3 Банк має право:

2.2.3.1 Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства, зокрема банківських правил оформлення розрахункових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових/касових документів.

2.2.3.2 Відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку, у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

➤ ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта (Довіреної особи Клієнта), суті діяльності та його фінансового стану;

➤ неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання та телефонів та ненадання відповідних документів;

2.2.3.3 Відмовити Клієнту в проведенні операції по Поточному рахунку у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності з вимогами чинного законодавства, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.3.4 Обмежити права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами/банківськими металами на Поточному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.3.5 Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій та повертати без виконання розрахункові/касові документи Клієнта, у разі:

➤ якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;

➤ якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

➤ якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;

➤ якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;

➤ якщо до початку Торговельної сесії Клієнт не перерахував необхідну суму гривень та/або іноземної валюти для купівлі та/або продажу та/або конвертації іноземної валюти та сплати Комісії за такими операціями;

➤ якщо до початку Торговельної сесії на Поточному рахунку Клієнта відсутня сума гривень, достатня для перерахування Банком до Державного бюджету України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування за операціями, які визначені чинним законодавством України (у разі встановлення законодавством збору на обов'язкове державне пенсійне страхування);

- ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи (Довіреної особи Клієнта), або умисного надання неправдивих відомостей;
 - відсутності документів, які потрібні для купівлі/конвертації іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю;
 - відсутності або закінчення строку дії супровідних документів, подання яких передбачено разом з розрахунковим документом згідно чинного законодавства України;
 - якщо розрахунковий документ подано до Банку з порушенням законодавства України, або не може бути виконано відповідно до чинного законодавства України.
- 2.2.3.6 Списувати з Поточного рахунку Клієнта, зазначеного у Договорі, грошові кошти/банківські метали, в порядку договірної сплати у випадках передбачених законодавством України та умовами цих Правил.
- 2.2.3.7 Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта в національній/іноземній валюті/банківських металах з врахуванням поточних надходжень на Поточний рахунок Клієнта.
- Виконання розрахункових/касових документів у післяопераційний час за рахунок грошових коштів/банківських металів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього банківського дня, здійснюється за згодою Банку. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.
- 2.2.3.8 На підставі Заяви про продаж/купівлю іноземної валюти/банківських металів здійснювати списання іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку, зазначеного в цій Заяві, без додаткового надання платіжного доручення в іноземній валюті/банківських металах.
- Клієнт доручає уповноваженому банку перерахувати з власного Поточного рахунку в гривнях суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісії за цією операцією. Уповноважений банк зобов'язаний утримувати (нараховувати) збір на обов'язкове державне пенсійне страхування одночасно з виконанням заяв про купівлю іноземної валюти від імені та за рахунок Клієнта і перераховувати цей збір до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.
- 2.2.3.9 Змінювати та доповнювати Тарифи в односторонньому порядку встановленому цими Правилами.
- 2.2.3.10 Використовувати грошові кошти/банківські метали на Поточному рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами/банківськими металами.
- 2.2.3.11 При отриманні уточнюючого запиту від банку-кореспондента (нерезидента), надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю (в т.ч., але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод).
- 2.2.3.12 При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів/банківських металів в сумі, достатній для сплати послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку у відповідності з Тарифами, Банк має право не проводити видаткові операції по Поточному рахунку Клієнта.
- 2.2.3.13 Здійснювати примусове списання (стягнення) грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.2.3.14 Зупинити нарахування процентів за користування залишками на Поточному рахунку у випадку отримання відомостей про смерть Клієнта.

2.2. 4. Клієнт має право:

