

**УМОВИ
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ
В ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**

м. Київ - 2016 р.

ЗМІСТ

Розділ I. Загальні положення

1. Терміни, визначення та скорочення.....	2
2. Загальні принципи надання послуг Банку та застосування цих умов.....	5
3. Порядок укладення та припинення договорів. Функціонування рахунків.....	6
4. Загальні права та обов'язки сторін.....	6
5. Розрахунки.....	9
6. Відповідальність сторін.....	9
7. Обставини форс-мажор.....	10
8. Вирішення спорів.....	10
9. Зміна умов.....	11
10. Персональні дані та банківська таємниця.....	11
11. Заключні положення.....	13

Розділ II. Послуги банку

1. Порядок відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків у національній та іноземній валюті.....	14
1.1. Загальні положення.....	14
1.2. Відкриття та обслуговування поточного рахунку.....	14
1.3. Права та обов'язки сторін.....	15
1.4. Операції, що здійснюються за поточним рахунком.....	17
1.5. Розрахунки.....	17
1.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття поточного рахунку.....	18
2. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валюті.....	19
2.1. Загальні положення.....	19
2.2. Строкові вклади.....	20
2.3. Умови гарантування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.....	21
3. Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу.....	22
3.1. Загальні положення.....	22
3.2. Умови користування сейфом.....	23
3.3. Плата за користування сейфом.....	24
3.4. Довіреність на право користування сейфом.....	24
3.5. Відповідальність за порушення правил.....	25
3.6. Порядок припинення користування сейфом.....	25
3.7. Заключні положення.....	26

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цих Умовах у значеннях, викладених у даному підрозділі розділу I Умов, якщо інші значення прямо не передбачено відповідним підрозділом розділу II Умов або відповідним Договором.

Банк - юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (скорочене найменування ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК»), від імені якої укладається відповідний Договір, а також відповідний, зокрема, територіально відокремлений, Банку, у якому Клієнт отримуватиме банківські послуги (обслуговуватиметься) за таким Договором.

Банківський день - будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Банківський продукт - це стандартизований процес надання банківської послуги або комплексу банківських послуг, які мають певні властивості, умови надання та вартість.

Вигодонабувач - малолітня фізична особа (віком до 14 років) або неповнолітня фізична особа (віком від 14 до 18 років), на користь якої може бути укладений Договір.

Виписка - звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів на Рахунок та списання коштів з Рахунку за визначений період (рух коштів на Рахунку), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні - відображають рух коштів на Рахунку за один календарний місяць, можуть надаватись за вимогою Клієнта.

Внутрішні правила Банку - це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Дата укладення Договору - день, у який був укладений Договір між Клієнтом та Банком.

Дебетування Рахунку - списання Банком коштів з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів на Рахунку.

Депозитарій - спеціально обладнане, із забезпеченням всіх вимог спільних нормативних документів НБУ й МВС з технічної укріпленості сховищ, приміщення в Банку, у якому розташовані індивідуальні банківські сейфи.

Вкладний (Депозитний) Рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання Коштів, що передаються Клієнтом у розпорядження на певний строк/термін, під певний процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту згідно з умовами Договору та Законодавством (строковий вклад).

Договір - правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків, вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору про надання визначених у такому договорі послуг Банку певного виду. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Умовах та відповідних Тарифах. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

Договір щодо банківського обслуговування - домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в Банку, яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та відповідні Тарифи.

Законодавство - чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно - правові акти НБУ та інші нормативно-правові акти.

Інформаційні операції - операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, наприклад: формування Виписки, перегляд залишку коштів/БМ на Рахунку, тощо.

Клієнт - фізична особа (резидент/нерезидент), яка висловила свою згоду з Умовами і уклала із Банком відповідний Договір, та/або на чие ім'я на підставі відповідного Договору відкрито один або

декілька Рахунків та/або випущена Банком Основна Картка.

НБУ - Національний Банк України.

Операційний день - це діяльність банку протягом робочого дня, що пов'язана з реєстрацією, перевірянням, вивірянням, обліком, контролем операцій (у тому числі прийманням від клієнтів документів на переказ і документів на відкликання та здійсненням їх оброблення, передавання та виконання) з відображенням їх у регістрах бухгалтерського обліку банку. Тривалість операційного дня встановлюється банком самостійно у внутрішньому положенні;

Операційний час - частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час доводиться до Клієнтів шляхом розміщення відповідних повідомлень у приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях.

Операція - дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи.

Період - проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передує такому ж числу наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами/БМ на Рахунку.

