



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Правління АТ «АП БАНК»
Протокол № 25 від 09 червня 2020 року
діє з 15 червня 2020 року

ПРАВИЛА ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ДЛЯ КЛІЄНТІВ-ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (далі – **АТ «АП БАНК»** або **Банк**), що є юридичною особою за законодавством України, має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, керуючись законодавством України, публічно пропонує невизначеному колу **фізичних осіб** (надалі за текстом – **Клієнти**), що виявили у встановленій Банком письмовій формі свою згоду на отримання банківських послуг, можливість отримання комплексного банківського обслуговування згідно з положеннями Правил та умов надання банківських послуг для клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК» (надалі за текстом - **Правила**).

Ці Правила є публічною пропозицією (офертою), у розумінні ст.633, 641, 644 Цивільного кодексу України, до укладення відповідного Договору на умовах, що встановлені Банком, виходячи з якої Банк бере на себе зобов'язання перед Клієнтом, який приймає (акцептує) публічну пропозицію Банку, надавати послуги в порядку та на умовах, передбачених відповідним Договором за тарифами, які встановлені Банком та оприлюднені на офіційному сайті Банку за електронною адресою: <https://ap-bank.com/>

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Банку за електронною адресою: <https://ap-bank.com/> та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про зміну або відкликання публічної пропозиції на офіційному сайті Банку за електронною адресою: <https://ap-bank.com/>

Зміст Публічної пропозиції:

<i>Номер Розділу</i>	<i>Назва Розділу</i>
I.	Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів - фізичних осіб в АТ «АП БАНК»
II.	Умови відкриття та обслуговування поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками
III.	Умови відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів
IV.	Умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків та здійснення операцій за цими рахунками
V.	Умови підключення та використання системи дистанційного банківського обслуговування

Ці Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів про надання банківських послуг, окрім передбачених у цих Правилах.

Ці Правила не регулюють відносини Банку з фізичними особами - підприємцями або фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність: нотаріуси, адвокати (самозайняті особи) для ведення такої діяльності. Відносини Банку з зазначеними особами регулюються на підставі інших договорів про надання банківських послуг.

Ці Правила є обов'язковими для виконання сторонами Договору: як Банком, так і Клієнтом.

Приєднання Клієнта до Правил відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні зміни до цих Правил.

I. Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК»

Комплексне банківське обслуговування клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК» здійснюється відповідно умов Договору комплексного банківського обслуговування.

Під терміном **Договір комплексного банківського обслуговування** (надалі за текстом – **Договір**), розуміється укладена з Клієнтом Угода, підписана Клієнтом (представником Клієнта) і прийнята та засвідчена підписом уповноваженого працівника Банку, а також Правила з усіма Тарифами та Умовами.

Розділ 1.1. Зміст Договору комплексного банківського обслуговування

- 1.1.1. Розділ 1.2. Визначення термінів.
- 1.1.2. Розділ 1.3. Предмет Договору комплексного банківського обслуговування.
- 1.1.3. Розділ 1.4. Права та обов'язки Клієнта та Банку.
- 1.1.4. Розділ 1.5. Відповідальність сторін та умови звільнення від відповідальності.
- 1.1.5. Розділ 1.6. Ідентифікація, верифікація Клієнта та зобов'язання з інформування.
- 1.1.6. Розділ 1.7. Дотримання вимог FATCA.
- 1.1.7. Розділ 1.8. Порядок розірвання Договору комплексного банківського обслуговування.
- 1.1.8. Розділ 1.9. Банківська таємниця та персональні дані.
- 1.1.9. Розділ 1.10. Умови проведення договірних списань коштів.
- 1.1.10. Розділ 1.11. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб
- 1.1.11. Розділ 1.12. Повідомлення
- 1.1.12. Розділ 1.13. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- 1.1.13. Розділ 1.14. Прикінцеві положення.

Розділ 1.2. Визначення термінів

Терміни, які використовуються в цьому Договорі, мають таке значення:

Автентифікація – процес підтвердження електронної ідентифікації фізичної особи шляхом перевірки тотожності логіна і пароля фізичної особи - користувача даним, збереженим на сервері Банку, при вході в СДБО.

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

Адреса листування - адреса місця проживання та/або місяця перебування (тимчасового перебування), зазначені Клієнтом в Угоді/Заяві/Опитувальнику ФМ.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Банківський автомат самообслуговування (далі – **банкомат**) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість користувачу електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Банківський день – робочий день, протягом якого банківські установи відкриті для обслуговування клієнтів.

Банківський продукт – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в тому числі вклад (депозит), банківський поточний рахунок, включаючи ті, що передбачають можливість здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів, зокрема БПК.

Блокування БПК – зміна статусу БПК, яка унеможливує здійснення операцій з використанням цієї БПК з проведенням авторизації. Блокування БПК не перешкоджає здійсненню з використанням БПК тих операцій, які можуть проводитися без авторизації. Блокування може бути постійним або тимчасовим. У випадку постійного блокування БПК її використання в подальшому є неможливим. У випадку тимчасового блокування є можливість зняття держателем блокування БПК шляхом звернення в центр обслуговування БПК.

Блокування коштів – тимчасове зменшення ліміту витрат на банківській платіжній картці на суму здійснення операції та комісій, визначених Тарифами Банку. Дана сума блокується до моменту фактичного списання коштів з рахунку.

Верифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Випуска – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, стан Рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, що доступна держателю БПК протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на картрахунку за мінусом суми незнижуваного залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів, а в разі відкриття клієнту кредитної лінії - як сума кредитної лінії та залишку коштів на картрахунку за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів.

Вклад (депозит) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Дебетова платіжна схема - передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку.

Дебетово-кредитна платіжна схема – передбачає здійснення користувачем платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на його рахунку, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком кредиту.

Держатель електронного платіжного засобу (Держатель БПК) – фізична особа - клієнт або довірена особа клієнта, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції з його застосуванням.

Дистанційне обслуговування - комплекс інформаційних послуг за рахунком клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень клієнта.

Дистанційне розпорядження рахунками - операції з розпорядження грошовими коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок в Банку або за межі Банку, враховуючи можливий режим використання рахунків), що знаходяться на рахунках Клієнта і які здійснюються шляхом надання Клієнтом електронних розрахункових документів узгодженим каналом доступу, без відвідання Клієнтом Банку, в т.ч. за допомогою СДБО, тощо, та здійснення інформаційних банківських операцій.

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

Договір про надання банківського продукту – укладений (підписаний) між Банком та Клієнтом договір, який складається із Заяви про надання банківського продукту та/або на підключення до певної послуги та Умов банківських продуктів, які обрані Клієнтом серед продуктів, що надаються в рамках Договору. Умови банківських продуктів викладені у розділах II- V Публічної пропозиції. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Додаткова картка – БПК, що випускається Банком згідно з цим Договором за заявою держателя БПК (власника рахунку) на ім'я іншої фізичної особи або на власне ім'я та має спільний з картою держателя БПК картковий рахунок. Особа, на ім'я якої Банк випускає додаткову картку, та тип картки визначаються в заяві держателя БПК (власника рахунку) про її випуск. З моменту надання Банком згоди на випуск додаткової картки шляхом вчинення відповідного напису на заяві про її випуск заява вважається невід'ємною частиною цього Договору.

Доступний ліміт – сума коштів на поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням БПК, що є доступною для використання на даний момент.

Заява про надання банківського продукту та/або про підключення до певної послуги (надалі за текстом – **Заява**) – документ, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, містить підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту та приєднання до Правил і Умов банківських продуктів. Заява є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування та Договору про надання банківського продукту.

В залежності від виду банківського продукту, можуть бути оформлені в тому числі, але не виключно, такі види Заяв:

- Заява про відкриття поточного рахунку;
- Заява - анкета на відкриття карткового рахунку і видачу банківської платіжної картки з дебетовою схемою обслуговування з чіпом та технологією payWave;
- Заява про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу;
- Заява про обслуговування Договору на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб АТ «АП БАНК» (для діючих угод);
- Інший вид Заяви, визначеної Умовами банківських продуктів.

Електронний підпис - персональний логін та пароль ОЦП, які використовуються Клієнтом для Автентифікації, а також для авторизації операції в СДБО. Зокрема, застосування паролю ОЦП для

авторизації платіжної операції Клієнтом, який пройшов Автентифікацію в СДБО за допомогою Персонального пароля, вважається накладанням Клієнтом Електронного підпису на Електронний документ і прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.

Ідентифікація - процедура здійснення Банком комплексу заходів встановлення особи Клієнта, його представника, а також визначення іншої інформації визначеної законодавством та Банком в обсязі та у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Індивідуальний авторизаційний ліміт – ліміт на здійснення операцій за допомогою БПК, встановлений Банком Клієнту (Держателю) в індивідуальному порядку.

Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів - Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затверджена Постановою Правління Національного банку України 12.11.2003 №492 (із змінами та доповненнями).

Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, який надає його користувачу можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні користувачу кошти та ініціювати їх переказ.

Капіталізація процентів – це обумовлене Договором додавання нарахованої суми процентів до основної суми Вкладу та подальше нарахування процентів на збільшену суму Вкладу.

Картковий рахунок (КР) - поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів.

Клієнт – фізична особа резидент або нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами, Тарифами і уклала із Банком Договір комплексного банківського обслуговування та Договір (договори) про надання банківського продукту.

Користувач СДБО - Клієнт, який успішно зареєструвався в СДБО, та використовує її.

Ліміт витрат - сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати. Ліміт витрат може складатися із залишку на Рахунку за мінусом суми не знижувального залишку або за плюсом суми встановленого Банком ліміту кредитування.

Логін - набір символів, що ідентифікують Користувача в СДБО. Логін відповідає мобільному (фінансовому) номеру телефона Користувача.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Міжнародний Стоп-лист - список номерів БПК, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування відповідних Платіжних систем (актуально для операцій без проведення авторизації).

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на КР, що обумовлена в договорі Клієнта з Банком, яка на строк дії картки повинна залишатися на КР й не може бути використана Клієнтом.

Одноразовий цифровий пароль (далі – Пароль ОЦП) – електронний підпис, який створений засобами програмного забезпечення, що призначене для створення одноразових цифрових паролів за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів електронного платіжного доручення), дає змогу підтвердити цілісність цього набору даних та ідентифікувати Користувача. Одноразовий цифровий пароль надається Користувачу шляхом відправлення SMS-повідомлення на його номер мобільного телефону та використовується одноразово під час підтвердження електронного розрахункового документу.

Овердрафт (несанкціонований) – короткостроковий кредит, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми операції за БПК над залишком коштів на його КР (активний залишок) або встановленим лімітом кредитування, розмір якого не обумовлено Договором та не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення.

Операційний день - частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

Операційний час - частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та розміщується на офіційному сайті Банку.

Опитувальник ФМ - документ, розроблений Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, який надається клієнту для заповнення з метою встановлення/актуалізації інформації, необхідної для здійснення належної перевірки клієнта.

Офіційний сайт Банку - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою <https://ap-bank.com/>

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) картки - набір цифр/букв/цифр та букв, відомий лише Держателю БПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжної картки. ПІН передається клієнту у конверті з унеможливленням зчитування інформації третіми особами, або шляхом надсилання SMS на номер телефону, визначений клієнтом.

Персональний пароль – кодова комбінація різних символів, яка використовується Клієнтами для багаторазової Автентифікації в системі СДБО. До Персонального пароля також відносяться ПІН-код, TouchID та FaceID, які Клієнт самостійно та за власним бажанням встановлює в СДБО для виконання Автентифікації.

Платіжна картка (далі БПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків, фінансових установ, пунктах обміну іноземної валюти уповноважених банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

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

Платіжна система - платіжна організація (Visa International), учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

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

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

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

Правила користування картою (далі - Правила) – правила користування платіжною картою, які є невід'ємною частиною Договору, обов'язковою для Держателя БПК та Держателя додаткової картки.

Призупинення (блокування) дії картки – тимчасова неможливість проведення операцій з використанням платіжної картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором або законодавством України.

Припинення дії картки – неможливість проведення операцій з використанням платіжної картки внаслідок закінчення строку її дії чи анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цим Договором та/або правилами МПС.

Прострочена заборгованість – заборгованість Клієнта перед Банком за надані послуги, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором строк або несанкціонований овердрафт.

Рахунок – поточний рахунок (у тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, зокрема, і платіжних карток на умовах, передбачених Правилами) та/або вкладний (депозитний) рахунок. Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту.

Розрахункова сума – сума власних коштів Клієнта на КР.

Система дистанційного банківського обслуговування «AP Bank» (далі – СДБО) – це система дистанційного обслуговування клієнтів – фізичних осіб в середовищі Інтернет, який дає можливість віддаленого управління своїми Рахунками для забезпечення контролю, здобуття деякої інформації про продукти Банку, переказу коштів між Рахунками і переказу коштів як фізичним, так і юридичним особам.

Стоп-список - перелік електронних платіжних засобів, складений за повними їх реквізитами, за якими обмежено/зупинене проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути паперовим та/або електронним.

Строк дії картки – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) платіжної картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

Тарифи Банку (Тарифи та ставки) - тарифи Банку, в яких визначається вартість продажу та обслуговування продуктів Банку, процентна ставка, які затверджуються відповідним компетентним органом Банку, розміщуються на сайті: <https://ap-bank.com/> та у приміщеннях Банку.

Тарифний пакет – Тарифи Банку під певний банківський продукт, із визначенням фіксованого переліку послуг, що надаються Клієнту в рамках продукту, та їх вартість.

Угода – документ, що укладається з фізичною особою під час першого звернення до Банку, з метою отримання банківської послуги (продукту), що надається Банком у відповідності до цих Правил. Угода є акцептом Клієнта на публічну оферту Банку про укладання Договору на умовах викладених у Правилах.

Умови банківських продуктів – (надалі за текстом – «Умови») частина Договору, яка є частиною Публічної пропозиції та містить норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку він обрав шляхом подання до Банку відповідної Заяви.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, що здійснюється Банком як суб'єктом первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) (включаючи, зокрема але не виключно, виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікацію, верифікацію клієнтів (представників клієнтів), учасників фінансових операцій, встановлення їх Податкового статусу, а також вивчення змісту їх діяльності, відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку, у тому числі вимог FATCA.

Фінансовий номер телефону - номер мобільного телефону, який надано Банку Клієнтом, як його основний контактний номер, та який використовується Клієнтом для реєстрації та входу клієнта в СДБО, а також для підтвердження здійснення фінансових операцій в СДБО, як Користувач СДБО.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності з 01.07.2014 р., спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Довіrenих осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9/банківську форму самосертифікації із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (ITIN) клієнта / Довіреної особи клієнта (далі – FATCA-ідентифікація);

- надання звітності до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;

- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі передбаченому законом від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

Чек (квитанція) платіжного термінала /Банкомата (Чек) – документ, який підтверджує здійснення операції з використанням електронного платіжного засобу і містить в собі наступні обов'язкові реквізити: найменування платіжної системи; ідентифікатор еквайра та торговця або інші реквізити, що дають змогу їх ідентифікувати; ідентифікатор платіжного пристрою; дату та час здійснення операції; суму та валюту операції; суму комісійної винагороди; реквізити електронного платіжного засобу, які дозволені правилами безпеки платіжної системи; вид операції; код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі; інші реквізити.

GSM-Banking – послуга Банку, яка надає можливість контролювати рух коштів за КР та надається за запитом Клієнта. По операціях з БПК, на мобільний телефон Клієнта будуть надходити sms-повідомлення.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах та не мають тлумачення в цьому Договорі, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

Розділ 1.3. Предмет Договору комплексного банківського обслуговування

1.3.1. Договір комплексного банківського обслуговування.

Укладання Договору здійснюється під час першого звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Угоди у двох примірниках. При цьому Клієнт повинен пред'явити документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (для фізичних осіб – резидентів),

а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства, в тому числі нормативних актів Національного банку України.

Угода підписується особисто Клієнтом або іншою фізичною особою, яка відповідно до чинного законодавства відкриває рахунок на ім'я/на користь Клієнта та є підтвердженням того, що він з Правилами ознайомлений, зобов'язується їх виконувати, та уклав з Банком Договір.

Угода, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної зі сторін, із відмітками Банку про прийняття, є документом, що підтверджує факт укладання Договору. Один примірник Угоди залишається в Банку, другий примірник, із відміткою Банку про прийняття, передається Клієнтові.

Договір вважається укладеним із дати отримання Банком особисто від Клієнта належним чином оформленої Угоди.

Відмітка Банку про прийняття від Клієнта Угоди, що є письмовим підтвердженням укладення Договору, вчиняється у відповідному розділі Угоди із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою Банку.

1.3.2. Банківський продукт.

Договір регулює відносини сторін при відкритті та обслуговуванні поточних банківських рахунків (за виключенням інвестиційних рахунків), банківських вкладів, дебетних карткових рахунків для фізичних осіб. Договір не регулює відносини Сторін при відкритті карткових рахунків з обслуговуванням за дебетово-кредитною платіжною схемою (кредитних карток).

Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що надається Банком в рамках цього Договору. При цьому у порядку, встановленому цими Правилами, укладається Договір про надання банківського продукту на умовах, викладених у Правилах.

Договір про надання банківського продукту вважається укладеним з дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви за формою, встановленою Банком. Заява оформлюється Клієнтом в установі Банку. Порядок надання Заяви зазначається умовами надання відповідного банківського продукту.

Заява Клієнта, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної зі сторін, із відміткою Банку про прийняття, є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту. Один екземпляр Заяви Клієнта залишається в Банку. Другий примірник Заяви надається Клієнту.

Датою набрання чинності Договору про надання банківського продукту вважається дата прийняття Банком Заяви.