- 2.2.4.1 Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти (крім електронних платіжних засобів) у формах, визначених чинним законодавством.
- 2.2.4.2 Самостійно розпоряджатися грошовими коштами/банківськими металами, що знаходяться на його Поточному рахунку, в межах, встановлених чинним законодавством.
- 2.2.4.3 Заявляти претензію про нестачу грошових коштів/банківських металів отриманих в касі Банку, виявлену при перерахунку грошових коштів/ банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.
- 2.2.4.4 Відкликати розрахункові/касові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 2.2.4.5 Доручати Банку вчиняти від імені Банку, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти/банківських металів, у відповідності з вимогами чинного законодавства.
- 2.2.4.6 Надати Банку право здійснювати за грошові кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти/іншого банківського металу на Міжбанківському валютному ринку України, яка(ий) надалі використовуватиметься Банком для конвертації на потрібну Клієнту іноземну валюту/банківський метал на Міжнародних валютних ринках, шляхом надання до Банку Заяви про купівлю іноземної валюти/банківського металу.
- 2.2.4.7 Надати Банку право здійснювати конвертацію іноземної валюти/банківського металу Клієнта на іншу іноземну валюту/банківський метал на Міжнародних валютних ринках, з подальшим продажем іноземної валюти/банківського металу, отриманої(ого) від конвертації, на Міжбанківському валютному ринку України за гривні, шляхом надання до Банку Заяви про продаж іноземної валюти/банківського металу.
- 2.2.4.8 Надати право розпоряджатись Поточним рахунком третій особі шляхом оформлення довіреності у Банку або нотаріально завіреної довіреності. Оформлення довіреності у Банку здійснюється згідно форми та правил оформлення затверджених внутрішніми документами Банку.

2.2.4.9 Надати право розпоряджатися залишками на Поточному рахунку на випадок своєї смерті, зробивши заповідальне розпорядження.

2.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗАРАХУВАННЯ ПЕНСІЙ ТА ГРОШОВОЇ ДОПОМОГИ

2.3.1 Зарахування сум пенсій та грошової допомоги на Поточний рахунок Клієнта Банк здійснює на підставі та за умови отримання списків та описів списків на перерахування пенсій та грошової допомоги не пізніше наступного банківського дня після надходження зазначених сум від органів Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення.

2.3.2 Не зараховуються суми пенсій та грошової допомоги на Поточний рахунок Клієнта у разі:

- невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених у списках, отриманих від органів Пенсійного фонду та органів соціального захисту населення, даним Поточного рахунку Клієнта;
- наявності даних про смерть Клієнта;
- закриття Поточного рахунку Клієнта;
- письмової вимоги органу соціального захисту населення.

2.3.3 Зараховані на Поточний рахунок Клієнта суми пенсій та грошової допомоги виплачуються готівкою за першою вимогою Клієнта протягом операційного часу Банку.

2.3.4 Банк має право за письмовими запитами органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення подавати інформацію щодо зарахування сум пенсій та грошової допомоги на Поточний рахунок Клієнта та про закриття Поточного рахунку.

2.3.5 У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта - Банк має право списати з Поточного рахунку Клієнта суму пенсій та грошової допомоги, що були зараховані на Поточний рахунок Клієнта, разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, і перерахувати ці грошові кошти відповідним органам Пенсійного фонду та соціального захисту населення.

2.3.6 Якщо суми пенсій та грошової допомоги одержуються за довіреністю більше як один рік або не одержуються з Поточного рахунку більше як один рік Банк зобов'язаний повідомити про це відповідний орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення.

2.3.7 Клієнт має право у будь-який час вибрати інший банк для отримання пенсій та грошової допомоги.

2.3.8 Клієнт зобов'язаний повідомити Банк у письмовій формі в тиждневий термін про вибір іншого банку для отримання грошових коштів від органів Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення та подати платіжне доручення на перерахування залишків коштів по Поточному рахунку.

2.3.9 Банк не несе відповідальність за дії Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення (у т.ч. порушення ними строків зарахування грошових коштів або несвоєчасне надання списків та описів списків), які здійснюють перерахування грошових коштів для зарахування їх на Поточний рахунок Клієнта.

2.4. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ

2.4.1. Клієнт має право доручити Банку самостійно, без надання окремих платіжних доручень Клієнта, здійснювати перерахування грошових коштів з Поточного рахунку на будь-який інший рахунок відкритий в Банку, на підставі Розпорядження на здійснення регулярних платежів, оформленого за формою затвердженою Банком (далі – Розпорядження), яке є невід'ємною частиною Договору.

2.4.2. Розпорядження повинно містити наступну інформацію: номер Поточного рахунку з якого здійснюватимуться перерахування, номер рахунку на який здійснюватимуться зарахування, дата перерахування, розмір перерахування.

2.4.3. Банк виконує Розпорядження в межах залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта на момент здійснення такої операції.

2.4.4 Банк здійснює перерахування грошових коштів у валюті рахунку на який здійснюється зарахування.

2.4.5 При відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в обсязі достатньому для виконання Розпорядження на кінець операційного дня дати перерахування грошових коштів, виконання Розпорядження Банком не здійснюється.