Послуги Банку - послуги, що їх надає Банк згідно з відповідним Договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта.

Поточний Рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору банківського рахунку, для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Рахунок або Рахунки - Поточний Рахунок, Вкладний (Депозитний) Рахунок, про які йдеться у цих Умовах, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору/Договорів.

Розрахункова дата - це перший день Розрахункового періоду.

Розрахунковий період - кожний із періодів, що розпочинається у останній Банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський день наступного календарного місяця, окрім першого Розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Заяви-Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено таку Заяву-Договір.

Сайт Банку - офіційний Інтернет-сайт Банку <http://europrombank.kiev.ua>

Тарифи - документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік Послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких послуг. Тарифи є невід'ємною частиною цих Умов. Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції, відкриття відповідного Рахунку, отримання відповідної послуги, тощо, якщо інше не передбачене відповідним Договором або відповідним підрозділом цих Умов.

Умови - ці Умови банківського обслуговування фізичних осіб в ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК».

Фінансові операції - операції в Системі, що пов'язані зі зміною балансу по дебету Рахунку, внаслідок надання Клієнтом та виконання Банку відповідного доручення.

2. ЗАГАЛЬНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ БАНКУ ТА ЗАСТОСУВАННЯ ЦИХ УМОВ

- 2.1. Ці Умови є публічною пропозицією Банку укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.
- 2.2. Ці Умови застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту) шляхом укладення одного або декількох Договорів, передбачених цими Умовами.
- 2.3. Публічна пропозиція вважається чинною з дати її розміщення (оприлюднення) на Сайті Банку, та діє до оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції на сайті Банку. У разі відкликання будь-якої частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкликані, залишаються чинними.
- 2.4. Примірник цих Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку та на офіційному сайті Банка.
- 2.5. Ці Умови обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає типові умови Договорів.
- 2.6. Ці Умови містять елементи різних договорів. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.7. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору ці Умови стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Умов, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.
- 2.8. У разі, якщо положення Умов та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору. У разі, якщо положення Умов, що регулюють надання всіх Послуг Банку (загальні норми), та положення Умов, що регулюють надання відповідних Послуг Банку згідно з укладеним Договором (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.
- 2.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та відповідними Тарифами.
- 2.10. Своїм підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з текстом відповідних підрозділів, пунктів, підпунктів Умов, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Умовах.
- 2.11. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.12. Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі Послуги Банку, передбачені цими Умовами (за наявності технічної можливості у Банку надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір, відповідне письмове розпорядження Клієнта.
- 2.13. Дія цих Умов поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту протягом строку дії відповідного Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.
- 2.14. Ці Умови не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання Послуг Банку, окрім передбачених у цих Умовах.

3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРІВ. ФУНКЦІОНУВАННЯ РАХУНКІВ

- 3.1. Відповідний Договір укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку. Ідентифікація не є обов'язковою у разі, якщо Клієнт вже був раніше ідентифікований Банком.
- 3.2. У разі, якщо відповідним підрозділом розділу II цих Умов передбачається укладення Договору на користь третьої особи, Банк ідентифікує особу, що відкриває Рахунок, а особу, на користь якої укладено Договір і відкрито Рахунок, — під час пред'явлення цією особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру скористатися таким Рахунком.
- 3.3. У разі укладення Договору на користь третьої особи видаткові Операції за Рахунком здійснюються лише після ідентифікації Клієнта.
- 3.4. При відкритті Рахунку на ім'я Клієнта - Вигодонабувача, в інтересах, на користь та від імені Вигодонабувача діє його законний представник, обслуговування Клієнта - Вигодонабувача до досягнення ним повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.
- 3.5. З метою належного виконання вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети Операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих Операцій.
- 3.6. Забороняється використовувати Рахунки для проведення Операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, а також з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.
- 3.7. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.
- 3.8. Режим функціонування Рахунків регулюється нормами Законодавства, в тому числі, нормативно-правовими актами НБУ, цими Умовами та відповідним Договором.
- 3.9. Договір, що укладається у письмовій формі, оформлюється Клієнтом у приміщенні Банку (відділенні Банку).
- 3.10. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами.
- 3.11. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.
- 3.12. Датою початку видаткових операцій за Поточними Рахунками та Вкладними (Депозитними) Рахунками фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (зокрема, приватного нотаріуса, адвоката, аудитора, судового експерта) є дата отримання Банком повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунка на облік в органах державної податкової служби. Неповідомлення особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою відповідальність накладення штрафу з боку органів державної податкової служби в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк має право:

- 4.1.1. Отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах, що визначені у відповідних Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов.
- 4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку на підставі розрахункових документів, тимчасово призупиняти Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної

вимоги на примусове списання коштів з Поточного Рахунку відповідно до реквізитів, вказаних у Договорі.