Договір про надання банківського продукту на умовах, встановлених будь-якою частиною цих Правил, є невід'ємною частиною цього Договору.

Операції за банківськими продуктами в межах Договору здійснюються Банком у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Тарифів Банку, що діють на дату здійснення операції (надання послуги).

Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах, що діють у Банку. Договором надання банківського продукту може передбачатися надання Клієнту послуг у відповідності до обраного ним Тарифного пакету, в якому може визначатися фіксований перелік послуг, що надаються Клієнту, та їх вартість.

У випадку виникнення розбіжностей між положеннями Договору про надання банківського продукту та Правилами, положення Правил підлягають пріоритетному застосуванню.

1.3.3. Внесення змін до Правил, Умов та Тарифів.

Банк має право вносити зміни до Правил, в тому числі до Умов та/або Тарифів, а також до розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, та/або до Операційного часу Банку.

Про внесення змін до Правил, Умов, Тарифів, розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, Операційного часу Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення відповідних змін на офіційному сайті Банку та у приміщенні Банку без здійснення персонального повідомлення кожного Клієнта та/або повідомленням розміщеним в СДБО. Про внесення змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Правил Банк інформує Клієнтів шляхом розміщення оголошень на офіційному сайті Банку, місцях загального доступу Банку та/або у виписках за рахунком Клієнта, в СДБО, шляхом направлення повідомлення.

Вищезазначені зміни до Правил, Умов, Тарифів, розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, Операційного часу Банку набирають чинності через 15 (п'ятнадцять) днів з дати їх розміщення на офіційному сайті Банку (через 30 днів у випадку внесення змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та здійснення операцій за цими рахунками), якщо самі зміни не містять інший більш пізній термін набрання ними чинності.

У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі змінами до Правил та/або Умов, та/або Тарифів, та/або розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, про внесення яких він був повідомлений в порядку, встановленому цим Договором та Правилами, він має право не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дня набрання чинності відповідних змін повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. В такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до цих Правил та Умов за Тарифами, що діють у Банку на цей момент/нараховує проценти на залишки коштів на Рахунок за ставкою, що діє на цей момент до дати впровадження змін до Правил / Умов / Тарифів/ розмірів процентних ставок. З дати впровадження змін до Правил / Умов / Тарифів / розмірів процентних ставок дія відповідного Договору про надання банківського продукту припиняється з наслідками, визначеними цими Правилами та/або Умовами. При внесенні змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Клієнт має право до дати, з якої впроваджуються зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

Неотримання Банком до моменту набрання чинності змін до Правил/Умов/Тарифів/розмірів процентних ставок будь-яких заяв/повідомлень Клієнта у письмовому вигляді вважається згодою Клієнта з такими змінами (мовчазна згода) та не потребує укладання будь-яких додаткових правочинів з Клієнтом.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо внесення змін до Договору, Правил та/або до Тарифів Банку, шляхом перевірки надходжень повідомлень за допомогою електронної банківської СДБО, засобів електронного або іншого технічного зв'язку, ознайомлення з інформацією розміщеною в загальнодоступних для клієнтів місцях в установах Банку, а також шляхом відвідування Офіційного сайту Банку не рідше ніж 1 раз на 15 календарних днів.

У разі, якщо фізична особа – Держатель БПК пройшла реєстрацію в СДБО де погодилась з умовами та змістом цих Правил, така особа, за взаємною згодою сторін, вважається такою, що уклала із Банком Договір комплексного банківського обслуговування.

1.3.4. Особливості відкриття рахунків на ім'я іншої особи.

1.3.4.1. Відкриття рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

1.3.4.2. Довірена особа має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків; подати довіреність (або копію довіреності, засвідчену нотаріально). Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа має додатково подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником Банку. За необхідності Довірена особа надає інші офіційні документи з метою ідентифікації Банком фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок.

1.3.4.3. Фізична особа, на ім'я якої відкрито рахунок (далі - "*Власник рахунку*"), під час першого звернення до установи Банку, з метою використання рахунку обов'язково особисто надає документи, необхідні для проведення її ідентифікації та верифікації.

1.3.5. Особливості обслуговування Клієнтів-нерезидентів, зокрема здійснення переказів.

1.3.5.1. Порядок здійснення переказів на користь Клієнтів-нерезидентів або від імені Клієнтів-нерезидентів визначається законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.3.5.2. На Рахунки Клієнтів-нерезидентів зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.3.5.3 На Депозити Клієнтів-нерезидентів забороняється зарахування коштів фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах.

1.3.5.4. У випадку залучення грошових коштів фізичної-особи – нерезидента повне або часткове дострокове повернення Депозиту здійснюється відповідно до Умов відкриття вкладних (депозитних) рахунків та здійснення операцій за цими рахунками.

Розділ 1.4. Права та обов'язки Клієнта та Банку

1.4.1. Банк має право:

1.4.1.1. Вимагати та перевіряти документи та інформацію, необхідні для з'ясування особи Клієнта (представника Клієнта), суті діяльності, фінансового стану, та/або інформацію про операції/розрахунки, які здійснюються Клієнтом та підлягають валютному нагляду відповідно до вимог законодавства, для

виконання Банком функції агента валютного нагляду тощо у відповідності із вимогами чинного законодавства України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або умисного надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

1.4.1.2. Не виконувати розрахункові документи та доручення Клієнта у випадку виявлення помилки у платіжних реквізитах або заповнення їх із порушенням чинного законодавства України, у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів/реквізитів, що вимагаються Банком.

1.4.1.3. Не брати до виконання розпорядження Клієнта на проведення операцій, у випадку, якщо таке розпорядження суперечить або заборонене чинним законодавством України.

1.4.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно з умовами Договору, в тому числі Умовами та Тарифами Банку. Списувати з Рахунків Клієнта суми комісійної винагороди Банку, які передбачені тарифами та ставками Банку на розрахунково-касове обслуговування в частині, що визначає вартість обслуговування Рахунків та проведення безготівкових і готівкових операцій, а також, за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, в тому числі в порядку договірної списання.

1.4.1.5. Змінювати Правила, в тому числі Умови та/або Тарифи, а також розміри процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках та/або на вклади на вимогу, в порядку, визначеному цими Правилами.

1.4.1.6. Направляти на адресу місця проживання та/або місяця перебування (тимчасового перебування), адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, зазначених Клієнтом в Угоді/Заяві/Опитувальнику ФМ, повідомлення інформаційного характеру, листування, кореспонденцію, в тому числі про зміну Тарифів, закінчення строку дії карток, необхідність надання документів/інформації з метою актуалізації ідентифікаційної інформації, верифікації та належної перевірки Клієнта, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитах Клієнта, простроченої заборгованості, інше. Підписанням Угоди/Заяви Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

1.4.1.7. Надавати Клієнту, за його згодою та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за рахунком шляхом надсилання такої інформації засобами електронної пошти та/або SMS-сервісів, меседжерів, за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім в Угоді або Заяві. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

1.4.1.8. Відмовити Клієнту у виконанні розрахункового або касового документа або призупинити його виконання, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України " Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", з інформуванням Клієнта про це відповідно до вимог законодавства.

1.4.1.9. Призупинити (тимчасово) всі або окремі операції по ним та/або здійснити блокування БПК, відмовити в обслуговуванні Клієнту у наступних випадках:

- дії Клієнта та/або операція Клієнта не відповідають вимогам Договору або вимогам законодавства України, у тому числі, але не обмежуючись, режиму рахунків;
- дії Клієнта та/або операція мають сумнівний соціальний чи економічний характер;
- у випадку відсутності в Банку необхідної інформації та документів та/або їх ненадання Клієнтом протягом десяти календарних днів з моменту направлення відповідного повідомлення/вимоги Банком, або в термін, визначений Банком у відповідному повідомленні/вимозі;
- відмова Клієнтом чи Довіреною особою щодо розкриття Банком банківської таємниці або обробки персональних даних та іншої конфіденційної інформації на умовах Угоди, відкликання Клієнтом чи Довіреною особою Угоди повністю або в частині, інше порушення умов Угоди;
- у випадку наявності заборгованості за комісіями, несанкціонованим овердрафтом;
- в інших випадках, передбачених Договором та законодавством України.

1.4.1.10. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Строк на який може бути зупинено проведення фінансової операції, встановлюється нормативно-правовими та законодавчими актами у сфері ПВК/ФТ.

1.4.1.11. Відмовити в подальшому обслуговуванні Клієнту та закрити всі рахунки, відкриті Клієнту у Банку, в односторонньому порядку, у випадку, якщо Клієнт (Довірена особа клієнта/вигодоодержувач) потрапляє до Переліку осіб, на які накладено фінансові санкції Державним Казначейством США та/або Європейським Союзом та/або Радою Національної безпеки та оборони України, або у разі присвоєння Банком Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В такому разі наявні на рахунках кошти (в т.ч. нараховані та несплачені проценти) перераховуються на рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками.

1.4.1.12. Відмовитися від проведення операції Клієнта, у тому числі повернути Клієнту розрахунковий документ (та грошові кошти на рахунок Клієнта, якщо їх було списано за операцією), або зупинити проведення такої операції на строк, визначений законодавством України, у разі ініціювання Клієнтом

операції, учасником якої є особа, причетна до Переліку осіб, на які накладено фінансові санкції Державним Казначейством США та/або Європейським Союзом та/або Радою Національної безпеки та оборони України, або у разі присвоєння Банком Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.1.13. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення операційного часу, а також в інших випадках, згідно з умовами Договору, у тому числі за відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ в день його надходження.

1.4.1.14. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

1.4.1.15. Банк має право:

- закрити Рахунок Клієнта у разі відсутності руху коштів за цим рахунком протягом одного року;
- закрити Картковий рахунок, якщо у Клієнта немає більше діючих БПК, емітованих до цього рахунку;
- відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта, якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на Рахунку немає залишку коштів.
- відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, у відповідності до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.4.1.16. Вимагати від Клієнта відшкодування прямих збитків, підтверджених документально, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов Договору.

1.4.1.17. Надавати відомості стосовно Клієнта, Договору, Угоди, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством та/або у випадках, пов'язаних із захистом прав Банку за укладеними правочинами (договорами), або необхідних для реалізації повноважень Банку за законом, а також контрагентам (партнерам) Банка, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, прямим та непрямым акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку, за запитами банків-кореспондентів.

1.4.1.18. Реалізовувати інші права Банку, передбачені Договором та/або законодавством.

1.4.1.19. Банк має право витребувати в Клієнта інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA.

1.4.1.20. Банк має право на обробку персональних даних Клієнта та його довірених осіб (за наявності), які були та/або будуть надані Банку, у тому числі третіми особами, з метою організації та надання Клієнту банківських послуг та операцій, що передбачені цими Правилами та Договором, Угодою.

Клієнт добровільно надає Банку свою безвідкличну згоду на обробку персональних даних Клієнта та його довірених осіб (за наявності), відповідно до мети обробки, що вказана в цьому пункті, та/або іншої мети, що визначається Банком самостійно, в тому числі з метою пропонування за допомогою загальноприйнятих засобів зв'язку (в т.ч. шляхом листування, розсилання SMS-повідомлень, телефонним зв'язком, електронною поштою) будь-яких банківських продуктів та послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету цих Правил та Договору, та розкриття інформації щодо Клієнта та його довірених осіб (за наявності), яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю.

Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта та його довірених осіб (за наявності), що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі збору персональних даних Клієнта.

1.4.1.21. Повернути без виконання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у разі відсутності в Заяві обов'язкових реквізитів, недостатності коштів на рахунках Клієнта для здійснення операції та сплати комісійної винагороди Банку, а також, у разі якщо курс операції, визначений Клієнтом у заяві не відповідає курсу встановленому Банком на день проведення операції, в інших випадках, визначених умовами Правил та Договору та нормативно-правових актів, із зазначенням причини повернення на зворотній стороні паперової форми Заяви, або засобами СДБО (у разі наявності такої можливості), якщо така Заява надана в електронній формі.

1.4.1.22. Банк в разі наявності у Клієнта зобов'язань за договорами в іноземній валюті має право самостійно здійснювати за кошти клієнта купівлю на власний вибір іншої іноземної валюти (однієї або декількох), яка надалі використовуватиметься Банком для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку згідно наданої Заяви Клієнта на купівлю іноземної валюти.

1.4.1.23. Банк в разі продажу Клієнтом іноземної валюти має право самостійно, здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку на іншу іноземну валюту (одну або декілька) з подальшим продажем отриманої іноземної валюти згідно заяви Клієнта на продаж іноземної валюти.

1.4.1.24. Здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.4.1.25. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунків Клієнта у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

1.4.1.26. Здійснювати списання коштів та виплату готівкових коштів лише в межах наявних на Рахунку Клієнта коштів.

1.4.1.27. Використовувати грошові кошти на Рахунках Клієнта, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

1.4.2. Банк зобов'язується:

1.4.2.1. Зарахувати грошові кошти що надійшли на Рахунок Клієнта, в день надходження (протягом операційного дня) до Банку відповідного розрахункового документа, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування). Якщо розрахунковий документ надійшов до Банку в післяопераційний час, то зарахування коштів на Рахунок Клієнта може здійснюватися наступного операційного дня. При цьому кошти, прийняті у вихідні або святкові дні, зараховуються на Рахунок в перший операційний день після вихідних або святкових днів.

1.4.2.2. Виконувати розпорядження Клієнта про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та умовами Правил.

1.4.2.3. Повідомляти Клієнта про внесення змін до Правил, в тому числі до Умов та/або Тарифів, а також розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках та/або на вклади на вимогу, в порядку, визначеному цими Правилами.

1.4.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

1.4.2.5. Виконувати інші розпорядження Клієнта згідно з Договором.

1.4.2.6. Забезпечувати зберігання та захист інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, що стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, та яка становить банківську таємницю за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України. Банк має право передавати третім особам вищевказану інформацію у випадках, передбачених чинним законодавством України.

1.4.2.7. Станом на 1 січня надавати Клієнту виписку по Рахунку.

1.4.2.8. Не рідше ніж раз на рік надавати Клієнту для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Таке повідомлення може здійснюватися, в тому числі, засобами інформаційно-телекомунікаційного зв'язку/систем (e-mail, SMS, інтернет-банкінг тощо) в електронній формі.

1.4.2.9. У випадках, передбачених законодавством, протягом дії Договору, Банк виконує функції податкового агента та зобов'язаний нараховувати, утримувати та сплачувати суми податків та зборів до бюджету за рахунок платника податку (Клієнта).

1.4.2.10. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, проведення переказу, у відповідності до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

1.4.3. Клієнт має право:

1.4.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, із підтвердженням розпоряджень спеціальними засобами, що підтверджують ідентифікацію Клієнта під час проведення операцій.

1.4.3.2. Довіряти розпорядження Рахунками іншим особам у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.4.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками. З прийняттям цих Правил Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, без подання додаткових заяв та/чи документів. В такому випадку, інформація, що складає банківську таємницю, розкривається в межах, передбачених формою виписки/електронною формою, встановленою Банком.

1.4.3.4. Звертатись до Банку з приводу питань надання та обслуговування банківських продуктів, підтримки Клієнтів.

1.4.3.5. Підписанням Угоди, Заяви Клієнт надає право (доручає) Банку здійснювати Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта в Банку в будь-яких валютах (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому), реквізити яких Банк визначить самостійно, в сумах, необхідних для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли у зв'язку з виконанням та/або невиконанням/неналежним виконанням умов відповідних договорів, у тому числі але не виключно для

сплати заборгованості за кредитом, заборгованості за процентами по кредиту, пені, штрафів, сум несанкціонованого овердрафту, комісій, податків, обов'язкових платежів та відшкодування збитків, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання здійснюється Банком відповідно до Правил на підставі меморіального ордеру до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, що сталося з вини Банку, Клієнт доручає Банку здійснити Договірне списання коштів з Рахунку в сумі таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його користування, якщо виникнення несанкціонованого овердрафту було зумовлено Договірним списанням коштів з Карткового рахунку.

1.4.3.6. Відкликати платіжний документ, заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням.

1.4.3.7. Для здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт подає до Банку в паперовому вигляді Заяву за встановленою Банком формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- найменування Клієнта, його ідентифікаційний номер, місцезнаходження;
- доручення на купівлю/продаж/обмін валюти;
- номер рахунку Клієнта для списання/зарахування коштів;
- підстави для купівлі іноземної валюти;
- цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити "за курсом банку";
- термін дії Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, який не може перевищувати 30 календарних днів з дати вказаної на заяві;
- підпис Клієнта /уповноваженої особи Клієнта;
- доручення Банку продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, визначений законодавством України.

Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти погоджуються Сторонами в кожній конкретній заяві Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, підписаній Клієнтом та прийнятій Банком до виконання.

Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті зміни/коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та операцій з купівлі, обміну та/або продажу іноземної. Такий ризик покладається виключно на Клієнта.

1.4.3.8. Клієнт не подає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження іноземної валюти продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

1.4.3.9. Отримати у Банку копію (сканокію) Правил, Умов, Тарифів.

1.4.4. Клієнт зобов'язується:

1.4.4.1. Надати належним чином оформлені документи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, необхідні для відкриття Рахунку та здійснення операцій за цим Рахунком.

1.4.4.2. Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Договору для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

1.4.4.3. Під час заповнення Угоди вказати достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів за їх наявності (домашній, робочий, мобільний,) та/або факсу та адресу електронної пошти.

1.4.4.4. Своєчасно оплачувати послуги Банку, згідно з Тарифами Банку, діючими на день надання такої послуги/проведення операції та/або на день нарахування періодичної комісії.