2.4.6 У разі необхідності припинення виконання Банком Розпорядження, Клієнт, не пізніше ніж за 1 (один) банківський день до дати припинення, надає до Банку належним чином оформлену «Заяву про припинення виконання регулярних платежів» (далі – Заява) із зазначенням дати, з якої Банк припиняє виконання Розпорядження. Заява, що була надана Клієнтом до Банку з порушенням визначеного строку, Банком не виконується та повертається Клієнту без виконання.

2.4.7 Банк припиняє виконання регулярних платежів за Розпорядженням з дати, яка зазначена у Заяві, за умови дотримання Клієнтом умов пп. 2.4.6. цих Правил. .

2.4.8 Для поновлення здійснення перерахування грошових коштів з Поточного рахунку, Клієнт подає нове Розпорядження, оформлене відповідно до пп. 2.4.2. цих Правил.

2.4.9 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на такий місяць, у якому немає відповідного числа, таке Розпорядження виконується Банком в останній банківський день цього місяця.

2.4.10 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на небанківський день, таке Розпорядження виконується Банком у банківський день, наступний за таким небанківським днем.

Розділ 3. ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

3.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

3.1.1 В межах цих Правил у Договорі Вкладник фіксує конкретні параметри обраного ним Депозиту, в тому числі: найменування депозитного Продукту (вид Депозиту), суму Депозиту, валюту/банківський метал Депозиту, Строк зберігання коштів/банківських металів, можливість Автопродлонгації, можливість дострокового розірвання Договору, розмір процентної ставки на Депозит, тощо. Акцептування Вкладником цих Правил здійснюється шляхом підписання Договору або шляхом надання доручення при зверненні до Контакт-центру.

3.1.2 Банк відкриває Депозитний рахунок на підставі укладеного з Вкладником Договору, шляхом підписання договору банківського вкладу та/або Заяви-договору банківського рахунку та/або Заяви-Договору про приєднання до Правил відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичної особи, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, та надання послуг за платіжними картками Публічним акціонерним товариством Акціонерним банком "УКРГАЗБАНК" на умовах цих Правил та відповідно до чинного законодавства України.

3.1.3 Вкладник доручає Банку відкрити Депозитний рахунок у разі звернення до Контакт-центру у порядку, передбаченому цими Правилами.

3.1.4 В день розміщення Депозиту або, якщо передбачено умовами Договору, в день додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (поповнення Депозиту), Вкладник здійснює переказ коштів/маси банківського металу на Депозитний рахунок або внесення готівки в касу Банку у сумі/масі Депозиту, зазначеної в Договорі відповідно до законодавства України.

3.1.5 Операція переказу коштів на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- внесення грошових коштів через касу Банку;
- безготівкового переказу коштів з рахунку Вкладника у іншому банку;
- безготівкового переказу коштів з Поточного/Карткового рахунку Вкладника в Банку;
- безготівкового переказу коштів з іншого Депозитного рахунку Вкладника в Банку.

3.1.6 Операція переказу маси банківського металу у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється шляхом перерахування з Поточного рахунку Вкладника в банківських металах, відкритого в Банку.

3.1.7 За діючими Депозитами, які передбачають додаткове внесення коштів, Банк має право припинити (обмежити) такі додаткові внесення проінформувавши Вкладника у порядку передбаченому в пп.1.5.2. цих Правил.

3.1.8 Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок шляхом внесення готівки в касу Банку та їх повернення підтверджується касовим документом, засвідченим печаткою та підписом касира. Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок шляхом безготівково переказу коштів та їх повернення підтверджується випискою Банку з Депозитного рахунку. Внесення банківського металу на Депозитний рахунок та його повернення підтверджується випискою Банку з Депозитного рахунку.

3.1.9 Обслуговування Банком Депозитного рахунку здійснюється за плату, у відповідності з діючими Тарифами Банку, з якими Вкладник ознайомлюється до укладання Договору.

3.2. ПРОЦЕНТНА СТАВКА

3.2.1 Процентна ставка за Депозитом встановлюється відповідно до обраного Вкладником виду Депозиту, на рівні діючої процентної ставки в Банку на день відкриття Депозитного рахунку, та зазначається у Договорі. Для Депозитів, які розміщено на умовах Автопродлонгації, процентна ставка встановлюється на рівні діючої процентної ставки у Банку в перший день продовженого Строку зберігання коштів, для відповідного виду Депозиту та Строку зберігання коштів, якщо інше не визначено у Договорі.