4.1.3. Змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта - найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі.

4.1.4. Змінювати в односторонньому порядку, визначеному Умовами, вартість Послуг Банку, яка визначена у відповідних Тарифах.

4.1.5. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта, якщо Операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам Законодавства або підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства України з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, і Клієнт не надав відомості та документи, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан у строк, визначений у відповідному запиті Банку.

4.1.6. Витребувати інформацію стосовно ідентифікації Клієнта, змісту діяльності та фінансового стану Клієнта, необхідну для виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4.1.7. Відмовитися від проведення фінансових операцій, якщо здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок.

4.1.8. Відмовити Клієнту в здійсненні фінансових операцій, у випадках встановлення, що вони містять ознаки таких, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму підлягають фінансовому моніторингу».

4.1.9. Відмовити Клієнту в обслуговуванні в разі ненадання необхідних документів, відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе та у випадках передбачених законодавством України.

4.1.10. Зупинити фінансові операції Клієнта у випадках та у порядку передбачених вимогами законодавства та внутрішніми документами банку з питань фінансового моніторингу з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4.1.11. Обмежити права розпорядження рахунком за рішенням суду або інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, передбаченим законодавством України.

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами на Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи на право здійснення Операцій за Рахунком, в порядку, передбаченому Законодавством.

4.2.2. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.

4.2.3. Звертатись до Банку за консультаціями щодо послуг Банку.

4.3. Банк зобов'язується:

4.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надішли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.

4.3.2. Гарантувати банківську таємницю Рахунку, Операцій по Рахунку та відомостей про Клієнта та його операції. Без письмового дозволу Клієнта, підпис Клієнта на якому має бути засвідчений Банком або нотаріально (для інвестиційних Рахунків - тільки нотаріально), довідки третім особам про Клієнта, проведення Операцій та залишки коштів на Рахунку можуть бути надані Банком лише у випадках та порядку, передбачених Законодавством.

4.3.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом Операції за Рахунком та можливі строки проведення Операції.

4.3.4. Виконувати функції податкового агента Клієнта та самостійно нараховувати, утримувати та

перераховувати до бюджету та/або обов'язкових державних фондів від імені і за рахунок Клієнта суми відповідного податку/збору під час здійснення операцій за Рахунком Операцій, якщо це передбачено чинним законодавством.

4.3.5. Надавати Клієнту на його вимогу Виписки за Рахунками не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Рахунком.

4.3.6. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватися вимог Законодавства, Внутрішніх правил Банку, цих Умов та Договорів.

4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди (комісій) Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції, надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.

4.4.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком, зокрема у Виписці станом на перше січня поточного року.

4.4.4. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо себе (адреси місця проживання, адреси електронної пошти, номерів телефонів, тощо), про зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Рахунком (розпорядженням Рахунком), в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини.

4.4.5. Надавати на письмовий запит Банку інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Законодавства щодо протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, протягом трьох робочих днів, з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.6. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків по Операціях, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.7. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю з питань здійснення інвестиційної діяльності в Україні - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.8. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.

4.4.9. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватись з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на офіційному сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, а також повідомленнями, направленними Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.

4.4.10. Використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.

4.4.11. Протягом 3 (трьох) робочих днів після проведення реєстраційних дій повідомити письмово Банк про це у разі зміни місце проживання або тимчасового перебування, внесення змін до документу, що посвідчує особу, закінчення строку дії раніше наданих документів та інших змін.

Надати інформацію стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності та фінансового стану, необхідну для виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

5. РОЗРАХУНКИ

5.1. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших послуг (Послуг Банку) Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги Банку.

5.2. Банк має право отримувати спеціальну та допоміжну комісійну винагороду за операції, що прямо не передбачені Тарифами та які потребують додаткових витрат для Банку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання умов відповідного Договору та цих Умов Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з Законодавством.

6.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг Банку згідно з відповідним Договором за відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні послуги.

6.3. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.

6.4. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнта та банків-кореспондентів.

6.5. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку завдану внаслідок цього збитки (шкоду).

6.6. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.

6.7. При використанні для здійснення розрахунків щодо банківського обслуговування електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком— відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.

6.8. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку або накладений арешт на кошти, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.

6.9. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).