1.4.4.5. Інформувати Банк про зміну персональних даних, що були надані для проведення ідентифікації та вивчення Клієнта Банком та вказані в Угоді, зокрема дані документу, що посвідчує особу, реєстраційного номера облікової картки платника податків, адреси місця проживання (адреси реєстрації) та/або місця перебування / тимчасового перебування (фактичної адреси), номерів телефонів, електронної адреси протягом 5 робочих днів із моменту таких змін, та надати до Банку документи, що підтверджують такі зміни.

1.4.4.6. Надавати Банку, за його першим запитом, всю запитувану додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.4.4.7. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повідомити про це Банк.

1.4.4.8. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами та доповненнями до Тарифів, Правил та Умов, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному цими Правилами.

1.4.4.9. Виконувати інші зобов'язання за Договором/Угодою.

1.4.4.10. Не розголошувати банківську/конфіденційну інформацію, яка стала йому відома в процесі взаємовідносин з Банком, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

1.4.4.11. Отримати виписку по Рахунку, що надається Банком станом на 1 січня у Банку та даних виписки по Рахунку, надати Банку у письмовій формі підтвердження про залишки коштів на Рахунку. Якщо підтвердження про залишки коштів на Рахунку не отримано Банком протягом місяця з дати надання виписки (в чому числі через неотримання Клієнтом виписки), залишки вважаються підтвердженими.

1.4.4.12. Враховуючи вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, надати Банку на його письмову вимогу або без такої вимоги письмову інформацію в разі набуття Клієнтом статусу політично значущої особи, особи, що діє від його імені, його близької особи, або пов'язаної з ним особи.

1.4.4.13. Протягом дії Договору, періодично, але не рідше ніж один раз на рік, ознайомлюватися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яку Банк надаватиме Клієнту у передбачені Договором способи. Шляхом підписання Заяви, Клієнт повідомляє Банк щодо отримання та ознайомлення з Довідкою в електронній формі, яка періодично отримуватиметься Клієнтом від Банку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем протягом дії Договору.

1.4.4.14. Дотримуватися умов укладених з банком Договорів.

Розділ 1.5. Відповідальність сторін та умови звільнення від відповідальності

1.5.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов Договору та укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.

1.5.2. За порушення Сторонами вимог чинного законодавства та цього Договору щодо забезпечення зберігання та захисту інформації, що становить банківську/конфіденційну інформацію, винна сторона несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

1.5.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Договору, в тому числі Правил у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). Форс-мажорними обставинами вважають: стихійне лихо, екстремальні природні умови, пожежі, повені, військові дії, заколот, зміни законодавства України та інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору, що створюють неможливість виконання умов Договору, в тому числі Правил.

Доказом виникнення форс-мажорних обставин є документ, виданий Торгівельно-промисловою палатою України або іншими компетентними органами.

1.5.4. Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.5.5. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну адреси місця проживання та / або місця перебування (тимчасового перебування) в порядку, визначеному Договором та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором та/або законодавством.

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

Розділ 1.6. Ідентифікація, верифікація Клієнта та зобов'язання з інформування

1.6.1. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Довірені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію відповідно до Розділу 1.7 Правил.

1.6.2. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи стосовно ідентифікації та верифікації особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, Податкового статусу, суті, змісту та підстав здійснення відповідних операцій, а також щодо ідентифікації та верифікації Довірих осіб Клієнта, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, або осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку. Також, Клієнт/Довірена особа Клієнта зобов'язується не рідше одного разу на рік, чи в інший строк відповідно до вимог Банку (в тому числі, але не виключно при досягненні 25- / 45-річного віку), особисто відвідати установу Банку, де він обслуговується, з метою уточнення Банком інформації щодо ідентифікації та вивчення Клієнта/ здійснення верифікації Клієнта/Довіреної особи Клієнта.

1.6.3. У випадку внесення будь-яких змін до документів та інформації, що були надані Клієнтом/Довіреними особами Клієнта до Банку, зокрема при зміні прізвища, імені, документу, що посвідчує особу, адреси місця проживання та/ або місця перебування (тимчасового перебування), Податкового статусу, довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків, при втраті чинності хоча б одним з документів, поданих Клієнтом до Банку, а також при видачі/скасуванні Клієнтом довіреностей, Клієнт повинен протягом 5 робочих днів з моменту настання змін надати Банку інформацію про такі зміни та відповідні документи, що їх підтверджують, в належній формі.

1.6.4. Клієнт зобов'язаний забезпечити подання до Банку Розрахункових документів, а також отримання Виписок про рух коштів за Рахунками (дублікатів), довідок та інших документів лише особисто або особами, уповноваженими на це Клієнтом на підставі довіреності.

1.6.5. При отриманні від Клієнта документів Банк здійснює їх перевірку на відповідність законодавству України та вимогам Банку. За результатами перевірки Банк має право вимагати виправлення помилок та/або зміни форми документу, надання додаткових документів або скористатися іншими правами за Договором.

1.6.6. У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну контактних даних (адреси проживання/реєстрації/електронної пошти/номеру мобільного телефону), кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за контактними даними (поштовою/електронною адресою/номером мобільного телефону) Клієнта, зазначеними в Угоді/Опитувальнику ФМ або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором).

Розділ 1.7. Дотримання вимог FATCA

1.7.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США. Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені цим Розділом Правил.

1.7.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Довірені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9/банківською формою самосертифікації із зазначенням податкового номеру платника податків США (ITIN) Клієнта або Довіреної особи Клієнта).

1.7.3. Клієнт та його Довірені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9 чи банківську форму самосертифікації. Клієнт та його Довірені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9/банківську форму самосертифікації із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (ITIN).

1.7.4. Клієнт та Довірена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Довірих осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA.

Передача даних та розкриття банківської, конфіденційної інформації здійснюється в межах законодавства України та в порядку, визначеному законодавством України.

1.7.5. Якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в пункті 1.7.2. цього Розділу 1.7 Правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії: - закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

1.7.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреними особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та

операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

Розділ 1.8. Порядок розірвання Договору

1.8.1. Розірвання Договору здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта за формою, встановленою Банком, яка оформлюється на паперовому носії, за підписом Клієнта. Розірвання Договору припиняє дію всіх укладених в його межах Договорів про надання банківських продуктів. Розірвання кожного окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах Договору, відбувається на підставі заяви Клієнта за формою, встановленою Банком, відповідно до Умов обслуговування окремого банківського продукту або відповідно до умов п.1.3.4. Правил.

1.8.2. Розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах Договору, не викликає необхідності розірвання цього Договору в цілому.

1.8.3. Порядок розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в рамках Договору, в тому числі і по ініціативі Банку, визначається Умовами обслуговування окремого банківського продукту, які є частиною цих Правил.

1.8.4. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту.

Розділ 1.9. Банківська таємниця та персональні дані

1.9.1. Банк починає надання Послуг Клієнту після отримання від Клієнта підписаної ним Угоди. Заперечення щодо обробки персональних даних, необхідних Банку для виконання своїх зобов'язань, у тому числі відкликання особою Згоди на обробку даних, можуть стати підставою для припинення виконання Банком умов укладених договорів.

У разі відкликання Клієнтом або Довіреною особою Клієнта згоди на обробку персональних даних без виконання нею процедур, необхідних для припинення договірних або інших відносин з Банком, Банк продовжуватиме обробку персональних даних в межах та обсягах, обумовлених реалізацією існуючих правовідносин та законодавством України, у тому числі для захисту Банком своїх прав та законних інтересів за договорами.

1.9.2. Інформація, отримана однією зі Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин стосовно укладення Договору та в ході його виконання (включаючи інформацію про умови Договору та виконання зобов'язань за ним) становить собою банківську та/або комерційну таємницю, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою із загальнодоступних джерел. Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити неухильне дотримання встановленого законодавством та Договором режиму банківської та/або комерційної таємниці (у тому числі взаємних зобов'язань щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам), крім випадків, передбачених законодавством України, Договором та/або умовами Угоди.

1.9.3. Відповідно до законодавства України та на підставі Угоди Клієнта Банк набуває право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію:

- органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку;
- приватним та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених договорів та під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку з укладанням\виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;
- особам, що приймають участь в переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесинг переказів, а також у разі отримання Банком уточнюючого запиту від банка-кореспондента (в т.ч., але не виключно щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод, ідентифікаційних даних). Підписанням Заяви Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам-нерезидентам в обсягах та терміни, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає Банку надавати необхідну інформацію, що запитується, в тому числі незахищеними каналами зв'язку;
- у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;
- у зв'язку із здійсненням Фінансового моніторингу, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA та законодавчими актами України, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

- в межах банківської групи;
- в інших випадках, передбачених законодавством України, Угодою, Договором або умовами інших укладених з Банком договорів.

1.9.4. Персональні дані фізичних осіб, отримані від Клієнтів Банку, обробляються Банком в «Базі персональних даних клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСЕРІС БАНК» за місцезнаходженням Банку-юридичної особи та його підрозділів.

Обробка персональних даних Клієнтів здійснюється Банком з метою:

- надання Банком фінансових послуг та провадження іншої діяльності відповідно до статуту Банку та законодавства України;
- виконання умов договорів, що були/будуть укладені між Клієнтом і Банком;
- реалізації та захисту прав Сторін за укладеними договорами;
- забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку;
- з метою реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України;
- направлення Клієнту інформаційних, рекламних повідомлень та пропозицій щодо послуг Банку, його партнерів, для участі Клієнта в програмах Банку та його партнерів;
- виконання інших повноважень, функцій, обов'язків Банку, що не суперечать законодавству України та укладеним договорам, зокрема, для виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, рішень органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, рішень органів управління Банку.

Мета обробки Банком персональних даних Клієнта може змінюватися внаслідок зміни змісту діяльності Банку або ділових відносин з Клієнтом, у тому числі у зв'язку із зміною законодавства України.

1.9.5. Банк забезпечує обробку та захист персональних даних фізичних осіб відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого законодавства України та внутрішніх документів Банку. Обробка персональних даних, які належать до банківської таємниці, здійснюється Банком відповідно до вимог законодавства України у цій сфері, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ.

1.9.6. Зміст персональних даних, що обробляються Банком, відповідає інформації, отриманій від фізичних осіб або від їх представників чи третіх осіб, а також включає інформацію, що відома/стала відома Банку у зв'язку із реалізацією договірних та інших правовідносин із такими фізичними особами, в результаті аудіо запису (запису телефонних розмов) та фото/відео-зйомки або була отримана із загальнодоступних джерел.

Банк здійснює обробку персональних даних, отриманих в результаті аудіо запису (запису телефонних розмов) та фото/відео-зйомки Клієнта під час отримання послуг Банку (з метою забезпечення та реалізації прав сторін за укладеними договорами, забезпечення якості та безпеки обслуговування).

1.9.7. Обробка персональних даних здійснюється Банком за згодою Клієнтів, а без такої згоди – у випадках та на підставах, визначених законодавством України, у тому числі відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», тощо.

Клієнт є таким, що надав Банку згоду на обробку його персональних даних, якщо:

- Клієнт передав Банку власноруч підписану Угоду у письмовій формі, або згоду включено до правочину, Заяви, іншого документу, що підписаний Клієнтом та прийнятий (підписаний) Банком, або
- може підтверджуватися підписом фізичної особи в документах на переказ, квитанціях про здійснення операцій або одноразовим паролем, електронно підписом (за наявності такої можливості), тощо, або
- Клієнт особисто з'явився до Банку і вчинив дії, спрямовані на отримання послуг Банку, тощо.

1.9.8. Банк здійснює зберігання (обробку) персональних даних в базі персональних даних до закінчення строків зберігання інформації, визначених умовами укладених договорів або законодавством України.

1.9.9. Порядок доступу до персональних даних у базі даних визначається Банком самостійно відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» та внутрішніх документів Банку.

Розділ 1.10. Умови проведення договірної списання коштів

1.10.1. Клієнт відповідно до Цивільного кодексу України, норм Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України, доручає (надає розпорядження) Банку самостійно здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунків на умовах, визначених цими Правилами та Договором, Умовами.

1.10.2. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків на користь Банку сум комісійних винагород Банку, які передбачені Тарифами та ставками Банку на розрахунково-касове обслуговування в частині, що визначає вартість обслуговування Рахунків та проведення безготівкових і готівкових операцій по ньому, а також за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. Розмір

комісій та періодичність їх сплати, а отже й періодичність проведення договірної списання, визначені Тарифами та ставками Банку.

1.10.3. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків на користь Банку за заборгованістю Клієнта перед Банком за іншими договорами. Банк має право на договірне списання коштів з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку для виконання боргових зобов'язань за цим Договором чи за будь-яким іншим борговим зобов'язанням Клієнта перед Банком, а також суми плати (комісій) згідно Тарифів Банку, Несанкціонованих овердрафтів та нарахованих на них процентів, помилково перераховані Клієнту суми коштів (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем) – у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежну отриману суму протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку. Включенням у Договір цього пункту Клієнт надає Банку доручення на договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання боргових зобов'язань Клієнта перед Банком в сумі, що дорівнює сумі боргових зобов'язань Клієнта перед Банком.

1.10.4. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з продажу/купівлі іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі відсутності Рахунків, відкритих у національній валюті України або недостатності коштів на Рахунках Клієнта в національній валюті України для сплати комісійної винагороди, з метою проведення розрахунків та операцій за Рахунками Клієнта, Клієнт уповноважує Банк списати з Рахунків в іноземних валютах відповідні суми іноземної валюти та продати їх за комерційним курсом Банку на день продажу, а гривневий еквівалент зараховувати на Рахунок Клієнта в національній валюті України, у відповідності з чинним законодавством, з метою проведення договірної списання.

Розділ 1.11. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

1.11.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Відповідно до статті 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вклади фізичних осіб банків гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

1.11.2. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (надалі – Закон), Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд здійснює відшкодування коштів за вкладами в порядку та на умовах визначених Законом.

1.11.3. Актуальну інформацію щодо відшкодування Фондом коштів за вкладами Клієнт може отримати через Інтернет (на Офіційному сайті Банку <https://ap-bank.com> або Фонду <http://www.fg.gov.ua>), з інформаційних стендів в установах Банку.

1.11.4. Шляхом підписання Заяви Клієнт підтвердив, що він проінформований Банком про те, що на дату укладання Договору Вклад та проценти за Вкладом гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

1.11.5. Шляхом підписання Заяви Клієнт підтвердив, що до укладення Договору одержав та ознайомився з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка).

Застереження: Сторони домовилися, що підпис Клієнта, проставлений на Заяві є також «окремим підписом» Клієнта, який засвідчує про одержання та ознайомлення Клієнта з Довідкою.

Сторони домовилися, що після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, в тому числі за допомогою СДБО, в електронній формі. Клієнт зобов'язується, що протягом дії Договору, періодично, але не рідше ніж один раз на рік, ознайомлюватися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яку Банк надаватиме Клієнту у передбачені Договором способи. Шляхом підписання Заяви, Клієнт повідомляє Банк щодо отримання та ознайомлення з Довідкою в електронній формі, яка періодично отримуватиметься Клієнтом від Банку за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем (email, SMS, СДБО тощо) протягом дії Договору.

1.11.6. Шляхом підписання Заяви Клієнт підтвердив, що ознайомлений з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – іменується «Фонд») відшкодування коштів за цим рахунком, а саме з:

- з переліком умов, за яких згідно з вимогами частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти, та який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua> ;
- із сумою граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, актуальний розмір якого зазначений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua>;
- з інформацією про припинення нарахування процентів за Договором 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);

- з інформацією про те, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку). Вкладник розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Вкладника, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Вкладника;

- з інформацією про те, що відповідно до пункту 3 частини першої статті 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.11.7. У разі розміщення Клієнтом вкладу у Банку на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого Договором строку, Банк на вимогу Клієнта надає розрахунок його доходів та витрат за вкладом строковим, який включатиме інформацію (на дату звернення): (1) суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у Заяві; (2) суму податків і зборів, які утримуються з Клієнта за весь строк розміщення вкладу, зазначений у Заяві, із визначенням того, що Банк виконує функції податкового агента; (3) суму комісійних винагород та інших витрат Клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

1.11.8. Банк на вимогу Клієнта має надати витяг з цих Правил, засвідчений уповноваженим працівником Банку

Розділ 1.12. Повідомлення

1.12.1. Шляхом підписання Клієнтом Заяви останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень, повідомлень за допомогою засобів СДБО за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

1.12.2. Клієнт надає свою згоду на те, що Банк має право телефонувати йому, направляти відомості про строк виконання та розмір його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані / передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо на адреси / номери телефонів, адреси електронної пошти. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

1.12.3. В той же час, вчасна доставка SMS - повідомлень не може бути гарантована Банком, оскільки вона залежить від декількох чинників, таких як: трафік в мережі мобільного зв'язку, місцезнаходження мобільного телефону Клієнта в межах досяжності, у роумінгу, а також чи ввімкнений мобільний телефон Клієнта. Банк не є оператором мобільного зв'язку, і тому не може гарантувати доставку SMS - повідомлень. Банк докладатиме всіх зусиль для сприяння швидкому усуненню збоїв у роботі послуги SMS-інформування.

1.12.4. Клієнт визнає, що на доставку SMS повідомлення у будь-який час можуть несприятливо вплинути проблеми з мережею мобільного зв'язку, форс-мажорні обставини, включаючи без обмеження втручання в площу покриття мережі. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яку втрату, пошкодження або витрати, понесені Клієнтом прямо або побічно, в результаті будь-яких труднощів, що виникли у провайдера послуг мобільного зв'язку Клієнта.

1.12.5. Клієнт надає дозвіл Банку відсилати виписки по рахунку через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, яку він зазначив у Заяві/Опитувальнику ФМ в якості контактної. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Клієнт підтверджує, що Банк попередив, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, не є захищеною та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет. В разі виникнення вище перерахованих проблем Банк докладе максимальних зусиль для їх усунення.