3.2.2 Встановлення процентної ставки за Депозитами. Розмір процентної ставки за Депозитом встановлюється на весь Строк зберігання коштів/банківських металів та може змінюватися у відповідності до умов обраного Вкладником виду Депозиту та у випадках та порядку, передбачених цими Правилами.

3.2.3 Нарахування/розрахунок та сплата процентів за Депозитом.

3.2.3.1 Проценти нараховуються не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця, в день закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів та в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів за ставкою, яка зазначена у Договорі (за винятком дострокового розірвання Договору та повернення всієї суми Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору), за фактичну кількість днів зберігання коштів/банківських металів (враховуючи вихідні та святкові дні) в поточному календарному місяці на суму щоденного фактичного залишку на Депозитному рахунку.

3.2.3.2 Проценти по Депозиту (додатковим внескам) нараховуються за період, що починається з наступного дня після дня зарахування Депозиту (додаткового внеску) на Депозитний рахунок і закінчується в той день, який передедує дню повернення Депозиту Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника.

У разі продовження Строку зберігання коштів проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого Строку зберігання коштів і закінчується в день, який передуює поверненню Депозиту.

3.2.3.3 Банк нараховує проценти, застосовуючи метод “факт/факт”, коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

3.2.3.4 При внесенні або поповненні Депозиту, у вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Депозит або на суму такого поповнення здійснюється з дня, що є наступним за першим банківським днем після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит. Кошти, прийняті у вихідні та святкові дні – надходять на Депозитний рахунок наступного операційного дня після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит.

3.2.3.5 Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів авансом, проценти розраховуються застосовуючи метод “факт/факт”, коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів) протягом планового строку зберігання коштів на суму залишку на депозитному рахунку на день здійснення такої операції.

При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Депозитний рахунок та не враховується плановий день списання коштів з Депозитного рахунку, визначений в Договорі.

3.2.3.6 Виплата процентів здійснюється:

Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку розміщення Депозиту - в день закінчення Строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі, або шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-а банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах щомісячної виплати процентів - не пізніше 3-го банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день повернення Депозиту шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі. Нараховані проценти, що виплачуються в день повернення Депозиту можуть бути повернуті шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-ва банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах Автопродлонгації, з виплатою процентів в кінці строку розміщення Депозиту - в день закінчення Строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі, або шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви до дня закінчення Строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах Автопродлонгації, з щомісячною виплатою процентів - не пізніше 3-го банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день закінчення Строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі. Нараховані проценти, що виплачуються в день повернення Депозиту можуть бути повернуті шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви до дати закінчення Строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів авансом - в день зарахування коштів на Депозитний рахунок за плановий строк зберігання коштів, визначений в Договорі, шляхом перерахування на Поточний (Картковий) рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі або шляхом видачі готівки з каси Банку. Спосіб виплати процентів зазначається у Договорі.

Для Депозитів, які розміщено на умовах капіталізації процентів:

за умови щомісячного зарахування до суми Депозиту - не пізніше першого банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Депозиту, шляхом перерахування на Депозитний рахунок Вкладника на поповнення суми Депозиту, на яку нараховуються проценти.

за умови щоквартального зарахування до суми Депозиту - в перший банківський робочий день кожного кварталу та в день повернення Депозиту шляхом перерахування на Депозитний рахунок на поповнення суми Депозиту, на яку нараховуються проценти.

Для Депозитів, які розміщено в банківських металах - в день повернення Депозиту шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок Вкладника в банківських металах, відкритий в Банку та зазначений в Договорі.

3.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

3.3.1. Повернення Депозиту по закінченню Строку зберігання коштів/банківських металів.

3.3.1.1 Повернення Депозиту, крім Депозитів умовами яких передбачена Автопродлонгація, здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів, який зазначений у Договорі, шляхом визначеним Договором:

- безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі;

- безготівкового перерахування на інший Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку в день закінчення Строку зберігання коштів, за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-ва банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів до відділення банку у письмовій формі;
- видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-ва банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів до відділення банку у письмовій формі.