6.10. Банк не несе відповідальності за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

6.13. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер засобу мобільного зв'язку (телефону)/адресу електронної пошти.

6.14. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у Договорі та/або відповідних заявах відомостей: адреси місця проживання (місця реєстрації), адреси електронної пошти, номерів телефонів. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків

повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням місця постійного проживання Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).

7. ОБСТАВИНИ ФОРС-МАЖОР

7.1. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або непереборної сили.

7.2. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожної з Сторін.

7.3. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом - форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, антитерористичні операції, терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором, тощо) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.

7.4. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.

7.5. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.

7.6. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.

7.7. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

7.8. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше 6 місяців, в такому випадку, жодна з Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна зі сторін не має права на відшкодування другою стороною можливих збитків..

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством. Крім того, у разі, якщо однією із Сторін цього Договору є фізична особа - іноземний громадянин або особа без громадянства, то при вирішенні спорів буде застосовуватись матеріальне та процесуальне право України.

8.3. Сторони погодилися, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку, якщо інше не встановлено іншими підрозділами цих Умов.

8.4. Зазначений у пп. 8.3 Умов положення не стосуються змін Умов договору, в тому числі, цих Умов, зокрема, Тарифів, які змінюються Банком в односторонньому порядку, передбаченому окремими підрозділами цих Умов.

9. ЗМІНА УМОВ

9.1. Зміна будь-якого підрозділу розділу II Умов вважається зміною умов відповідного Договору, про який йдеться у такому підрозділі (в частині положень, що визначені Умовами). Зміна підрозділів Умов, що регулюють відповідні договірні відносини, здійснюються на умовах, передбаченими такими підрозділами.

9.2. Банк має право вносити зміни до Умов шляхом оприлюднення відповідних змін (які можуть бути викладені в новій редакції Умов або які можуть бути викладені в окремих документах якими вносяться зміни до Умов). Зміни до Умов набувають чинності з дати їх оприлюднення на Сайті Банку. У день розміщення змін до Умов на сайті Банку примірник змін до Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку. Дата оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції. При цьому Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну Умов та/або Договору в операційному/касовому залі та/або сайті Банку в мережі Інтернет.

9.3. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного у даному підрозділі Умов порядок зміни окремих частин Умов або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни цих Умов або Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному підрозділі Умов.

10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

10.1. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду Банку здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку на магнітний та/або електронний носії, зберігати та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

10.2. Клієнт укладенням відповідного Договору не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою надання Послуг Банку, здійснення фінансового моніторингу) свій письмовий дозвіл (згоду) на:

10.2.1. обробку своїх персональних даних (як тих, які зазначені у відповідному Договорі, так й тих, які стали відомі Банку в зв'язку з укладенням такого Договору та/або стануть відомі Банку протягом дії такого Договору) загального характеру в базі персональних даних контрагентів/клієнтів, а саме: на будь-які дії або сукупність дій, які будуть здійснюватись повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням у будь-який спосіб та з будь-яких джерел, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010р. N 2297-VI ;

10.2.2. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням будь-якого Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання відповідного Договору, про Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі відповідного Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до відповідного Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до відповідного Договору, акціонеру/ам Банку;

10.2.3. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів;

10.2.4. поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, надані Клієнтом в зв'язку з укладанням відповідного Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись)

відомостей про нього, про укладення Договору, про всі рахунки, відкриті йому в Банку, операції, що здійснювались/здійснюються відповідно до умов Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору: банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, акціонеру/ам Банку, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим особам з метою виконання вимог законодавства, відповідного Договору та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон в рамках маркетингових акцій та/або роботи з простроченою заборгованістю, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних відносинах.

10.2.5. передачу Банком вказаним вище особам за вказаними вище умовами персональних даних Клієнта без додаткового повідомлення Клієнта про таку передачу;

10.2.6. укладення Банком договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якої третьою особою;

10.2.7. підписанням відповідного Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цими Умовами мети обробки персональних даних Клієнта одним з наступних способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних дошках/стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку.

10.4. Згода Клієнта на обробку його персональних даних, що надана останнім згідно з умовами цього пункту Умов не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами статті 21 Закону України «Про захист персональних даних».

10.5. Вищезазначений дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття інформації, що містить банківську таємницю у заданих у даному підрозділі Умов межах та відповідно до Законодавства. Укладенням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень та/або інформації від Банку щодо нових Послуг Банку, Банківських продуктів, проведення акційних заходів, тощо, за адресою електронної пошти та/або номерами засобів мобільного зв'язку/телефонів, вказаними у Договорі/ відповідній заяві, в тому числі у вигляді SMS-повідомлень.