Розділ 1.13. Місцезнаходження та реквізити Банку

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Україна, 04119, м. Київ, вулиця Дегтярівська, 27 Т (літера А),

Код Банку: 380548

ЄДРПОУ: 35590956

Офіційний сайт Банку: <https://ap-bank.com/>

Телефон : +38 (044) 392 93 73.

0 800 300 170 (безкоштовно по Україні)

Підтримка платіжних карток: 0 800 505 555 (безкоштовно по Україні)

+38 (044) 290 93 10

Адреса електронної пошти: bank@ap-bank.com

Розділ 1.14. Прикінцеві положення

1.14.1. Цей Договір набирає чинності з дати прийняття Банком Заяви/Угоди (дата прийняття вказується у відповідному розділі Угоди працівником Банку) та діє без обмеження строку.

1.14.2. Всі розбіжності щодо укладення, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються даного Договору, становлять предмет спору та підлягають розгляду в суді.

1.14.3. У всьому, що не передбачено Договором, сторони керуються чинним законодавством України.

1.14.4. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

1.14.5. Банк є податковим агентом Клієнта відповідно до Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями) щодо нарахування, утримання та сплати податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів за ставкою та в порядку, визначеними Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями), під час нарахування/виплати на користь Клієнта доходів у вигляді процентів за поточним або вкладним (депозитним) банківським рахунком.

1.14.6. Всі зміни та доповнення до Договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами цих Правил.

1.14.7. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Договору, такий висновок не впливатиме на решту положень Договору.

1.14.8. Підписанням цього Договору, Сторони засвідчують факт того, що його підписання і самі положення цього Договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови для Сторін є взаємовигідними (враховуючи, що всі передбачені Правилами банківські операції є для Клієнта економічно безризиковими і будуть здійснюватися в інтересах Клієнта) та повністю зрозумілими.

II. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

Ці Умови відкриття та обслуговування поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками (надалі - Умови) визначають порядок відкриття, здійснення операцій за банківськими поточними рахунками (надалі – «**Рахунок**»), порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, та є публічною пропозицією (офертою), розміщені на офіційному сайті Банку за адресою <https://ap-bank.com> та у приміщенні Банку, разом із Заявою про відкриття поточного рахунку або Заявою про обслуговування Договору на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб АТ «АП БАНК» (для діючих угод), Правилами та умовами надання банківських послуг для клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК» (далі - Правила) та Тарифами Банку складають Договір банківського рахунку.

Договір банківського рахунку укладений у відповідності та на умовах Договору комплексного банківського обслуговування, та є його невід'ємною частиною.

2.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1.1. Для зберігання грошових коштів (в національній валюті України, в іноземній валюті) та здійснення усіх видів розрахунково-касових операцій, у відповідності з чинним законодавством України, Банк відкриває Клієнту поточні банківські рахунки в національній валюті України та/або в іноземних валютах (далі – “*Рахунки*”).

2.1.2. Обслуговування Рахунків Клієнта здійснюється відповідно до режимів цих Рахунків, встановлених нормативними актами Національного банку України, а саме:

а) *касове обслуговування* – прийом та видача готівкових грошових коштів, цінностей на підставі *Касових документів*;

б) *розрахункове обслуговування* – зарахування на Рахунки та списання з Рахунків грошових коштів на підставі платіжних інструментів, а також Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти (далі – “*Розрахункові документи*”), які надаються Клієнтом або його Довіреною особою за формою та порядку визначеному цими Умовами, у відповідності з чинним законодавством України та згідно з правилами роботи в Банку.

2.1.3. Обслуговування Рахунків здійснюється в операційний та післяопераційний час (крім вихідних і святкових днів) з урахуванням пункту 2.2.1.4. даних Умов. Інформація про операційний/післяопераційний час Банку розміщується на офіційному сайті Банку та у приміщенні Банку.

2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

2.2.1. Банк зобов'язується:

2.2.1.1 Відкрити Клієнту Рахунок.

2.2.1.2. Приймати і зараховувати на Рахунок Клієнта грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунку та проведення інших операцій за Рахунком відповідно до чинного законодавства України та цього Договору.

2.2.1.3. Проводити нарахування та сплату процентів за залишками коштів на Рахунку за ставкою, згідно з діючими Тарифами та ставками Банку на розрахунково-касове обслуговування.

2.2.1.4. Зарахувати грошові кошти що надійшли на Рахунок Клієнта, в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа. Якщо розрахунковий документ надійшов до Банку в післяопераційний час, то зарахування коштів на Рахунок Клієнта може здійснюватися наступного операційного дня. При цьому кошти, прийняті у вихідні або святкові дні, зараховуються на Рахунок в перший операційний день після вихідних або святкових днів.

2.2.1.5. Видати або перерахувати з Рахунка Клієнта за його дорученням / розпорядженням грошові кошти в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа або в інший строк обумовлений цим Договором.

2.2.1.6. Інформувати Клієнта про зміну Тарифів та ставок Банку на розрахунково-касове обслуговування шляхом розміщення в приміщенні Банку та на сайті Банку відповідної письмової інформації не менше ніж за 15 календарних днів до дати введення в дію цих змін.

2.2.2. Клієнт зобов'язується:

2.2.2.1. Надати та оформити всі документи, необхідні для відкриття Рахунку та проведення операцій за ним.

2.2.2.2. При здійсненні операцій за Рахунком дотримуватись вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень АТ «АП БАНК». Клієнт ознайомлений із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах. Вимоги цих нормативно-правових актів для Клієнта обов'язкові.

2.2.2.3. Попереджати Банк про отримання готівки з Рахунку у сумі, що перевищує 20000 (Двадцять тисяч) гривень або 1000 (Одну тисячу) доларів США або 1000 (Одну тисячу) Євро, не пізніше ніж о 12-ій годині робочого дня, що передує дню отримання готівки з Рахунку.

2.2.2.4. Своєчасно сплачувати комісії, які передбачені тарифами та ставками Банку на розрахунково-касове обслуговування в частині, що визначає вартість обслуговування Рахунку та проведення безготівкових і готівкових операцій по ньому, а також за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

2.2.2.5. В межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку, надавати Банку необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України

функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до Банку, мають бути оформлені відповідно до чинного законодавства України.

2.2.3. Банк має право:

2.2.3.1. Самостійно встановлювати процентні ставки та розміри комісійної винагороди за послуги, які надаються згідно Договору.

2.2.3.2. Відмовити в здійсненні/забезпеченні розрахункових і касових операцій та/або у виконанні платіжних доручень, заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства, банківських правил оформлення платіжних документів, у випадку невідповідності операцій Клієнта вимогам валютного законодавства, у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

2.2.3.3. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України.

2.2.3.4. Здійснювати списання коштів та виплату готівкових коштів лише в межах наявних на Рахунку коштів.

2.2.3.5. Використовувати грошові кошти на Рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

2.2.3.6. Змінювати тарифи та ставки Банку на розрахунково-касове обслуговування, інформуючи про це Клієнта, шляхом розміщення в приміщенні Банку та на сайті Банку відповідної письмової інформації не менше ніж за 15 календарних днів до дати введення в дію цих змін.

2.2.3.7. Списувати з Рахунку Клієнта суми комісійної винагороди Банку, які передбачені тарифами та ставками Банку на розрахунково-касове обслуговування в частині, що визначає вартість обслуговування Рахунку та проведення безготівкових і готівкових операцій по ньому, а також, за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, в тому числі в порядку договірної списання.

2.2.3.8. Вимагати розірвання Договору у разі відсутності операцій за Рахунком протягом року.

2.2.3.9. Відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта, якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на Рахунку немає залишку коштів.

2.2.3.10. Повернути без виконання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у разі відсутності в Заяві обов'язкових реквізитів, визначених Договором/Заявою, недостатності коштів на рахунках Клієнта для здійснення операції та сплати комісійної винагороди Банку, а також, у разі якщо курс операції, визначений Клієнтом у заяві не відповідає курсу встановленому Банком на день проведення операції, в інших випадках, визначених умовами Договору та нормативно-правових актів, із зазначенням причини повернення на зворотній стороні паперової форми Заяви, або засобами системи дистанційного обслуговування (у разі наявності такої можливості), якщо така Заява надана в електронній формі.

2.2.3.11. Банк в разі продажу Клієнтом іноземної валюти має право самостійно, здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку на іншу іноземну валюту (одну або декілька) з подальшим продажем отриманої іноземної валюти згідно заяви Клієнта на продаж іноземної валюти.

2.2.3.12. Здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.2.3.13. Відмовити Клієнту в здійсненні фінансової операції у разі відмови Клієнта від ознайомлення зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання та/або ненадання вкладником необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим договором.

2.2.4. Клієнт має право:

2.2.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку, дотримуючись вимог чинного законодавства України, отримувати дохід у вигляді процентів відповідно до умов Договору.

2.2.4.2. Отримувати інформацію про стан Рахунку у вигляді виписки з Рахунку, за першою вимогою, в паперовій або електронній формі.

2.2.4.3. Оформити довіреність на розпорядження Рахунком іншій особі.

2.2.4.4. Надати Банку розпорядження на здійснення договірної списання з Рахунку за певними видами платежів, на умовах, визначених Договором.

2.2.4.5. Вимагати від працівників Банку роз'яснення по змісту кожного пункту Договору.

2.2.4.6. Закрити Рахунок на підставі наданої до Банку письмової заяви.

2.2.4.7. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору, так і під час дії Договору.

2.2.4.8. Відкликати платіжний документ, заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Відкликання електронного платіжного документа, заяви на купівлю/продаж/обмін

іноземної валюти, наданих засобами системи дистанційного обслуговування (у разі наявності такої можливості), Клієнт може виконати самостійно, за допомогою клієнтського інтерфейсу системи дистанційного обслуговування.

2.2.4.9. Для здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт подає до Банку в паперовому вигляді, засобами системи дистанційного обслуговування (у разі наявності такої можливості) Заяву за встановленою Банком формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- найменування Клієнта, його ідентифікаційний номер, місцезнаходження;
- доручення на купівлю/продаж/обмін валюти;
- номер рахунку Клієнта для списання/зарахування коштів;
- підстави для купівлі іноземної валюти;
- цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити "за курсом банку";
- термін дії Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, який не може перевищувати 30 календарних днів з дати вказаної на заяві;
- підпис Клієнта /уповноваженої особи Клієнта, або електронний підпис, у разі надання заяви засобами системи дистанційного обслуговування (у разі наявності такої можливості)
- доручення Банку продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, визначений законодавством України.

Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти погоджуються Сторонами в кожній конкретній заяві Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, підписаній Клієнтом та прийнятій Банком до виконання.

Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті зміни/коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та операцій з купівлі, обміну та/або продажу іноземної; такий ризик покладається виключно на Клієнта.

2.2.4.10. Клієнт не подає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження іноземної валюти продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ І СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

2.3.1. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у місяці та фактична кількість календарних днів у році, якщо Рахунок відкритий у національній валюті, або 360 днів у році, якщо Рахунок відкритий в іноземній валюті, причому день зарахування коштів на Рахунок і день повернення (сплати) коштів з Рахунку приймаються при розрахунку процентів як один день. Проценти нараховуються в останній робочий день розрахункового місяця за залишками коштів, які знаходилися на рахунку на кінець кожного операційного дня протягом розрахункового місяця.

2.3.2. Сплата процентів, нарахованих за залишками коштів на Рахунку, здійснюється щомісячно не пізніше наступного робочого дня після їх нарахування, шляхом зарахування на Рахунок.

2.4. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

2.4.1. Обслуговування Банком Рахунків Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі і у відповідності з Тарифами Банку, затвердженими Тарифним комітетом Банку.

2.4.2. Клієнт доручає та надає розпорядження Банку списувати з Рахунків відкритих в Банку, в строки та в розмірах, що зазначені в Тарифах Банку, або в будь-який момент за межами цих строків, грошові кошти в оплату за розрахункове/касове обслуговування Рахунків згідно Тарифів Банку, а також додаткові витрати, визначені у п.2.5.3 Договору та в порядку визначеному Правилами.

2.4.3. При відсутності на Рахунках Клієнта грошових коштів в сумі, достатній для сплати послуг за обслуговування Рахунків у відповідності з Тарифами Банку, Банк має право не проводити видаткові операції за Рахунками Клієнта.

2.4.4. В результаті обслуговування Рахунків Клієнта Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк складає в письмовій формі розрахунок додаткових витрат, який може бути надано Клієнту за його запитом. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Рахунку Клієнта (при договірному списанні), останній зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат у порядку, визначеному пунктом 2.5.3. Розділу 2.5 цього Договору.

2.5. ПОРЯДОК ЗАСТОСУВАННЯ ТАРИФІВ НА ПОСЛУГИ ТА ОПЕРАЦІЇ АТ «АП БАНК» ДЛЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА ОПЛАТИ ДОДАТКОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ БАНКОМ

2.5.1. Послуги та інші операції, плата за які здійснюється із стягненням податку на додану вартість, у Тарифах Банку зазначені у сумі, що включає цей податок і відзначені поміткою "в т.ч. ПДВ". Інші операції по розрахунково-касовому обслуговуванню сплачуються без стягнення податку на додану вартість.

2.5.2. Плата за послуги, передбачена Тарифами Банку, сплачується (списується в договірному порядку) у національній валюті України. Для застосування Тарифів перерахунок іноземних валют у гривні здійснюється за курсом, встановленим на дату проведення відповідної операції. В іноземній валюті

Клієнт комісійну винагороду не сплачує. При відкритті Клієнтом рахунку в іноземній валюті, для сплати комісійної винагороди, може додатково відкриватися рахунок у національній валюті України в разі його відсутності.

2.5.3. Зазначені у Тарифах Банку ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні, поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки) сплачуються (списуються договірному порядку) у їх фактичному розмірі. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у гривнях, по курсу, встановленому на день списання. За окремих запитом Клієнта Банком може бути наданий розрахунок таких додаткових витрат.

2.5.4. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Рахунків, відповідно до чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Рахунку в національній валюті України згідно Тарифів у звичайних розмірах, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

2.5.5. Розрахунки за послуги (операції) Банку здійснюються:

а) у порядку договірному списання з Рахунку в національній валюті України (із наданням Клієнту за його запитом меморіального ордеру/виписки);

б) за документом на переказ, що подає Клієнт:

- готівкою через касу Банку;

- безготівковим перерахуванням з іншого рахунку Клієнта.

2.5.6. Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами.

2.5.7. При купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України Клієнт перераховує (або банк списує у договірному порядку) на відповідний внутрішньобанківський рахунок належну суму національної валюти України, яка необхідна для купівлі іноземної валюти та сплати комісії. З цієї суми Банк утримує відповідну суму комісії у день проведення операції.

При продажу/конвертації іноземної валюти комісійна винагорода сплачується (списується в договірному порядку) Банком в національній валюті України з Рахунку в національній валюті України, зазначеного в Заяві про продаж/конвертацію іноземної валюти, в день проведення відповідної операції.

2.5.8. Плата, яка отримана Банком за надані послуги (проведені операції), поверненню не підлягає.

2.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

2.6.1. Сторони несуть відповідальність за виконання умов цього Договору у встановленому чинним законодавством України порядку.

Сторони не несуть відповідальності за повне або часткове невиконання умов цього Договору, якщо невиконання буде наслідком надзвичайних обставин таких як повінь, пожежа, землетрус та інші стихійні лиха, воєнні дії, змін в законодавстві України та інших причин, що виникли після підписання Договору і які Сторони не могли передбачити та запобігти розумними діями (форс-мажор).

2.6.2. 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.

2.6.3. При виконанні розрахункових документів Клієнта Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення і т.п., які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта.

2.7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ

2.7.1. Даний Договір банківського рахунку - набирає чинності з дати прийняття Банком Заяви та діє без обмеження строку.

2.7.2. Даний Договір банківського рахунку може бути розірвано, а Рахунок закрито в таких випадках:

а) на підставі заяви Клієнта про закриття поточного рахунку;

б) на підставі заяви Клієнта про розірвання договору про комплексне банківське обслуговування;

в) за ініціативою Банку:

- у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Рахунків, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства (в тому числі з питань запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму);

- у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку на ньому;

- у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3-х років і більше та на якому є залишки (нарахування процентів на залишок коштів, списання комісії не вважається операцією за Рахунком);

- у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цим Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим договором;
- в) на підставі відповідного рішення суду;
- г) на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;
- д) у разі смерті Клієнта;
- є) за інших підстав, передбачених законодавством України.

Рахунки закриваються та даний Договір банківського рахунку розривається за умови виконання сторонами вимог чинного законодавства. Про факт закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта простим листом.

2.7.3. У випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта Рахунок закривається наступного операційного дня за днем останньої операції за цим Рахунком.

2.7.4. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою. За наявності залишків грошових коштів у випадку закриття рахунку за ініціативою Банку, залишки коштів з рахунку перераховуються на відповідний рахунок, який визначений у АТ «АП БАНК» та зберігаються на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

III. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЙ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ

Ці Умови відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (надалі - Умови) визначають порядок відкриття, здійснення операцій за банківськими поточними рахунками операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів за дебетовою схемою обслуговування, з чіпом та технологією payWave (надалі – «Картковий рахунок або КР»), порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, та є публічною пропозицією (офертою), розміщені на офіційному сайті Банку за адресою <https://ap-bank.com> та у приміщенні Банку, разом із Заявою-анкетою на відкриття карткового рахунку і видачі банківської платіжної картки з дебетовою схемою обслуговування з чіпом та технологією PayWave (далі – Заява-анкета) або Заявою про обслуговування Договору на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб АТ «АП БАНК» (для діючих угод), Правилами та умовами надання банківських послуг для клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК» (далі - Правила) та Тарифами Банку, складають Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів укладений у відповідності та на умовах Договору комплексного банківського обслуговування, та є його невід'ємною частиною.