3.3.1.2 Повернення Депозиту умовами якого передбачена Автопродлонгація здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів, який зазначений в Договорі, або в день закінчення продовженого Строку зберігання коштів, шляхом видачі готівки з каси Банку або шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі.

3.3.1.3 Якщо Вкладник подав до Банку заяву про повернення Депозиту та нарахованих процентів шляхом видачі готівки з каси Банку, але не звернувся до Банку у день закінчення Строку зберігання коштів або у день закінчення продовженого Строку зберігання коштів для отримання коштів, повернення Депозиту та нарахованих процентів здійснюється наступного банківського дня після закінчення Строку зберігання коштів/продовженого Строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний /Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Договорі.

3.3.1.4 Якщо день закінчення Строку зберігання коштів (банківських металів) /продовженого Строку зберігання коштів припадає на вихідний (неробочий) день, повернення Депозиту з нарахованими та несплаченими процентами переноситься на наступний за ним банківський день.

3.3.1.5 Повернення Депозиту, крім Депозитів умовами яких передбачене дострокове повернення, у разі недосягнення згоди щодо положень одностороннього письмового правочину Банку згідно [пп.1.5.2](#) цих Правил, здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів на підставі письмового повідомлення Вкладника про таку незгоду. По Депозиту, умовами якого передбачена Автопродлонгація, письмова незгода Вкладника з умовами одностороннього письмового правочину Банку є відмовою Вкладника від продовження строку зберігання коштів.

3.3.2 Повернення Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів.

3.3.2.1 За першою вимогою Вкладника Банк достроково повертає Депозит, нараховані та несплачені проценти у випадку, якщо це передбачено умовами Договору. Вимога Вкладника про дострокове повернення Депозиту подається до відділення Банку за 5 (п'ять) банківських днів до бажаної дати повернення Депозиту у письмовому вигляді та оформляється за формою заяви, визначеної Банком. Повернення Депозиту здійснюється шляхом видачі готівки з каси Банку, або шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, та зазначається Вкладником у вимозі про дострокове повернення Депозиту.

3.3.2.2 При достроковому поверненні Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою при достроковому розірванні, визначеною в Договорі.

3.3.2.3 При достроковому поверненні спадкоємцю Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів, якщо це передбачено умовами Договору, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою при достроковому розірванні, визначеною в Договорі.

3.3.2.4 Якщо сума раніше сплачених Вкладнику процентів перевищує суму процентів, нарахованих за процентною ставкою при достроковому розірванні згідно з пп.3.3.2.2., п. 3.3.2.3., то ця різниця при поверненні Депозиту утримується Банком із суми Депозиту, яка повертається Вкладнику.

3.4. ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ЗБЕРІГАННЯ КОШТІВ (АВТОПРОДЛОНГАЦІЯ)

3.4.1 Певними видами Депозитів може передбачатись можливість автоматичного продовження Строку зберігання коштів (Автопродлонгація). Інформація про те, чи здійснюється продовження Строку зберігання коштів, зазначається в Договорі. При цьому кожен новий строк зберігання коштів дорівнює кількості днів/місяців строку розміщення Депозиту, зазначеного в Договорі.

3.4.2 Датою початку нового Строку зберігання коштів є Кінцева дата попереднього Строку зберігання коштів.

3.4.3 Продовження строку зберігання коштів відбувається автоматично у випадку не витребування Вкладником свого Депозиту шляхом подання заяви про витребування Депозиту, наданої до відділення Банку у письмовому вигляді або за телефоном контакт-центру 0-800-309-00-0 до дня закінчення строку зберігання коштів та за умови, якщо на момент закінчення строку зберігання коштів в Банку діє відповідний вид Депозиту з можливістю автоматичного продовження строку зберігання коштів.

3.4.4 У випадку зміни або припинення дії депозитної Програми (виду Депозиту), на умовах якої розміщено Депозит з умовою Автопродлонгації за Договором, Банк має право відмовитись від продовження Строку зберігання коштів (Автопродлонгації), в т.ч. за діючими Договорами. Банк повідомляє про нові умови на яких буде продовжено Строк зберігання коштів в порядку, передбаченому в пп.1.4.2 цих Правил.