10.6. Банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим Клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». У разі розголошення банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди.

10.7. Відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Банком до укладання договору про надання фінансових послуг клієнту надана наступна інформація: про фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг; умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість; про порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги; про правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги; про механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги; реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів; про розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими

фінансовими установами. Надана клієнту інформація, забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. У разі, якщо зміст деяких положень цих Умов суперечать законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми законодавства.

11.2. Недійсність (незаконність) деяких положень цих Умов не має наслідком недійсність інших положень цих Умов та цих Умов в цілому, оскільки можна припустити, що Договір був би укладений і без включення до нього таких положень.

11.3. По всіх питаннях, не врегульованих цими Умовами та/або Договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.

11.4. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до цих Умов та Договору, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами в цих Умовах спосіб.

11.5. Підписи уповноваженої чи Довіреної особи власника Рахунку на розрахункових документах, передані Банку в письмовому вигляді, є для нього єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.

11.6. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору та цих Умов або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

11.7. Назви пунктів, підрозділів та розділів цих Умов використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

11.8. За будь-якими вимогами Банку до Клієнта, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.

11.9. Якщо інше не встановлено іншими підрозділами цих Умов та/або Договором, будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або цих Умов, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, телеграмою, або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штампелі відділення зв'язку одержувача. У разі неотримання Банком протягом 15 календарних днів з дати відправлення поштою рекомендованого листа, повідомлення про його вручення одержувачу, таке повідомлення вважається належним чином отриманим його одержувачем. Повідомлення Сторін направлене телеграфом вважається належним чином отриманим одержувачем в день відправлення йому такого повідомлення телеграфом (дата касового чека відділення зв'язку відправника). На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

11.10. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.

11.11. Банк є податковим агентом щодо утримання податків/зборів з доходів Клієнта за Договором відповідно до Законодавства.

11.12. Тарифи, та всі Додатки до цих Умов є їх невід'ємною складовою частиною.

11.13. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства, та є платником ПДВ.

РОЗДІЛ II ПОСЛУГИ БАНКУ

1. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ

1.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.

1.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

1.2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

1.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у національній та іноземній валютах (надалі за текстом даного підрозділу розділу II Умов - «Поточний Рахунок») та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок коштів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного Рахунку, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.

1.2.2. Назва та код валюти для Поточного Рахунку зазначаються у заяві фізичної особи щодо відкриття Поточного Рахунку, встановленої Банком форми, яка додається до Договору.

1.2.3. Банк відкриває Поточний Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно - правовими актами НБУ, законодавством з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку відповідно до діючих в Банку, на момент відкриття Поточного Рахунку, Тарифів.

1.2.4. Для здійснення розрахунків через Банк Клієнт може використовувати будь-який з платіжних засобів, визначених Законодавством.

1.2.5. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.

1.2.6. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку Клієнт надає право розпорядження Рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Рахунку повинна:

а) надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;

б) заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.

1.2.7. Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.

1.2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на Поточному Рахунку, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.

1.2.10. За користування коштами, що розміщені на Поточному Рахунку, Банк нараховує та сплачує проценти, розмір яких визначається в Тарифах.

1.2.11. Довідку про відкритий Поточний Рахунок Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.

1.2.12. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.

1.2.13. Поточний Рахунок може бути відкритий на користь третьої особи та/або на ім'я Вигодонабувача.

1.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

1.3.1. Банк зобов'язується:

1.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Поточний Рахунок, відповідно до Законодавства та цих Умов.

1.3.1.2. Здійснювати списання коштів з Поточного Рахунку за розпорядженням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом), відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови використання Клієнтом платіжних інструментів за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку, а також за умови достатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами та/або Договором) та виконання Банком функцій податкового агента Клієнта щодо нарахування, утримання та перерахування до бюджету від імені і за рахунок Клієнта сум відповідного податку (якщо це передбачене Законодавством).

1.3.1.3. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності на Поточному Рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).

1.3.1.4. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому готівкових коштів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.

1.3.1.5. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором, та/або законодавством.

1.3.2. Клієнт зобов'язується:

1.3.2.1. Повідомляти Банк про необхідність отримання готівкових коштів не пізніше 14-00 годин банківського дня, що передує банківському дню отримання готівки - у разі, якщо сума замовленої готівки дорівнює чи перевищує 10 000 (десять тисяч) гривень (в еквіваленті);

1.3.2.3. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, обміну (конвертації) однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, перерахувати на вказаний Банком рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта, чи продається (обмінюється), перерахувати Банку комісійну винагороду, та у разі купівлі іноземної валюти за національну валюту перерахувати на вказаний Банком рахунок суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування з купівлі іноземної валюти або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі.