3.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.1.1. Даний Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі – Договір) регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком при використанні Клієнтом або його Довіреною особою платіжної картки (далі – «БПК») при виконанні розрахунків за картковим рахунком.

3.1.2. На підставі Заяви-анкети, та інших документів, наданих Клієнтом відповідно до вимог діючого законодавства України, Банк здійснює відкриття та обслуговування за дебетовою платіжною схемою КР, емітує Клієнту БПК міжнародної платіжної системи VISA з чіпом та технологією payWave, яка є власністю Банку, для проведення розрахунків з використанням БПК, та надає ПІН до неї.

Договір не передбачає здійснення Клієнтом операцій за КР Клієнта, пов'язаних із здійсненням Клієнтом підприємницької, незалежної професійної діяльності та/або інвестиційної діяльності, а також незаконного використання БПК у розрахунках, включаючи, але не обмежуючись придбанням товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

3.1.3. Банк здійснює обслуговування КР Клієнта відповідно до Тарифів Банку і законодавства України. Банк одержує належну йому винагороду в гривнях. Сума в доларах США, зазначена в Тарифах після розміру винагороди в гривнях, є грошовим еквівалентом останнього (стаття 524 Цивільного Кодексу України). За наявності в Тарифах такого еквіваленту сума винагороди, що підлягає сплаті (списанню), розраховується від нього в гривнях за офіційним курсом, встановленим Національним Банком України на день її сплати (списання).

3.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.2.1. Банк зобов'язується:

3.2.1.1. Надати під час звернення в Банк Клієнту БПК протягом 1(одного) робочого дня миттєву та протягом 7 (семи) робочих днів персоналізовану з моменту надання Клієнтом Заяви-анкети і необхідних для відкриття КР документів, а також внесення Клієнтом відповідних плат і комісій згідно з Тарифами Банку. Тип картки визначаються в Заяві-анкеті Клієнта про її випуск.

3.2.1.2. За письмовою заявою Клієнта видавати додаткові картки для проведення операцій за КР довіреним особам Клієнта (далі – «Додатковим держателям»), зі сплатою відповідних плат і комісій згідно з Тарифами Банку. Довірена особа, на ім'я якої Банк випускає додаткову картку та тип картки визначаються в заяві-анкеті Клієнта про її випуск.

3.2.1.3. Дебетувати КР на суми операцій, проведених з використанням ПК і додаткових карток, а також комісій згідно з Тарифами Банку.

3.2.1.4. Формувати виписки по КР Клієнта не пізніше останнього банківського дня кожного місяця, та надавати їх Клієнту у спосіб, визначений Клієнтом.

3.2.1.5. Щомісячно нараховувати проценти за користування залишками на КР у валюті рахунку за звітний місяць і зараховувати їх на КР згідно з тарифами та ставками Банку. Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно, виходячи із щоденних залишків на КР (метод "факт/факт"). Сплата процентів Клієнту здійснюється щомісячно, після розрахункового циклу, що проводиться Банком не пізніше останнього робочого дня кожного місяця.

3.2.1.6. У випадку втрати або крадіжки БПК (додаткової картки) прийняти інформацію від Клієнта (його довіреної особи, держателя додаткової картки) і заблокувати авторизацію по БПК (додатковій картці).

3.2.1.7. Розблокувати КР, що був заблокований з ініціативи Клієнта чи Банку згідно умов цього Договору тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви та виконання ним належних зобов'язань згідно із Договором.

3.2.1.8. У випадку розірвання Договору виплатити Клієнту залишок коштів по КР готівкою або перерахувати на інший рахунок, вказаний Клієнтом, у строк, визначений Договором.

3.2.1.9. У випадку опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з рахунку - мінімальний строк розгляду претензії та відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів з рахунку складає:

а.) якщо операції, що опротестовуються, проводилися у обслуговуючих пристроях Банку – 14 днів;

б.) якщо операції, що опротестовуються, проводилися у пристроях інших Банків – 45 днів.

До врегулювання претензії Клієнта та з'ясування обставин помилкового списання коштів з рахунку кошти, раніше списані з рахунку, не поновлюються.

3.2.1.10. У випадку повторного опротестування оскаржених Клієнтом операцій еквайром згідно з правилами МПС, строк розгляду претензії та відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 днів.

3.2.2. Клієнт зобов'язується:

3.2.2.1. Дотримуватись Правил користування БПК, не розголошувати свій ПІН-код (зокрема, працівникам Банку), зберігати окремо від картки ПІН-конверт або інший запис ПІН-коду. У випадку розголошення ПІН-коду, Клієнт зобов'язаний негайно сповістити про це Банк, при цьому Банк не несе відповідальність за неправомірне списання коштів з КР через розголошення ПІН-коду.

3.2.2.2. Оплачувати відповідно до діючих Тарифів послуги Банку по проведенню розрахунків з використанням ПК (додаткових карток), а також суми комісій, інших платежів, що є наслідком або виникли в результаті використання БПК (додаткових карток) відповідно до діючих тарифів Банку (Додаток 2) в т.ч. за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

3.2.2.3. Відшкодувати суми збитків Банку, понесених у результаті використання БПК (додаткових карток) у порушення умов Договору.

3.2.2.4. Гранична сума коштів, що доступна Клієнту протягом певного періоду для здійснення операцій із застосуванням БПК становить поточний витратний ліміт Клієнта і обчислюється як сума залишку на КР за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів у межах встановленого Банком ліміту добової активності. Клієнт зобов'язаний проводити витрати по КР в сумах, які не перевищують поточного витратного ліміту.

3.2.2.5. При виникненні несанкціонованого овердрафту (перевитрати витратного ліміту) по КР відшкодувати Банку суму овердрафту, а також проценти за користування овердрафтом, шляхом внесення, перерахування на КР грошових коштів. Клієнт відповідає за повернення заборгованості за овердрафтом всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

3.2.2.6. Отримати випущені на своє ім'я та на ім'я довірених осіб БПК в Банку не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів після подання заяви на їх виготовлення з відміткою у розписці про отримання цінностей.

3.2.2.7. Повідомляти Банк про всі зміни особистих даних Клієнта, зазначених у Договорі, Заяві-анкеті і додатках до них не пізніше 15 календарних днів з дати виникнення таких змін.

3.2.2.8. Повідомляти Банк про помилкове зарахування на КР Клієнта коштів, що йому не належать.

3.2.2.9. При наявності додаткових карток по КР приймати на себе всю відповідальність за дотримання правил користування та оплати всіх операцій, здійснених за їх допомогою.

3.2.2.10. Обов'язково, у момент отримання БПК, підписати БПК зі зворотного боку у відведеному на картці місці для підпису.

3.2.2.11. Надати Додаткову БПК тільки тій Довірній особі, на ім'я якої виготовлена ця БПК, ознайомити її з Правилами користування та Договором. Передати БПК Довірній особі лише за умови здійснення нею в момент отримання БПК підпису картки зі зворотного боку у відведеному на ПК місці для підпису.

3.2.2.12. Одержувати виписки по КР в Банку, або з використанням СДБО (за умови наявності такої технічної можливості), не пізніше 10 числа кожного місяця способом, визначеним Клієнтом. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за даними договором.

3.2.2.13. У разі крадіжки, втрати, пошкодження або вилучення БПК при проведенні операції, а також в разі, якщо ПІН-код держателя БПК або інші реквізити картки стали відомі іншій особі, держатель БПК зобов'язаний, по можливості в найкоротші терміни, інформувати про це Банк або Центр обслуговування клієнтів:

а) за телефонами: 0-800-505-555 (безкоштовно на території України) та +380(44) 290-93-10 (Центр обслуговування клієнтів) з обов'язковим підтвердженням усного повідомлення кодовим словом, обраним держателем картки і наведеним у заяві-анкеті про її випуск;

б) письмово заявою за підписом держателя картки шляхом особистого подання заяви до АТ «АП БАНК». Письмове повідомлення повинне містити детальні обставини втрати картки та відомі держателю обставини її незаконного використання. Моментом одержання повідомлення про втрату або незаконне використання БПК вважається дата і час одержання Банком письмової заяви за підписом держателя картки. Це не позбавляє Клієнта права у випадку втрати БПК звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.

3.2.2.14. Використовувати БПК відповідно до вимог законодавства України та умов Договору і не допускати використання картки особами, які не мають на це законного права або повноважень.

3.2.2.15. У разі втрати картки до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату нести повну відповідальність за всі операції з БПК, здійснені третіми особами, з відома або без відома держателя картки.

3.2.2.16. До укладення цього Договору одержати та ознайомитись під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій формі безпосередньо в Банку, або з використанням СДБО за умови наявності такої технічної можливості), в спосіб, визначений Правилами.

3.2.2.17. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб у спосіб, визначений Договором, Правилами.

3.2.3. Права Банку:

3.2.3.1. Вносити зміни в Тарифи Банку, Правила користування картою, про що інформувати Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дня введення нових тарифів в дію шляхом розміщення оголошень на офіційному сайті Банку <https://ap-bank.com>, у місцях загального доступу Банку та/або у виписках за КР Клієнта, направлення повідомлення засобами телекомунікаційного зв'язку та/або через СДБО. Якщо Клієнт протягом цього строку, не звернувся в Банк для розірвання Договору, вважається, що Клієнт погоджується на подальше обслуговування його КР за новими тарифами. Будь-які зміни і доповнення в тарифи з моменту набуття ними чинності, за умови дотримання процедур повідомлення Клієнта, що вказані в цьому договорі, однаково розповсюджуються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, в тому числі і на тих, хто уклав Договір раніше дати набуття змінами чинності. Під дію змін та доповнень в Тарифи підпадають всі операції, відображення яких по КР відбувається, починаючи з дати набуття чинності такими змінами та доповненнями.

3.2.3.2. Перевіряти дійсність документів і достовірність даних, наданих Клієнтом при відкритті КР.

3.2.3.3. При непогашенні Клієнтом несанкціонованого овердрафту по КР до 5 числа місяця, наступного за місяцем його виникнення, блокувати дію БПК (додаткових карток) до повного погашення заборгованості (несанкціонованого овердрафту і відсотків за користування овердрафтом) Клієнтом.

3.2.3.4. Припинити дію Договору, у разі неотримання Клієнтом випущених на своє ім'я та на ім'я довірених осіб БПК в Банку не пізніше 60 (шестидесяти) календарних днів після подання заяви на їх виготовлення. При цьому картки блокуються та знищуються, а кошти, сплачені клієнтом за їх випуск та обслуговування, не відшкодовуються.

3.2.3.5. Банк має право вимагати у Клієнта надання документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, оперативного контакту із Клієнтом службами Банку. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, чи навмисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.2.3.6. Банк не має права надавати інформацію про Клієнта, його КР, операції по КР, додаткових держателів без письмового дозволу Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

3.2.3.7. Встановлювати та змінювати ліміти добової активності з метою забезпечення безпеки розрахунків Клієнта (Держателя), повідомивши про це Клієнта за 2 (два) банківських дні у порядку нотифікації, передбаченому п. 3.2.3.1. цього Договору.

3.2.3.8. Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити чи призупинити дію БПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової картки у разі порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору чи Правил користування карткою, Правил та Умов.

3.2.3.9. Тимчасово призупиняти авторизацію операцій з використанням БПК держателів з метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням карток (тобто в разі наявності підозри про шахрайство після відповідного повідомлення системи моніторингу). Банк докладе зусиль для повідомлення Клієнта про призупинення авторизації, однак не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій.

3.2.3.10. Якщо підозри у шахрайстві з використанням БПК Клієнта підтверджуються, Клієнт доручає Банку надавати необхідну інформацію міжнародним платіжним системам та правоохоронним органам.

3.2.3.11. Банк має право закрити КР Клієнта у разі відсутності руху коштів за цим рахунком протягом одного року.

3.2.3.12. Банк має право закрити КР, якщо у Клієнта немає більше діючих БПК, емітованих до цього рахунку. При цьому Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення про таке закриття КР та про комісійну винагороду, яка може бути стягнута Банком за обслуговування цього рахунку в порядку, визначеному Правилами.

3.2.3.13. Банк має право зупини (блокувати) дії БПК в разі підозри шахрайських дій до проведення успішної верифікації держателем БПК через Центр обслуговування клієнтів.

3.2.3.14. Банк має право зупиняти платіжні операції, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.

3.2.3.15. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.2.3.16. Вимагати у Клієнта надання відомостей і документів, які необхідні для проведення ідентифікації, а також дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан. У разі ненадання Клієнтом необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

3.2.3.17. Направляти Клієнту листування/кореспонденцію, повідомлення на адреси, телефонні номери Клієнта, вказані у відповідній заяві-анкеті та в порядку і в спосіб, визначені Правилами.

3.2.3.18. Банк залишає за собою право без пояснення причин відмовити Клієнту у відкритті карткового рахунку/відмовити у поновленні, заміні або видачі нової БПК, в тому числі з метою припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій з використанням БПК або попередження порушення Клієнтом та/чи його Довіреними особами умов Правил, укладених з Банком договорів та/або чинного законодавства України.

3.2.3.19. Припинити надання послуги GSM-Banking у разі закриття карткового рахунку Клієнта або несплати Клієнтом комісії за надання послуги, визначеної тарифами Банку, протягом одного розрахункового місяця.

3.2.4. Права Клієнта:

3.2.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на КР з використанням БПК (додаткових карток), в межах витратного ліміту на КР та обмежень, встановлених чинним законодавством, застосовуючи картку як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) на підприємствах торгівлі (послуг), для перерахування коштів зі своїх КР на рахунки інших осіб, для оплати за товари (послуги), купівля (одержання) яких здійснюється в системах електронної комерції, а також як засіб для одержання готівки в касі Банку, пунктах обміну іноземної валюти та банкоматах Банку та інших Банків, що обслуговують картки платіжної системи Visa International (США), проводити розрахункові операції в СДБО, тощо.

3.2.4.2. Поповнювати КР шляхом внесення готівкових коштів через касу, перерахування коштів з інших рахунків Клієнта, в тому числі із застосуванням СДБО, а також, за рахунок коштів інших осіб з їхнього доручення з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством.

3.2.4.3. Змінити існуючий базовий чи змінений Банком ліміт добової активності.

3.2.4.4. Оскаржити будь-яку операцію по КР протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після одержання виписки по КР, але не пізніше 40 (сорока) календарних днів з дати проведення операції, шляхом надання в Банк претензії в письмовому вигляді підтверджену документами (копії чеків, рахунків, замовлень, тощо). Усі подальші дії сторін по такій операції будуть проводитися відповідно до внутрішніх процедур Банку та правил платіжної системи. У випадку ненадання письмової претензії в Банк по вказаним у виписці операціям у зазначений термін, операції зазначені у виписці вважаються підтвердженими і оскарженню в подальшому не підлягають.

3.2.4.5. Оскаржувати через Банк не більше 5 (п'яти) операцій, які Клієнт визнає такими, що не були проведені ним особисто або з його відома. Клієнт погоджується, що претензії по операціях, що перевищують зазначену кількість, приймаються Банком до розгляду тільки за умови перевипуску БПК. За перевипуск БПК стягується винагорода відповідно до Тарифів.

3.2.4.6. При незгоді зі змінами Тарифів Банку, розірвати дію Договору з урахуванням вимог цього Договору, Правил.

3.2.4.7. Заблокувати операції по БПК або додаткових картках шляхом їхнього блокування в міжнародній платіжній системі та/або внутрішній системі емітента зі сплатою комісії згідно з Тарифами Банку.

3.2.4.8. Одержувати в Банку нову БПК при втраті (псуванні, крадіжці) БПК зі сплатою комісії згідно тарифів Банку.

3.2.4.9. Отримувати у приміщенні Банку та на офіційному сайті банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час дії Договору.

3.2.4.10. Отримати засвідчений уповноваженою особою Банку витяг з цього Договору/Правил/Умов.

3.2.4.11. На підставі заяви отримувати послугу «GSM-Banking», відповідно до якої Клієнту надається інформація про стан КР Клієнта за допомогою повідомлень в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM, який визначений як фінансовий номер. Зміна умов та/або припинення надання послуги GSM-Banking за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом оформлення Клієнтом нової Заяви з дати її ухвалення Банком.

3.3. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

3.3.1. Відображення проведених операцій за КР Клієнта здійснюється у валюті рахунку. Поповнення КР здійснюється лише у валюті рахунку внесенням готівки та безготівковим переказом. Зарахування грошових коштів на КР здійснюється лише за умови надання Клієнтом повної та вичерпної інформації у призначенні платежу, що дозволяє однозначно ідентифікувати отримувача платежу у такі строки:

а) при внесенні готівкових коштів через касу Банку – не пізніше наступного робочого дня від дати їх внесення;

б) при безготівковому переказі - не пізніше наступного робочого дня після надходження коштів на транзитний рахунок Банку.

3.3.2. Уклавши цей Договір, Клієнт підтверджує, що кошти, які надходять на КР не пов'язані із здійсненням підприємницької та/або інвестиційної діяльності.

3.3.3. Відповідно до ст.26 Закону України «Про платіжні системи і переказ грошей в Україні» та глави 6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного Банку України № 22 від 21.01.2004, Клієнт надає цим Договором Банку право самостійно, без додаткового погодження з Клієнтом, проводити списання на користь Банку:

а) коштів з його КР в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, по операціях з використанням БПК, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог еквайрів, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) днів з дати проведення операції з використанням картки. При цьому в разі втрати БПК Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення держателем втрати БПК до моменту одержання Банком повідомлення від держателя про втрату БПК, підтвердженого його письмовою заявою згідно умов цього Договору;

б) суму заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, суми нарахованих процентів та інших комісій та штрафів згідно Тарифів Банку з його КР у розмірі та у терміни, встановлені цим Договором.