3.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.5.1. Банк має право:

- 3.5.1.1 Використовувати грошові кошти/банківські метали Вкладника на Депозитному рахунку протягом Строку зберігання коштів.
- 3.5.1.2 Припинити або встановити обмеження поповнення Депозитів певною сумою. У випадку зміни або припинення можливості поповнення Депозиту за Договором, Банк повідомляє про такі зміни в порядку, передбаченому в пп.1.4.2 цих Правил.
- 3.5.1.3 Відмовитись від продовження Строку зберігання коштів (Автопродлонгації) як для окремих видів Депозитів по яким укладено Договори так і для всіх видів Депозитів, що діють в Банку, проінформувавши Вкладника в порядку передбаченому в пп.1.4.2. цих Правил.
- 3.5.1.4 Змінювати та доповнювати умови цих Правил, Договору, Умов депозиту та Тарифів в порядку визначеному в пп. 1.4.2 цих Правил.
- 3.5.1.5 Вимагати від Вкладника належного виконання обов'язків перед Банком згідно цих Правил.
- 3.5.1.6 Розірвати Договір у випадку ненадходження від Вкладника грошових коштів/банківських металів для зарахування на Депозитний рахунок в день укладення Договору.
- 3.5.1.7 Витребувати у Вкладника документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.5.1.8 У разі ненадання Вкладником документів чи відомостей, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції (обслуговування).
- 3.5.1.9 В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ ініціювати зміну процентної ставки за Депозитом, шляхом направлення письмового повідомлення Вкладнику за 10 банківських днів до дня введення зазначених змін. У випадку, якщо Вкладник погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони укладають додаткову угоду до Договору, з зазначенням нового розміру процентної ставки.
- 3.5.1.10 У випадку, якщо Вкладник не з'явився до Банку в зазначений в повідомленні термін або якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим та Договір розірваним із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Договору до дати його розірвання за ставкою зафіксованою в Договорі. При цьому датою розірвання Договору вважається дата, зазначена в письмовому повідомленні Банку.
- 3.5.1.11 Необхідним та достатнім доказом надіслання Банком письмового повідомлення Вкладнику про зміну процентної ставки є поштова квитанція (касовий/фінансовий чек) поштового відділення про прийняття від Банку поштових відправлень - рекомендованих листів за адресою Вкладника, зазначеною в Заяві на приєднання, або наданої Вкладником у випадку зміни його місцезнаходження.
- 3.5.1.12 Зупинити нарахування процентів за користування грошовими коштами/банківськими металами на Депозитному рахунку у випадку отримання відомостей про смерть Вкладника.

3.5.2. Банк зобов'язаний:

- 3.5.2.1 Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти на Депозит відповідно до умов, зазначених у Договорі та цих Правилах;
- 3.5.2.2 Після здійснення операцій за Депозитним рахунком, надавати Вкладнику на його вимогу відповідну виписку Банку з Депозитного рахунку;
- 3.5.2.3 У день, зазначений у Договорі, повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил;
- 3.5.2.4 У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, повернути Вкладнику Депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил;
- 3.5.2.5 На вимогу Вкладника при укладенні договору надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Депозиту.
- 3.5.2.6 На вимогу Вкладника надати копію або скановану копію цих Правил.

3.5.3. Вкладник має право:

- 3.5.3.1 На дострокове повернення Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору, з виплатою процентів відповідно до умов Договору та цих Правил.
- 3.5.3.2 Вкладник має право зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів/банківських металів, що знаходяться на Депозитному рахунку на випадок своєї смерті (розпорядження).

3.5.4. Вкладник зобов'язаний:

- 3.5.4.1 Виконувати умови цих Правил та дотримуватись умов визначених в Договорі.

- 3.5.4.2 Внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування для зарахування на Депозитний рахунок грошові кошти/банківські метали в сумі, зазначеній в Договорі, в день укладання Договору.
- 3.5.4.3 Направити до Банку вимогу у вигляді заяви про намір повернення Депозиту та дострокового розірвання Договору за 5 (п'ять) банківських днів до бажаної дати повернення Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору, відповідно до умов цих Правил та Договору.
- 3.5.4.4 Повідомити Банк про намір повернення Депозиту умовами якого передбачена Автопродлонгація до дня закінчення строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого строку зберігання коштів, за телефоном контакт-центру 0-800-309-00-0 або письмово у відділенні Банку.
- 3.5.4.5 На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.5.4.6 В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.
- 3.5.4.7 Самостійно ознайомлюватися із змінами Тарифів та/або Правил та/або Умов депозитів на Сайті Банку.