1.3.2.4. Щорічно, після 10 (десятого) січня кожного року та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку. Якщо такого звернення не відбулось – вважати залишки підтвердженими.

1.3.2.5. При закритті Поточного Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Поточного Рахунку.

1.3.2.6. Подати до Банку разом із платіжним дорученням в іноземній валюті оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

1.3.2.7. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором та/або законодавством.

1.3.3. Банк має право:

1.3.3.1. Використовувати кошти, що розміщені на Поточному Рахунку, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.

1.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або документи не були надані Банку (пред'явлені уповноваженій особі Банку), зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно були подані неправдиві відомості про Клієнта, або якщо Операція не відповідає законодавству, в т.ч. з питань інвестиційної діяльності та валютного регулювання, а також у разі недостатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку за відповідні Послуги Банку згідно з Тарифами, та утримання і перерахування Банком до бюджету суми податку з доходів фізичних осіб та/або збору на обов'язкове державне пенсійне страхування з купівлі іноземної валюти під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо Законодавством передбачене таке утримання і перерахування).

1.3.3.3. Відмовити Клієнту у видачі йому готівкових коштів з каси Банку у разі неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у п.п.1.3.2.1., розділу II Умов.

1.3.3.4. Закрити Рахунок в порядку, передбаченому чинним законодавством України, у тому числі нормативно правовими актами НБУ:

а) Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.;

б) в разі розірвання цього Договору;

в) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

1.3.3.5. Списувати з Поточного Рахунку кошти, необхідні для утримання та сплати податків та/або зборів (у разі, якщо Законодавством передбачено таке утримання та сплата), а також здійснювати Договірне списання, передбачене цими Умовами.

1.3.3.6. Отримувати від Клієнта підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку Клієнта станом на 1 (перше) січня поточного року (надалі - Підтвердження). Сторони дійшли згоди, що при неотриманні Банком Підтвердження протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.

1.3.3.7. Змінювати свої банківські реквізити (в тому числі, реквізити кореспондентських рахунків). Про таку зміну Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення на Сайті Банку.

1.3.3.8. Інші права згідно Умов, Договору та законодавства.

1.3.4. Клієнт має право:

1.3.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному Рахунку за умови дотримання вимог законодавства та порядку здійснення інвестиційної діяльності в Україні. Операції за Поточним Рахунком або можливість самостійного розпорядження Клієнтом коштами на Поточному Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством, у т.ч. режимом рахунку та цими Умовами та умовами Договору.

1.3.4.2. Одержувати від Банку довідки про стан Поточного Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком згідно з цими Умовами та Тарифами.

1.3.4.3. Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у будь-який момент протягом строку дії Договору з урахуванням п. 1.6.4 - 1.6.5. розділу II Умов.

1.3.4.4. Інші права згідно Умов, Договору та законодавства.

1.4. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ЗА ПОТОЧНИМ РАХУНКОМ

1.4.1. За Поточним Рахунком здійснюються розрахунково-касові Операції, що не суперечать законодавству та передбачені цими Умовами, а також Внутрішніми правилами Банку.

1.4.2. Видаткові Операції за Поточним Рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за

його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

1.4.3. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Поточного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи - нерезидента, згідно з цими Умовами, відповідним Договором та вимогами законодавства. За Поточним Рахунком Клієнта - нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених законодавством.

1.4.4. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами за її проведення.

1.5. РОЗРАХУНКИ

1.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у національній валюті України (за операціями в іноземній валюті - у національній валюті України, за офіційним курсом іноземної валюти, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції) одночасно з проведенням відповідної Операції/надання відповідної послуги.

1.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання (в тому числі в порядку Договірного списання на користь Банку) з Поточного Рахунку у гривні:

1.5.2.1. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку та іншими Договорами в розмірі, визначеному Тарифами;

1.5.2.2. неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами;

1.5.2.3. суми відповідного податку, збору у розмірі, передбаченому законодавством, під час здійснення операцій за Поточним Рахунком (у разі, якщо нарахування та сплата такого податку, збору передбачене Законодавством);

1.5.2.4. коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Поточним Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;

1.5.2.5. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів, а також неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених такими окремими відповідними договорами.

1.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку списання на користь Банку коштів, що були зараховані на Поточний Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку Клієнта помилково зарахованих коштів у відповідній сумі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за телефоном адреси/номери яких зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.