3.3.4. Право на договірне списання коштів з КР позичальника дійсне протягом строку дії Договору, при закінченні строку дії Договору – до повного виконання зобов'язань за цим Договором.

3.3.5. За операціями з використанням БПК, здійсненими у валюті, відмінній від валюти розрахунків з МПС, сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається шляхом перерахунку відповідної суми із валюти, в якій фактично здійснено операцію, в валюту розрахунків із МПС за курсом, встановленим МПС на дату проведення операції та шляхом перерахунку суми із валюти розрахунків із МПС, що вийшла у підсумку, в валюту карткового рахунку за курсом Банку, встановленим на дату списання відповідної суми з рахунку. На дату укладання даного договору валютою розрахунків із МПС за міжнародними операціями є долар США та EUR, за внутрішньо українськими - гривня. Банк може вводити додаткові валюти розрахунків, про що повідомляє Клієнта у порядку нотифікації, передбаченому п. 3.2.3.1. цього Договору.

3.3.6. У випадку розбіжностей валюти платежу та валюти КР Клієнт уповноважує та доручає Банку самостійно здійснювати конвертацію коштів на КР у валюту платежу. Комісії та інші платежі за обслуговування КР Клієнта відповідно до Тарифів Банку сплачуються Клієнтом виключно в гривнях, незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок Клієнту.

3.3.7. Цим пунктом Клієнт доручає Банку списувати з його КР та продавати на МВРУ іноземну валюту з метою придбання коштів у національній валюті, необхідній для виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Клієнт доручає Банку здійснювати продаж іноземної валюти за комерційним курсом Банку, який буде встановлено в день продажу. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти без зарахування на його КР у національній валюті, одразу на рахунок нарахованих доходів за розрахунково-касове обслуговування (далі – Доручення).

3.3.8. Клієнт уповноважує та доручає Банку проводити договірне списання коштів з КР та інших рахунків Клієнта для виконання боргових зобов'язань Клієнта, що виникають по КР у зв'язку з використанням БПК (основної чи додаткової) або її реквізитів, в тому числі помилково зарахованих на КР коштів та

інших, передбачених Тарифами Банку, комісій. Сума боргових зобов'язань і строк їх виконання визначаються Тарифами Банку, даним Договором, а також іншими договорами, що укладені між Клієнтом та Банком. У разі недостатності коштів на КР для погашення зобов'язань - неоплачені суми зобов'язань можуть вважатися несанкціонованим овердрафтом.

3.3.9. ПІН-код використовується, зокрема, при здійсненні операцій через банкомати. Набір ПІН-коду проводиться після появи відповідного напису на дисплеї банкомату. У випадку одержання готівки у банкоматі або проведення операцій через POS-термінал, уведений ПІН-код рівноцінний власноручному підпису Клієнта. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з картою, здійснені з використанням ПІН-коду.

3.3.10. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за повернення Клієнту коштів, які списані з КР внаслідок незаконного, як на думку Клієнта, використання БПК, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- а) якщо Клієнтом не було надано відомостей, або надано некоректні відомості про номер свого мобільного телефону (фінансового номеру) для активації Банком послуги GSM-banking з інформування Банком Клієнта про видаткові операції, здійснені з використанням його картки\реквізитів картки;
- б) якщо Клієнтом не було заблоковано видаткові операції за БПК після отримання першого повідомлення від Банку про операцію, яку Клієнт визнає як несанкціоновану;
- в) Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, які підтверджують операцію із Картою та підпису Клієнта чи Довіреної особи у цьому Договорі або на ПК;
- г) якщо Клієнт за заявою збільшив розмір ліміту активності, встановлений Банком або зняв всі обмеження щодо авторизації за операціями з платіжною картою;
- д) якщо Клієнт не повернув в Банк БПК за операціями з якою виставив претензію або повернув таку БПК без підпису Держателя;
- е) якщо Клієнтом було порушено Правила користування картою, викладені у Договорі до дати незаконного як на думку Клієнта, використання БПК.

3.3.11. Нарахування комісій в розмірі, що визначені Тарифами Банку, здійснюється в день проведення операції Банком.

3.3.12. Зарахування коштів на КР Клієнта-нерезидента (в тому числі і на власні рахунки) через СДБО та поповнення картки Клієнта-нерезидента в режимі online, не здійснюється. Безготівковий переказ на картковий рахунок Клієнта-нерезидента здійснюється виключно через відділення Банку.

3.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.4.1. Відповідальність Банку:

3.4.1.1. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на КР Клієнта. У випадку порушення строків зарахування коштів на КР Клієнта відповідно до п. 3.3.1. цього Договору Банк сплачує Клієнту за кожний день прострочки пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період за який сплачується пеня від суми несвоєчасно зарахованих коштів.

3.4.1.2. Банк несе відповідальність за своєчасність блокування БПК. Клієнт не несе відповідальності за транзакції, що були проведені з електронною авторизацією по БПК після отримання Банком повідомлення про втрату або незаконне використання картки.

3.4.1.3. Банк не несе відповідальності у випадку відмови в обслуговуванні БПК (додаткових карток) представниками підприємств торгівлі і сфери послуг або відмова була викликана технічними проблемами з боку МПС, що знаходиться поза контролем Банку.

3.4.1.4. Банк не несе відповідальності за будь-які операції з БПК, здійснені з використанням ПІН-коду.

3.4.1.5. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені без електронної авторизації (підлімітні) у випадку якщо такі операції мали місце протягом 10 днів після подання заяви Клієнтом про внесення номеру БПК до паперового стоп-списку платіжної системи або якщо Клієнт відмовився від внесення номеру ПК до паперового стоп-списку платіжної системи.

3.4.1.6. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій при використанні БПК, технічні збої в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, якщо такі були поза сферою контролю Банку.

3.4.1.7. Банк не несе відповідальності за виникнення різниці між курсами валют на день проведення операції з використанням ПК і день списання коштів з КР, ліміти й обмеження на користування БПК, установлені третьою стороною.

3.4.1.8. Банк не несе відповідальності:

- за якість надання послуги GSM-Banking у разі непрацездатності мобільного телефону Клієнта, у разі збоїв в мережі оператора мобільного зв'язку, у разі знаходження Клієнта за межами покриття мережі оператора мобільного зв'язку, не підключення клієнта до роумінгу;
- за надання інформації третім особам у разі її розголошення оператором мобільного зв'язку у разі надання послуги GSM-Banking;
- за ненадання послуги GSM-Banking у разі несплати Клієнтом комісії за послугу.

3.4.2. Відповідальність Клієнта:

3.4.2.1. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій по КР, зроблених з використанням БПК (додаткових карток) до отримання Банком повідомлення про втрату або незаконне використання БПК.

3.4.2.2. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від виконання умов цього договору.

3.4.2.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, яка надана Банку для відкриття КР, згідно з чинним законодавством України.

3.4.2.4. Клієнт доручає, а Банк має право у випадку помилкового зарахування Банком коштів на КР списувати з КР в безумовному порядку і без додаткового узгодження/погодження із Клієнтом суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за несанкціонований овердрафт, якщо виникнення несанкціонованого овердрафту було обумовлено використанням помилково зарахованих коштів.

3.5. ТЕРМІН ДІЇ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

3.5.1. Договір вступає в силу з дня підписання Заяви-анкети і діє до повного виконання сторонами своїх зобов'язань. Термін дії БПК автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця року, зазначеного на картці. Якщо БПК перевипускається на новий строк дії або випускаються нові БПК до КР, то строк дії Договору автоматично продовжується до повного виконання сторонами своїх зобов'язань за операціями, здійсненими за цими БПК. Закінчення строку дії ПК не означає закінчення строку дії Договору.

3.5.2. Перевипуск БПК після закінчення строку її дії може здійснюватися Банком без додаткового погодження з Клієнтом у випадку наявності на момент 15 числа останнього місяця строку дії Картки, на КР Клієнта коштів, достатніх для виконання ним своїх фінансових зобов'язань перед Банком щодо перевипуску БПК в порядку безумовного договірної списання та неотримання Банком заяви на закриття КР від Клієнта за 15 календарних днів до дати закінчення строку дії картки. У випадку нездатності Клієнта виконати свої фінансові зобов'язання, Банк має право не перевипускати БПК на новий строк.

3.5.3. Претензії, що виникають у Клієнта в межах дії Договору, регулюються Договором, внутрішніми нормативними документами Банку, правилами платіжних систем і чинним законодавством України. Суперечки і непорозуміння, що можуть виникнути між Клієнтом і Банком в межах дії Договору, по можливості вирішуються шляхом переговорів між сторонами. В разі недосягнення згоди – згідно з діючим законодавством України.

3.5.4. За бажанням Клієнта Договір розривається і КР закривається на підставі його письмової заяви, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством. При подачі заяви на закриття КР залишок коштів повертається Клієнту, а КР закривається після закінчення 45 днів з дати подання заяви в Банк та за умови виконання зобов'язань сторін за цим Договором.

3.5.5. Залишок коштів виплачується Клієнту готівкою або перераховується на банківський рахунок відповідно до письмової заяви Клієнта.

3.5.6. Сторони погодили, що Банк може розірвати даний Договір та закрити КР без попереднього узгодження таких дій з Клієнтом у разі відсутності операцій за КР протягом 1-го року та відсутності залишку на ньому або у разі відсутності операцій за КР протягом 3-х років і більше та на якому є залишки (нарахування процентів на залишок коштів, сплата комісій не вважається операцією за Рахунком).

У разі наявності залишку коштів на КР, залишок переноситься на окремий рахунок для подальшого обліку до моменту звернення Клієнта у Банк. Про факт закриття КР Банк повідомляє Клієнта в порядку, передбаченому Правилами.

3.6. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАСТИКОВОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ, ЕМІТОВАНОЮ АТ «АП БАНК»

3.6.1. Банк пропонує Клієнтам активацію послуги GSM-banking, що відображає SMS-повідомленням усі операції за картою Клієнта за умови надання Клієнтом у Заяві - анкеті відомостей про номер свого мобільного телефону (фінансовий номер). У разі неподання таких відомостей Клієнт підтверджує свідому відмову від даної послуги з власних міркувань, що є для нього вагомішими за попередження та/або вчасне призупинення можливих несанкціонованих операцій з використанням його БПК/даних БПК.

3.6.2. Банк рекомендує в першу чергу використовувати банкомати банків - партнерів, в такому разі Клієнту не доведеться сплачувати зайві комісії.

3.6.3. Держатель картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в банкоматах, де обслуговуються картки даної платіжної системи. Наклейки на банкоматах з логотипами VISA свідчать про те, що в них можна отримати готівку за картками МПС Visa International.

3.6.4. БПК залишається дійсною до закінчення останнього дня місяця року, зазначеного на лицьовій стороні картки. На картках, що випускаються Банком, дата закінчення дії картки зазначена у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року).

3.6.5. ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) - чотиризначний число, яке Держатель отримує одним із способів: в запечатаному ПІН-конверті при видачі картки або ПІН-код доставляється через електронні канали зв'язку. ПІН-код є конфіденційною інформацією, Держатель картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не повинен записувати ПІН-код на картці або на інших предметах, які, як правило, зберігаються разом з картою.

3.6.6. Держатель картки повинен знищувати всі повідомлення, в яких згадується його ПІН-код, негайно після ознайомлення зі змістом таких повідомлень. Держатель картки не повинен без необхідності розголошувати реквізити картки, а також повідомляти будь-кому (зокрема, працівникам Банку) свій ПІН-код.

3.6.7. При одержанні БПК Держатель картки повинен поставити власний підпис на зворотному боці картки на панелі для підпису в присутності уповноваженого працівника Банку, а також розписатися в одержанні клієнтського екземпляру договору, платіжної картки та ПІН-конверта/ПІН отриманий через електронні канали зв'язку.

Рекомендуємо запам'ятати або записати окремо від картки CVV2 код, що нанесений на звороті картки у панелі для підпису та після цього стерти його зі звороту картки не пошкоджуючи при цьому магнітної стрічки.

3.6.8. Ні за яких умов Клієнт не повинен давати дозволу на використання своєї картки та ПІН-коду і передавати картку в користування третім особам.

3.6.9. Банк рекомендує з метою запобігання можливій компрометації змінювати ПІН-код у банкоматах не рідше одного разу у 3 місяці. У разі невиконання такої рекомендації, Клієнт підтверджує свідому відмову від виконання даної рекомендації з власних міркувань, що є для нього вагомішими за попередження та/або вчасне призупинення можливих несанкціонованих операцій з використанням його картки/даних картки.

3.6.10. Отримання готівки в касах банків здійснюється виключно при пред'явленні паспорта касиру для ідентифікації Вас як законного Держателя картки.

3.6.11. Клієнт повинен пам'ятати що ПІН-код у торговельній мережі вимагається до введення лише по карткам із чіпом (Visa Classic миттєва, Visa Classic та Visa Gold), для цього термінал має бути обладнаний спеціальним пристроєм - ПІН-ПАДом, який виноситься окремо від терміналу для приватності введення ПІН-коду. Введення ПІН-коду може не вимагатись за наявності можливості здійснення безконтактної оплати -PayWave з лімітами, встановленими МПС.

3.6.12. Один чек за операцією є клієнтським, тож обов'язково збережіть його для звірки з випискою по рахунку в кінці місяця. Держатель картки повинен зберігати чеки і сліпи, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

3.6.13. Якщо оплачений по БПК товар / послуга повернутий або не отримано, Держатель картки самостійно повинен звернутися в торгову точку, в якій був придбаний товар / надана послуга для врегулювання даної ситуації. Працівник підприємства торгівлі / сервісу ініціює повернення грошових коштів, оформляє кредитовий чек на суму повернутого товару / послуги. Після чого Банк зараховує на картковий рахунок Держателя картки зазначену суму.

3.6.14. Для уникнення ризиків курсових коливань при проведенні операції у валюті, відмінній від валюти рахунку, Банк використовує спеціальний курс авторизації, що збільшує суму операції на затверджену Банком величину. Після надходження списання від платіжної системи і утримання відповідного еквіваленту у валюті розрахунків із МПС за комерційним курсом Банку (відповідно умов договору), надлишково заблоковані за курсом авторизації кошти автоматично вивільнюються і стають доступними Клієнту.

3.6.15. Частина коштів (гарантійне покриття) в розмірі, передбаченому тарифами Банку, може блокуватися на картковому рахунку. Решта суми коштів, що знаходиться на рахунку, є платіжним лімітом. Розрахунки з використанням картки здійснюються в межах платіжного ліміту.

3.6.16. Розрахунки з використанням картки здійснюються в межах витратного ліміту у межах ліміту добової активності. Банком встановлюється ліміт добової активності на отримання/внесення готівкових коштів та на безготівкові розрахунки що при емісії будь-якої з платіжних пластикових карток АТ «АП БАНК» є базовим для встановлення. Інформацію по сумі отримання/внесення готівкових коштів, на проведення безготівкових розрахунків через POS-термінали та по кількості операцій можливо дізнатися за адресою <https://ap-bank.com/page/cards-for-individual> в розділі «Приватним особам – Картки».

3.6.17. При потребі Клієнта у більшому добовому обороті за картковим рахунком, можливо встановити розмір ліміту активності, виходячи з власних міркувань зручності і безпеки розрахунків по вказаним на зворотній стороні картки телефонам.

3.6.18. При потребі Клієнт може збільшити встановлений Банком добовий ліміт активності шляхом звернення до Центру обслуговування клієнтів за телефонами, наведеними на зворотній стороні картки, із вказанням паролю-ідентифікатора Держателя та суми коштів, що буде використана для проведення операції. При перевищенні сум авторизаційних запитів над вказаною Держателем сумою разового ліміту, такі запити будуть відхилені. Після проведення успішної операції по рахунку Клієнта встановлюється значення базового ліміту добової активності. Операції, що перевищують максимально

можливий добовий ліміт активності, встановлений Банком, здійснюються шляхом звернення Клієнта (Держателя) безпосередньо до установи Банку.

3.6.19. При використанні картки для оплати товарів і послуг Держатель картки не повинен втрачати картку з поля зору і перед тим, як підписати чек з електронного терміналу повинен перевірити, чи правильно вказані сума і дата операції. Підписуючи даний документ, Держатель картки визнає правильність зазначеної суми / факт надання послуги / або отримання товару на зазначену суму і тим самим дає вказівку Банку на списання грошей зі свого Карткового рахунку. Держатель картки повинен отримати одну копію оформленого чека.

3.6.20. Підприємства, які беруть картки в оплату товарів або послуг, можуть вимагати від Держателя картки пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, з метою ідентифікації його як законного Держателя картки.

3.6.21. Після закінчення терміну дії картки Держатель картки або власник карткового рахунку повинен повернути картку в Банк, а працівник Банку повинен відповідним чином надрізати картку.

3.6.22. Банк не несе відповідальності за стан карткового рахунку Держателя картки у випадку втрати (крадіжки) картки, якщо Держатель картки не сповістив про це у порядку, визначеному Договором. Будь-яке усне повідомлення потрібно підтвердити письмовою заявою на адресу Банку.

3.6.23. Після повідомлення в Банк про втрату (крадіжку) картки Держатель картки протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів несе відповідальність за операціями, здійсненими без авторизаційного запиту.

3.6.24. Для забезпечення безпеки розрахунків, Банк може вводити заборону операцій з використанням картки за такими ознаками як країна здійснення, валюта операції тощо. Перед виїздом з БПК за кордон, клієнт має завчасно дізнатися, чи не входить країна перебування або її валюта у перелік заборонених, та при необхідності зняти такі обмеження для своєї ПК шляхом звернення до Центру обслуговування клієнтів або написання Заяви на зняття таких обмежень для своєї БПК в АТ «АП БАНК».