1.5.4. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Поточного Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідного Договору (або інших відповідних договорів з Клієнтом), Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з метою повернення будь-яких сум заборгованостей за такими договорами у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи нараховані проценти та неустойку) у порядку та на умовах, визначених такими Договорами /іншими відповідними договорами.

1.5.5. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку, встановленому п.п. 1.5.2 розділу II Умов, Клієнт розраховується з Банком за Послуги Банку в готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку у безготівковій формі з інших рахунків.

1.5.6. За користування коштами, що знаходяться на Поточному Рахунком, Банк нараховує та сплачує проценти у розмірі, передбаченому Тарифами. Проценти сплачуються Банком після утримання з них податку на доходи фізичних осіб.

1.7. ДІЯ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

1.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами, Договором.

1.6.2. У разі розірвання (припинення) Договору Поточний Рахунок закривається.

1.6.3. Поточний Рахунок також може бути закритий:

А) за заявою Клієнта;

Б) у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця);

В) з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.

1.6.4. Поточний Рахунок закривається згідно з пунктів 1.6.2 - 1.6.3 розділу II Умов наступного дня після виплати/перерахування залишку коштів на такому Поточному Рахунку (з урахуванням п. 1.6.5 розділу II Умов). Якщо на Поточному Рахунку відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

1.6.5. Укладенням Договору Банк та Клієнт визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у гривнях: заява Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку у гривнях, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту, пов'язаних з використанням Поточного Рахунку у гривнях.

1.6.6. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору та від відповідальності за їх невиконання або неналежне виконання. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.

1.6.7. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.

1.6.8. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені письмово у формі договору між Банком та Клієнтом.

1.6.9.1. Договір (відповідний Умов у якому йдеться про такий Договір), Тарифи можуть бути змінені Банком шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін до Тарифів;

1.6.9. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів на Сайті Банку в мережі Інтернет та/або в операційному/касовому залі Банку.

1.6.10. Зміни набувають чинності з дати їх оприлюднення на Сайті Банку. У день розміщення змін на сайті Банку примірник змін у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку. У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи відповідно, змінені.

1.6.10. У разі зміни Рахунку у випадках, передбачених законодавством, Банк повідомляє Клієнта про зміну Рахунку у письмовій формі.

2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ, ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ.

2.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного (Депозитного) Рахунку у національній, іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського вкладу фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.

2.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного (Депозитного) Рахунку, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

2.1.3. Клієнт перераховує з Поточного Рахунку, або вносить готівку, а Банк приймає на Вкладний (Депозитний) Рахунок грошові кошти (надалі - «Вклад») у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміється сума коштів, що міститься на Вкладному (Депозитному) Рахунку у відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку.

2.1.4. Укладення Договору і зарахування коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок відповідно до Договору підтверджується видачею Банком Клієнту, платіжного/касового документу або іншого документу, який відповідає вимогам чинного законодавства, банківських правил.

2.1.5. Процентна ставка, за якою Банк сплачує проценти за користування Вкладом, та/або порядок її визначення передбачається у Договорі. Проценти за Вкладами сплачуються Банком після утримання з них податку на доходи фізичних осіб, військового збору, та інших податків або обов'язкових платежів, встановлених законодавством України.

2.1.6. Клієнт має право поповнювати Вкладний (Депозитний) Рахунок коштами та знімати кошти з Вкладного (Депозитного) Рахунку протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій та суми Операцій, якщо інше не передбачене у Договорі або Умовах.

2.1.7. У випадку додаткового внесення коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок (поповнення), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.

2.1.8. Клієнт має право на підставі Договору, доручити Банку здійснювати перерахування процентів по Вкладу на Поточний Рахунок.

2.1.9. Внесення Вкладу на Вкладний (Депозитний) Рахунок та подальше поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку (якщо відсутність можливості поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку не передбачена Договором) здійснюється у безготівковій формі шляхом перерахування коштів з Поточного Рахунку у відповідній валюті або шляхом внесення готівки через касу банку. Для цілей Договору днем внесення Вкладу (поповнення Вкладного (Депозитного) Рахунку) вважається день надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок.

2.1.10. Операції щодо повернення коштів з Вкладного (Депозитного) Рахунку здійснюються шляхом їх перерахування на Поточний Рахунок у відповідній валюті.

2.1.11. Кошти, прийняті Банком від Клієнта протягом Операційного часу та після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, надходять на Вкладний (Депозитний) Рахунок в день їх прийняття.

2.1.12. Вкладний (Депозитний) Рахунок може бути відкритий на користь та на ім'я Вигодонабувача.

2.1.13. Якщо особа, на користь якої відкрито Вкладний (Депозитний) Рахунок, відмовилася від Вкладу, то особа, яка уклала Договір та відкрила Вкладний (Депозитний) Рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення Вкладу або перевести на своє ім'я шляхом укладення нового Договору і відкриття нового Вкладного (Депозитного) Рахунку.

2.1.14. Клієнт має право доручити здійснення Операцій за Вкладним (Депозитним) Рахунком іншій фізичній особі на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

2.1.15. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу (вклад на вимогу) або на умовах повернення вкладу після закінчення встановленого договором строку (строковий вклад). Договором може бути передбачено внесення грошової суми на інших умовах її повернення.

2.1.16. За договором банківського вкладу на вимогу банк зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника. Умова договору банківського вкладу на вимогу про відмову від права на одержання вкладу на першу вимогу є нікчемною.

2.2.

СТРОКОВІ ВКЛАДИ

2.2.1. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки

2.2.1.1. За користування Вкладом Банк зобов'язується сплачувати Клієнту проценти за ставкою, визначеною у Договорі.

2.2.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Вкладному (Депозитному) Рахунку, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Вкладного (Депозитного) Рахунку з інших підстав, передбачених цими Умовами, Договором та/або Законодавством.

2.2.1.3. Проценти за користування Вкладом нараховуються щоденно виходячи з фактичної кількості днів в Періоді.

2.2.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк зараховує на Поточний Рахунок в день, визначений Договором. Якщо день зарахування процентів припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то день зарахування процентів переноситься на перший робочий день, що слідує за таким неробочим (вихідним, святковим) днем.

2.2.1.5. Якщо дострокове повернення Вкладу (всієї суми вкладу або його частини) за ініціативою Клієнта передбачено Договором банківського вкладу проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Вкладний (Депозитний) Рахунок, до дня, який передує дню дострокового повернення Вкладу, якщо інший порядок нарахування процентів у випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта не передбачений Договором. Проценти за користування Вкладом нараховуються та сплачуються Клієнту за процентною ставкою передбачену Договором для такого випадку.

2.2.2. Розрахунки

2.2.2.1. Платежі за Договором, а саме: внесення Вкладу на Вкладний (Депозитний) Рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній у Договорі.

2.2.3. Дія Договору, повернення Вкладу, закриття Депозитного Рахунку

2.2.3.1. Дія Договору припиняється з наступного дня після дня настання терміну повернення Вкладу, якщо інше не передбачене Договором.

2.2.3.2. Договір може бути змінений за взаємною згодою Банку і Клієнта, за умови, якщо такі зміни викладені письмово у формі Додаткової угоди до Договору між Банком та Клієнтом.

2.2.3.3. Термін повернення Вкладу визначається у пункті Договору «Предмет Договору».

2.2.3.4. Банк зобов'язаний повернути Вклад Клієнту не пізніше терміну, вказаного у Договорі. У разі, якщо день повернення Вкладу згідно з Договором не є банківським днем, Вклад повертається наступного за ним банківського дня.

2.2.3.5. Вклад та нараховані проценти за строковим вкладом Банк повертає Вкладнику із впливом строку, визначеному у Договорі. Дострокове повернення Вкладу (його частини) та сплата нарахованих процентів за таким вкладом на вимогу Вкладника до спливу строку або до настання інших обставин, визначених Договором, можливе виключно у випадках, коли це передбачено умовами Договору банківського вкладу. Для цілей Договору повернення Вкладу (його частини) до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у Договорі банківського вкладу, вважається достроковим. Дострокове повернення Вкладу за ініціативою Вкладника прирівнюється до дострокового розірвання Договору, якщо це передбачено умовами Договору. Дострокове повернення частини вкладу вважається зміною Договору банківського вкладу. Вимога Клієнта щодо дострокового повернення Вкладу або його частини вважається доведеною Банку належним чином за умови, якщо Банк отримав від Клієнта або уповноваженої ним особи письмову заяву щодо дострокового повернення Вкладу (частини вкладу) встановленої Банком форми у двох примірниках

не пізніше ніж за 2 (два) банківських дні до дати отримання коштів, зазначеної в такій заяві, якщо інше не встановлено в Договорі банківського вкладу.

2.3. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень.

Вкладник 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 про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в Банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 5) розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 7) за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;

- 8) за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладом у банківських металах;
- 10) за вкладом у філіях іноземних банків;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 цього Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою [статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"](#), - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладом у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію Банку як юридичної особи.