3.6.25. Здійснюйте покупки на сайтах, у надійності яких Ви впевнені. Не використовуйте картку на сайтах без шифрування даних. Адреса сайту повинна починатися з "https", а не з "http". Ні в якому разі не використовуйте ПІН-код при здійсненні операцій у мережі Інтернет. Надавайте перевагу сайтам, на яких номер картки та інша конфіденційна інформація при вводі замінюється на "*" або інший символ заміни.

3.6.26. Для безготівкових зарахувань на Ваш картковий рахунок просимо використовувати виключно наступні реквізити:

Рахунки в УАН

Банк отримувача: АТ «АП БАНК»

ЄДРПОУ: 35590956

Номер рахунку: UA633805480000029245000000002

Призначення платежу:

«Переказ коштів для поповнення карткового рахунку № _____»

3.6.27. У випадку пошкодження, втрати або вилучення картки при проведенні операції, а також у випадку, якщо ПІН-код картки став відомий іншій особі, Клієнт зобов'язаний, по можливості в найкоротший термін, інформувати про це Банк і заблокувати дію картки по цілодобовим телефонам:

0-800-505-555 (безкоштовно на території України) та **0442909310** (Центр обслуговування клієнтів).

Усне повідомлення повинно бути підтверджене письмовою заявою на адресу Банку.

IV. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

Ці Умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків та здійснення операцій за цими рахунками (надалі - Умови) визначають загальні умови розміщення вкладу, (надалі – «Вклад»), порядок нарахування процентів на Вклад, порядок відкриття, здійснення операцій за вкладними (депозитними) рахунками (надалі – «Рахунок»), права та обов'язки Клієнта (Вкладника) та Банку, їх відповідальність, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, та є публічною пропозицією (офертою), яка розміщена на офіційному сайті Банку та у приміщенні установи/відділення Банку, разом із Заявою про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу або Заявою про обслуговування Договору на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб АТ «АП БАНК» (для діючих угод), а також Правилами та умовами надання банківських послуг для клієнтів-фізичних осіб в АТ «АП БАНК» (далі - Правила) та Тарифами та ставками Банку, складають Договір банківського вкладу.

Договір банківського вкладу укладений у відповідності та на умовах Договору комплексного банківського обслуговування та є його невід'ємною частиною.

Датою укладення договору є день отримання Банком Заяви про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу, з цього дня Договір банківського вкладу вважається укладеним.

4.1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

4.1.1. Банк відкриває Клієнту рахунок для обліку строкових коштів в національній валюті України / доларах США / євро та приймає на зберігання грошові кошти, надалі (далі –Вклад) на строк відповідно до Заяви про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.Строк зберігання коштів за Договором визначається в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу та діє з Дня розміщення вкладу на Рахунок по День повернення вкладу.

4.1.2. Клієнт перераховує кошти в національній валюті України / доларах США / євро в безготівковому порядку з поточного або карткового рахунку, відкритого в АТ «АП БАНК», а Банк приймає на відкритий Клієнту Рахунок грошові кошти в національній валюті України / доларах США / євро в розмірі/сумі що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.1.3. Договір банківського вкладу укладений на умовах повернення Вкладу по закінченню встановленого Договором банківського вкладу строку (зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу) .

4.1.4. Банк має право продовжувати строк дії Вкладу на той самий строк, на який він був розміщений згідно із Заявою та на умовах, які діють в Банку для банківського вкладу фізичної особи тієї ж строковості в такій же валюті на дату продовження строку дії Вкладу у випадку не надання Вкладником письмової заяви про відміну пролонгації Вкладу. Письмову заяву про відміну пролонгації вкладу Вкладник надає до Банку до Дня повернення вкладу.Письмова заява надається Вкладником до Банку, датою подання вважається день отримання Заяви Банком. Продовження строку можливо лише 11 разів. У випадку продовження Банком строку Вкладу Днем повернення вкладу за цим Договором буде вважатися дата завершення останнього періоду пролонгації.

Розмір процентної ставки за Вкладом, який таким чином продовжено, дорівнюватиме розміру процентної ставки, встановленої Банком для банківського вкладу фізичної особи тієї ж строковості в такій же валюті на дату продовження строку дії Вкладу. При цьому День повернення вкладу вважатиметься першим днем строку продовження Вкладу.

4.1.5. Розмір процентної ставки за Вкладом (далі - Процентна ставка) зазначається в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.1.6. Проценти нараховуються виключно на суму Вкладу.

4.1.7. Договір банківського вкладу вважається таким, що не відбувся і рахунок закривається у випадку невнесення Клієнтом коштів у сумі, визначеній Договором (в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу) протягом 5-ти банківських днів з моменту укладання Договору (підписання Заяви про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу).

4.1.8. Клієнт доручає Банку не пізніше п'ятого дня з дати укладання Договору здійснити в договірному порядку списання коштів з поточного/карткового рахунку Вкладника, визначеного у Договорі банківського вкладу / Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, кошти в сумі та у валюті, яка дорівнює сумі Вкладу, визначеній в Договорі банківського вкладу / Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу з подальшим зарахуванням цих коштів на Рахунок.

4.1.9. Якщо Договором банківського вкладу передбачена можливість збільшення суми вкладу, Клієнт в рахунок такого збільшення перераховує кошти у валюті вкладу в безготівковому порядку з поточного або карткового рахунку, відкритого в АТ «АП БАНК».

4.1.10. Повернення Вкладу здійснюється в День повернення вкладу (або у перший робочий день, якщо День повернення вкладу є неробочим днем) шляхом перерахування на поточний/картковий рахунок Вкладника у Банку.

4.1.11. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.1.12. Відповідно до статті 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вклади фізичних осіб банків гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

4.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.2.1. Банк має право:

4.2.1.1. Користуватися наданими коштами Вкладника, що зберігаються на Рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, виплату Вкладу та процентів відповідно до Договору, Умов, Правил.

4.2.1.2. Вимагати від Вкладника належного виконання зобов'язань перед Банком відповідно до положень Правил та Договору.

4.2.1.3. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

4.2.1.4. Вимагати у Вкладника надання відомостей і документів, які необхідні для проведення ідентифікації, верифікації, а також дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан відповідно до чинного законодавства України. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

4.2.1.5. Надавати відомості стосовно Вкладника та Договору, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством та/або у випадках, пов'язаних із захистом прав Банку за укладеними договорами, або необхідно для реалізації повноважень Банку за законом, в тому числі з питань фінансового моніторингу за окремими запитами, а також контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, прямим та непрямым акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку.

4.2.1.6. Банк має право відмовити у продовженні строку дії Вкладу, письмово попередивши про це Вкладника за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до дати закінчення строку розміщення вкладу в порядку, визначеними Правилами.

4.2.1.7. Відмовитися від надання послуг або проведення фінансової операції у разі відмови Вкладника від ознайомлення зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання та/або ненадання вкладником необхідної інформації, у тому числі документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим договором.

4.2.2. Вкладник має право:

4.2.2.1. На одержання процентів за Вкладом відповідно до умов Договору банківського вкладу *щомісячно / по закінченню строку зберігання коштів на Вкладі/ шляхом щомісячного приєднання до суми Вкладу (капіталізації)*, що зафіксовано у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.2.2.2. Оформити довіреність на розпорядження Вкладом і процентами за ним іншою особою у порядку, згідно з чинним законодавством України.

4.2.2.3. Заповідати права на грошові кошти, що містяться на Рахунку, у порядку згідно з чинним законодавством України.

4.2.2.4. Отримувати виписки за Рахунком.

4.2.2.5. Отримувати у приміщенні Банку, на офіційному сайті Банку <https://ap-bank.com> актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час дії Договору.

4.2.2.6. Отримувати інформацію про умови залучення Банком вкладів та відкриття рахунків, тарифи, ставки.

4.2.2.7. Отримати засвідчений уповноваженою особою Банку витяг з цього Договору/Правил/Умов.

4.2.2.8. Отримати розрахунок своїх прогнозованих доходів та витрат, пов'язаних з вкладом, на дату укладання Договору.

4.2.3. Банк зобов'язується:

4.2.3.1. Прийняти та зберігати грошові кошти Клієнта протягом строку, зазначеного у Заяві про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу і на умовах даного Договору.

4.2.3.2. Нести повну відповідальність за збереження Вкладу Клієнта протягом строку зберігання коштів за Вкладом на депозитному рахунку в Банку, а також нараховувати і виплачувати проценти.

4.2.3.3. При припиненні дії Договору здійснити розрахунок, повернути Вкладнику суму Вкладу та закрити Рахунок.

4.2.3.4. Зберігати таємницю Вкладу з урахуванням вимог п.4.2.1.5 цього Договору.

4.2.3.5. Надавати консультації з питань відкриття, використання та закриття Рахунку.

4.2.3.6. Попередити Вкладника шляхом направлення повідомлення в порядку, визначеному Правилами, або з використанням СДБО про прийняття Банком рішення щодо відмови у продовженні строку дії Вкладу. При цьому, повідомлення вважається отриманим Вкладником з усіма відповідними наслідками згідно умов цього Договору та чинного законодавства України, якщо таке повідомлення було направлено за реквізитами (адреса місця проживання та/або перебування (тимчасового перебування)), електронна адреса - e-mail, повідомлення на фінансовий номер телефону, через СДБО), визначеними Вкладником під час укладання Договору, підписання Заяви, авторизації в СДБО.

4.2.3.7. Самостійно утримувати та сплачувати з суми нарахованих процентів за Вкладом передбачені законодавством України податки та збори.

4.2.3.8. Забезпечувати збереження інформації про Вкладника, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розголошення такої інформації є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України. Банк несе передбачену чинним законодавством України відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

4.2.3.9. Надавати Вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Договору так і під час дії Договору.

4.2.3.10. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору надавати Клієнту для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку, визначеному Правилами.

4.2.3.11. Надавати на вимогу Вкладника витяг з Договору/Правил/Умов щодо порядку обслуговування Рахунку.

4.2.3.12. Надавати на вимогу Вкладника під час укладення Договору прогнозований розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу на дату укладання Договору.

4.2.4. Вкладник зобов'язується:

4.2.4.1. Надати Банку передбачені чинним законодавством України документи, необхідні для відкриття Рахунку, ідентифікації, верифікації та вивчення фінансової діяльності Клієнта.

4.2.4.2. У п'ятиденний термін з моменту укладання Договору зарахувати кошти на Рахунок в порядку та у сумі, зазначених у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу. У іншому випадку Договір вважається таким, що не відбувся і Рахунок закривається.

4.2.4.3. Самостійно слідкувати за змінами щодо умов вкладів та тарифів, ставок які діють в Банку та оприлюднені шляхом розміщення в операційних залах Банку та на офіційному сайті Банку.

4.2.4.4. Враховуючи вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, надати Банку на його письмову вимогу або без такої вимоги письмову інформацію в разі набуття Вкладником статусу політично значущої особи, особи, що діє від його імені, його близької особи або пов'язаної з ним особи.

4.2.4.6. До укладення цього Договору одержати та ознайомитись під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій формі безпосередньо в Банку, або з використанням СДБО, в спосіб, визначений Правилами.

4.2.4.7. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб у спосіб, визначений Договором, Правилами.

4.3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ, ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ

4.3.1. При нарахуванні процентів день зарахування Вкладу на Рахунок та день повернення Вкладу з Рахунку не враховуються.

4.3.2. Сума процентів за Вкладом при нарахуванні округляється до копійок / центів / євроцентів.

4.3.3. Проценти за Вкладом нараховуються у валюті Вкладу виходячи з календарної кількості днів у місяці та календарної кількості днів на рік.

4.3.4. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється в строк, визначений в Заяві, а також у день продовження строку дії Вкладу та у день повернення Вкладу (надалі - День сплати нарахованих процентів). У разі, якщо День сплати нарахованих процентів припадає на неробочий день або на число, яке відсутнє у місяці (наприклад 30/31 число), сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після Дня сплати нарахованих процентів. Сплата нарахованих процентів здійснюється шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника у Банку.

4.3.5. У разі, якщо строк дії Вкладу продовжувався - проценти нараховуються за період перебування Вкладу на Рахунку починаючи з дати останнього продовження строку дії Вкладу до дня закінчення строку дії Договору (повернення вкладу).

4.3.6. Проценти на суму збільшення Вкладу, якщо Договором передбачена можливість збільшення суми вкладу, нараховуються від дня, наступного за днем поповнення Вкладу, до дня, який передує дню повернення всієї суми Вкладу Клієнту.

4.3.7. Особливості нарахування та сплати процентів для вкладів з капіталізацією процентів:

4.3.7.1. Нарахування процентів на суму поповнення Вкладу / суму сплачених процентів за Вкладом здійснюється з дня наступного за днем поповнення Вкладу / днем зарахування процентів на Рахунок.

4.3.7.2. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється щомісячно шляхом приєднання (капіталізації) нарахованих процентів до суми вкладу та в День повернення вкладу (або у перший робочий день, якщо День повернення вкладу є неробочим днем) за мінусом податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів, що утримуються відповідно до законодавства.

4.3.8. Повернення Вкладу здійснюється в день повернення вкладу (або у перший робочий день, якщо день повернення вкладу є неробочим днем) шляхом перерахування на поточний рахунок Вкладника, зазначений у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.3.9. Якщо закінчення строку дії Договору (день повернення вкладу) або день виплати процентів випадає на вихідний або святковий день, повернення Вкладу і процентів або виплата/приєднання до суми Вкладу (капіталізація) процентів переноситься на перший наступний за ним робочий день, без нарахування процентів за додатковий час перебування Вкладу на депозитному рахунку в Банку.

4.4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.4.1. Можливість часткового зняття коштів з депозитного рахунку визначається умовами Договору банківського вкладу та передбачаються в Заяві про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.4.2. Сторони шляхом підписання даного Договору банківського вкладу підтверджують, що адреси сторін, зазначені в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, є адресами для листування.

4.4.3. Можливість дострокового зняття Клієнтом Вкладу визначається умовами Договору банківського Вкладу та передбачається в Заяві про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

4.5 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

4.5.1. Всі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з даного Договору або у зв'язку з ним, в тому числі такі, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, за неможливості вирішення шляхом переговорів, підлягають вирішенню в судовому порядку відповідно до підвідомчості і підсудності, визначених чинним законодавством України.

4.5.2. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність, передбачену діючим законодавством України і умовами Договору, Правил.

4.5.3 Вкладник несе відповідальність за законність своїх правочинів.

4.6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ

4.6.1. Даний Договір банківського вкладу набуває чинності з моменту зарахування грошових коштів на депозитний рахунок у порядку, визначеному в п.4.1.2. Договору, і діє протягом строку зберігання коштів, зазначеного у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, або до повернення всієї суми Вкладу Клієнту на його першу вимогу до закінчення строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу (якщо таке дострокове розірвання передбачено особливостями оформлення та обслуговування вкладу) та з врахуванням умов щодо продовження (продлонгації) строку Договору в порядку, визначеному в п.4.1.4 Договору.

4.7. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА/АБО ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДУ «КЛАСИЧНИЙ»

4.7.1. Договір банківського вкладу передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.1.4.

4.7.2. Даний вид Вкладу **не передбачає** поповнення.

4.7.3. Даний вид Вкладу **не передбачає** часткового зняття коштів.

4.7.4. Даний вид Вкладу **не передбачає** дострокового розірвання Договору.

4.7.5. За даним Вкладом діє (за наявності) програма лояльності, умови якої розміщуються на офіційному сайті Банку.

4.7.6. Інформація щодо мінімальної суми Вкладу розміщується на офіційному сайті Банку.

4.7.7. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється **щомісячно**, тобто у перший робочий день після перебігу кожного місяця з дати укладання Договору, а також у день продовження строку дії Вкладу та у День повернення Вкладу. У разі, якщо День сплати нарахованих процентів припадає на неробочий день або на число, яке відсутнє у місяці (наприклад 30/31 число), сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після Дня сплати нарахованих процентів.

4.8. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДУ «КЛАСИЧНИЙ+»

4.8.1. Договір банківського вкладу передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.1.4.

4.8.2. Даний вид Вкладу **не передбачає** поповнення.

4.8.3. Даний вид Вкладу **не передбачає** часткового зняття коштів.

4.8.4. Даний вид Вкладу **не передбачає** дострокового розірвання Договору.

4.8.5. За даним Вкладом діє (за наявності) програма лояльності, умови якої розміщуються на офіційному сайті Банку.

4.8.6. Інформація щодо мінімальної суми Вкладу розміщується на офіційному сайті Банку.

4.8.7. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється **в кінці строку**, а саме в День повернення Вкладу та в день продовження строку дії Вкладу. У разі, якщо День сплати нарахованих процентів припадає на неробочий день або на число, яке відсутнє у місяці (наприклад 30/31 число), сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після Дня сплати нарахованих процентів.

4.9. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДУ «ГНУЧКИЙ»

4.9.1. Договір банківського вкладу передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.1.4.

4.9.2. Даний вид Вкладу **передбачає** поповнення. Щомісячна сума поповнень не може перевищувати початкової суми Вкладу та сума одного поповнення не може бути меншою, ніж мінімальна сума вкладу встановлена Банком для цього депозиту. Перебіг місяця починається з дати оформлення Договору.

4.9.3. Даний вид Вкладу **не передбачає** часткового зняття коштів.

4.9.4. Даний вид Вкладу **передбачає** дострокове розірвання Договору, при цьому діє штрафна процентна ставка, розмір якої визначено в Заяві. Банк здійснює дострокове розірвання Договору з ініціативи Вкладника та повернення Вкладникові Вкладу та нарахованих процентів за Вкладом на письмову вимогу Вкладника, яка надається до Банку до дати розірвання договору. Дострокове розірвання договору допускається у разі, якщо з моменту розміщення Вкладу пройшло не менше ніж 2 (два місяці).

4.9.5. За даним Вкладом діє (за наявності) програма лояльності, умови якої розміщуються на офіційному сайті Банку.

4.9.6. Інформація щодо мінімальної суми Вкладу розміщується на офіційному сайті Банку.

4.9.7. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється **в кінці строку**, а саме в День повернення Вкладу та в день продовження строку дії Вкладу. У разі, якщо День сплати нарахованих процентів припадає на неробочий день або на число, яке відсутнє у місяці (наприклад 30/31 число), сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після Дня сплати нарахованих процентів. Нарахування та виплата процентів у разі дострокового повернення Вкладу здійснюється у День повернення вкладу за весь період знаходження коштів на Рахунку по ставці, визначеній в Заяві, як штрафна.

4.10. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДУ «ОЩАДНИЙ»

4.10.1. Договір банківського вкладу передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.1.4.

4.10.2. Даний вид Вкладу **передбачає** поповнення. Сума Вкладу може збільшуватись протягом дії Договору за рахунок поповнення вкладу, яке здійснює Вкладник. Сума поповнення не може бути меншою, ніж мінімальна сума внеску встановлена Банком на дату розміщення вкладу. для цього депозиту (для вкладів в гривні – 3000,00 гривень, для вкладів в доларах США – 100,00 доларів США).

4.10.3. Даний вид Вкладу **передбачає** часткове зняття коштів. Мінімальний залишок за Вкладом у разі часткового зняття коштів не може становити менше, ніж (для вкладів в гривні – 3000,00 гривень, для вкладів в доларах США – 100,00 доларів США). У разі часткового повернення Вкладу, починаючи з дати часткового повернення проценти нараховуються на суму залишку.

4.10.4. Даний вид Вкладу **передбачає** дострокове розірвання Договору. Банк здійснює дострокове розірвання Договору з ініціативи Вкладника та повернення Вкладникові Вкладу та нарахованих процентів за Вкладом на письмову вимогу Вкладника, яка надається до Банку до дати розірвання договору. Дострокове розірвання договору допускається у разі, якщо з моменту розміщення Вкладу пройшло не менше ніж 10 (десять) робочих днів.

4.10.5. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється **в кінці строку**, а саме День повернення Вкладу та в день продовження строку дії Вкладу. У разі, якщо День сплати нарахованих процентів

припадає на неробочий день або на число, яке відсутнє у місяці (наприклад 30/31 число), сплата нарахованих процентів здійснюється у перший робочий день після Дня сплати нарахованих процентів. Нарахування та виплата процентів у разі дострокового повернення Вкладу здійснюється у День повернення вкладу за період знаходження коштів з дати останньої пролонгації на Рахунок по ставці, визначеній в Заяві.

4.11. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДУ «КАПІТАЛ»

4.8.1. Даний вид Вкладу **не передбачає** можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів (продлонгації).

4.8.2. Даний вид Вкладу **передбачає** поповнення. Щомісячна сума поповнень не може перевищувати двократного розміру початкової суми Вкладу та сума одного поповнення не може бути меншою, ніж мінімальна сума вкладу встановлена Банком для цього депозиту. Перебіг місяця починається з дати оформлення Договору.

4.8.3. Даний вид Вкладу **не передбачає** часткового зняття коштів.

4.8.4. Даний вид Вкладу **не передбачає** дострокового розірвання Договору.

4.8.5. Інформація щодо мінімальної суми Вкладу розміщується на офіційному сайті Банку.

4.8.7. Нарахування процентів на суму поповнення Вкладу / суму сплачених процентів за Вкладом здійснюється з дня наступного за днем поповнення Вкладу / днем зарахування процентів на Рахунок. Сплата нарахованих Банком процентів здійснюється щомісячно **шляхом приєднання (капіталізації)** нарахованих процентів до суми вкладу та в День повернення вкладу (або у перший робочий день, якщо День повернення вкладу є неробочим днем). Сплата нарахованих процентів здійснюється шляхом зарахування на Рахунок Вкладника.

V. УМОВИ ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

Ці Умови підключення та використання системи дистанційного банківського обслуговування «AP Bank» (далі – Умови використання СДБО) є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок та визначають умови надання АТ «АП БАНК» права на отримання окремих обмежених банківських послуг своїм Клієнтам з використанням функціоналу СДБО, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення розрахунків з використанням СДБО, порядок підключення до СДБО, а також інші умови, та є публічною пропозицією (офертою), розміщені на офіційному сайті Банку <https://ap-bank.com> та у приміщенні Банку. Умови використання СДБО є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Реєстрація, автентифікація, подальший доступ, обслуговування Рахунків Клієнта, надання сервісів в тому числі проведення операцій в СДБО здійснюється на підставі укладеного з Клієнтом Договору та Правил.

5.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1.1. Банк, у разі наявності відповідної технічної можливості та на підставі укладеного з Клієнтом Договору та Правил, надає останньому банківські послуги СДБО, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цими Умовами використання СДБО і Договором. Операції за Картковими рахунками здійснюються також з урахуванням правил відповідної платіжної системи.

5.1.2. Використовуючи СДБО, в тому числі і шляхом надання оферти (приєднанням до цих Правил), Клієнт такими своїми діями здійснює повне та беззаперечне приєднання до цих Правил, тобто повністю приймає положення цих Правил для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком.

Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил.

5.1.3. Клієнт, використовуючи СДБО, відповідно приєднавшись до цих Правил, підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами.

5.1.4. Укладаючи Договір з Банком та використовуючи СДБО, Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами.

5.1.5. Клієнт, у разі використання СДБО, заздалегідь погоджується з тими ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

5.1.6. Клієнт несе ризик та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння мобільним телефоном (відповідної SIMкарти) до Фінансового номеру телефону Клієнта, а також ризик технічного перехоплення інформації направленої на його Фінансовий номер, в тому числі, але не виключно, у зв'язку з невикористанням персонального номеру абонента, який відповідно до Закону України «Про телекомунікації» присвоюється зареєстрованому абоненту за його заявою і може використовуватися цим абонентом (що запобігає використанню персонального номеру абонента третіми особами).

5.1.7. Використання Клієнтом СДБО не позбавляє його можливості здійснити відповідну банківську

операцію в будь-який інший спосіб, передбачений законодавством та Договором.

5.2. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

5.2.1. СДБО може бути встановлена як Мобільний додаток («AP Bank» можна завантажити на мобільний пристрій через «Google Play» або «App Store») та/або як Web-модуль (розміщений на сайті Банку).

5.2.2. Для отримання послуги СДБО Клієнт проходить реєстрацію, яка являє собою процес повідомлення особистих (персональних) даних Клієнтом для створення облікового запису для подальшого надання доступу Клієнту до власних Рахунків та можливості доручення Банку виконання певних операцій за рахунками та отримання сервісів Банку.

5.2.3. Для підключення до СДБО Клієнт повинен ознайомитися та погодитися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та цими Правилами. Основною умовою для підключення Клієнта до СДБО є наявність в Банку Карткового рахунку.

5.2.4. За допомогою СДБО Банк надає Клієнту право дистанційного доступу до Рахунків, що відкриті Клієнтом в Банку за видами продуктів Банку (поточні, депозитні, карткові) та їх самостійного обслуговування.

5.2.5. Функціонування СДБО побудоване на принципі використання Клієнтом електронних документів (електронних розрахункових документів), які підтверджуються (підписуються) Клієнтом електронним підписом.

5.2.6. Персональний пароль та ОЦП пароль, що заводяться клієнтом в СДБО під час здійснення операцій, є електронним підписом клієнта, який відповідає аналогу його власноручного підпису.

Всі документи, банківські операції, договори, підтвердження Клієнта про ознайомлення з інформацією тощо, що ініціюються/укладаються/підтверджуються в СДБО в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою введення паролю ОЦП (електронного підпису), є електронними документами і вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта та мають однакову юридичну силу з документами у паперовій формі, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу електронного цифрового підпису, кваліфікованого електронного підпису чи через його електронну форму.

5.2.7. Електронний підпис може застосовуватись в СДБО при укладанні сторонами будь-яких договорів або при підтвердженні/ ініціюванні Клієнтом будь-якої банківської операції за будь-яким Рахунком Клієнта, відкритим у Банку.

5.2.8. Будь-яка інформація, надана Клієнтом до Банку після проходження Клієнтом процедури Автентифікації, вважається такою, що надана особисто Клієнтом та підлягає застосуванню Банком в порядку, визначеному цими Правилами та Умовами.

5.2.9. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та можуть бути надані Клієнту в прийнятній для Банку формі.

5.2.10. Перелік послуг (операцій), що надається Клієнту з використанням СДБО включає:

- самостійна реєстрація Користувача та Автентифікація за допомогою паролів ОЦП;
- встановлення/зміна PIN-коду на вхід в Мобільний банкінг та вхід в Мобільний банкінг за відбитком пальця TouchID, Face ID;
- зворотній зв'язок з банком (телефонний дзвінок, Viber, Telegram, Facebook Messenger);
- створення шаблонів операцій;
- створення заявки на замовлення картки;
- перегляд списку активних банківських продуктів користувача та перегляд деталей продуктів;
- отримання інформації про залишок коштів на Рахунках;
- перегляд останніх операцій по Рахунку в межах продукту за обраний період часу;
- перегляд деталей здійснених операцій за Рахунками;
- виконання переказу між своїми Рахунками;
- виконання переказів в межах Банку за номером Рахунка або БПК;
- поповнення/зняття коштів з депозиту «Ощадний»;
- виконання переказу за довільними реквізитами (СЕП);
- виконання r2r переказів з картки на картку будь-яких банків;
- отримання курсів валют та калькулятор конвертації валют;
- управління лімітами по БПК;
- тимчасове блокування та розблокування БПК;
- геолокація по об'єктах банку (банкомати, термінали самообслуговування, відділення).

5.2.11. Банк установлює ліміти на здійснення операцій за допомогою СДБО.

5.3. ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ

5.3.1. Клієнт, виходячи з технічних можливостей своїх та Банку, може подавати до банку розрахункові документи у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи СДБО. Електронний документ на переказ має однакову юридичну силу з паперовим документом. Електронний підпис у вигляді накладеного паролю ОЦП є обов'язковим реквізитом електронного документа на переказ.

5.3.2. Банк при обслуговуванні Клієнта із застосуванням СДБО, перевіряє засобами автоматизації Банку відповідність номера рахунку платника і його коду, що зазначені в електронному розрахунковому документі, і приймає цей документ до виконання, лише якщо вони належать цьому Клієнту.

5.3.3. Банк приймає до виконання лише електронні розрахункові документи своїх Клієнтів – Користувачів СДБО, які подають їх у Банк у порядку, передбаченому Договором. Електронні розрахункові документи, оформлені Клієнтами, банк приймає до виконання протягом часу, визначеного в Договорі. Електронні документи ініційовані Користувачем в СДБО приймаються Банком цілодобово та обробляються по мірі технічної можливості Банку.

5.3.4. Електронні розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Електронні документи, що надійшли після операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного операційного дня. Банк має право, ураховуючи встановлені законодавством строки проведення переказу, передбачити інші строки виконання розрахункових документів Клієнта.

5.3.5. Електронні документи, що підтверджені паролем ОЦП та надані через СДБО, виконуються Банком в межах залишку грошових коштів на відповідному Рхунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України. Електронні документи, підтверджені паролем ОЦП, Банк виконує відповідно до реквізитів цих документів та не несе відповідальності за невідповідність/неправильність таких реквізитів.

5.3.6. Реквізити електронного розрахункового документа, що використовуються в СДБО, обов'язково мають містити:

- дату і номер;
- найменування, код платника та номер його рахунку;
- найменування, код одержувача та номер його рахунку;
- суму цифрами;
- призначення платежу;
- електронний підпис;
- інші реквізити, які під час формування електронного розрахункового документа розміщуються в полі "Допоміжні реквізити".

Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе Клієнт, який наклав на цей документ ЕП.

5.3.7. Електронний документ створюється за ініціативою Клієнта – Користувача СДБО. Під час ініціювання Електронного документа засобами СДБО Клієнт від свого імені накладає на цей Електронний документ свій електронний підпис у вигляді ОЦП пароля.

5.3.8. Створенням Електронного документа Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання плати за здійснений платіж (переказ) в СДБО згідно з Тарифами Банку.

5.3.9. Електронний документ, що не засвідчений електронним підписом, не приймається до виконання Банком.

5.3.10. Банк передбачає під час приймання електронних документів ініційованих та створених з використанням СДБО процедуру перевірки електронного підпису, процедуру перевірки цілісності, достовірності та авторства електронного документа.

5.3.11. Підтвердження Клієнтом запиту на проведення операції в СДБО здійснюється в такому порядку:

5.3.10.1. На запит Клієнта на проведення операції, СДБО генерує ОЦП пароль і відправляє його на Фінансовий номер телефону Клієнта, зареєстрованому у Банку.

5.3.10.2. Після отримання СМС-повідомлення Клієнт здійснює перевірку інформації про операцію, і у разі згоди, передає отриманий ОЦП пароль до Банку шляхом введення його у відповідному рядку платіжного сервісу СДБО.

5.3.10.3. Якщо було введено вірний ОЦП пароль та Фінансовий номер телефону, з якого було надіслано ОЦП пароль до СДБО для підтвердження операції, збігається із зареєстрованим у Банку фінансовим номером телефону Клієнта, вважається, що Клієнт підтвердив інформацію про операцію і надав згоду на її виконання.

5.3.12. Здійснення платіжних операцій в СДБО виконується лише після проведення Автентифікації Клієнта та з обов'язковим підтвердженням інформації про операцію за допомогою ОЦП-паролю.

5.4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.4.1. Банк зобов'язаний:

5.4.1.1. Забезпечувати доступність СДБО в мережі Інтернет, а також функціонування системи з урахуванням цих Умов та Правил в міру своїх технічних можливостей та якості роботи СДБО;

5.4.1.2. Приймати до виконання та виконувати електронні розрахункові документи Клієнта, підтверджені паролем ОЦП, та надавати інші послуги, у т.ч. інформаційні, згідно з переліком зазначеним цими правилами та Умовами та в міру своїх технічних можливостей та якості роботи СДБО;

5.4.1.3. Не розголошувати третім особам інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю Клієнта, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

5.4.2. Банк має право:

5.4.2.1. Розширювати перелік послуг, які надаються Банком за допомогою СДБО.

5.4.2.2. В будь-який час за власною ініціативою та на власний розсуд змінити умови доступу та/або користування СДБО з повідомленням про такі зміни Клієнта у порядку, передбаченому цими Правилами.

5.4.2.3. Вимагати від Клієнта додаткові документи та відомості, що дають змогу визначити мету та економічний сенс фінансових операцій та зупинити проведення фінансових операцій за рахунками Клієнта у разі ненадання на запит Банку уточнення інформації згідно вимог законодавства України.

5.4.2.4. Заблокувати доступ Клієнта до СДБО у разі настання будь-якої з наступних умов:

- здійснення 3 (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Персонального паролю;
- здійснення Клієнтом дій, що перешкоджають використанню СДБО іншими Користувачами;
- на підставі заяви/звернення Клієнта.

5.4.2.5. Блокувати доступ до СДБО у разі використання Клієнтом для здійснення доступу технічних та програмних засобів, що не відповідають вимогам Банку, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил, а також з метою здійснення профілактичних та ремонтних робіт. Крім того Банк має право блокувати доступ до СДБО при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/неправомірне використання СДБО або виникнення у Банку підозри щодо ймовірної загрози незаконного використання СДБО.

5.4.2.6. Відмовити Клієнту у прийманні та/або виконанні Електронного розрахункового документу, наданого за допомогою СДБО.

5.4.2.7. Здійснювати модернізацію системи СДБО та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

5.4.2.8. Здійснювати тимчасову зупинку СДБО для проведення профілактичних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього погодження Клієнтів;

5.4.2.9. Списувати в договірному порядку з Рахунку Клієнта шляхом договірного списання вартості послуг, наданих Банком згідно з Тарифами Банку у строки, розмірах і порядку, визначених відповідно до Договору, Правил, Умов та Тарифів.

5.4.3. Клієнт зобов'язаний:

5.4.3.1. Дотримуватися положень даних Правил при роботі в системі СДБО.

5.4.3.2. Для проведення Клієнтом в СДБО операцій за своїм/їми Рахунком/ами, а також отримання від Банку інформаційних послуг, надати до Банку визначену Банком інформацію з метою успішного проходження Клієнтом процедури Автентифікації в системі; визначену СДБО інформацію з метою створення Банком від імені та в інтересах Клієнта електронних розрахункових документів.

5.4.3.3. Надавати Банку іншу інформацію, яка необхідна Банку, з метою належного виконання своїх зобов'язань за цими Правилами.

5.4.3.4. В своїх правовідносинах з Банком використовувати електронний підпис при підписанні/підтвердженні будь-яких документів, операцій, угод (правочинів) Клієнта, що ініціюються/укладаються в електронному вигляді.

5.4.3.5. Здійснювати оплату послуг, наданих Банком, згідно з Тарифами Банку у строки, розмірах і порядку, визначених відповідно до Договору, Правил та Тарифів;

5.4.3.6. Не здійснювати в СДБО дії, що можуть призвести до неможливості іншим Користувачам постійно або тимчасово використовувати СДБО.

5.4.3.7. Нести ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Персонального паролю та паролю ОЦП.

5.4.3.8. Виконувати інші, визначені Правилами чи умовами продуктів обов'язки Клієнта, зокрема щодо операцій, що здійснюються Клієнтом в СДБО;

5.4.3.9. Використовувати систему СДБО виключно для операцій, не пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

5.4.3.10. Забезпечити недоступність даних Автентифікації для третіх осіб, у т.ч. членів родини, зокрема не зберігати ці дані у вільному доступі на будь-якому носії (паперовому, електронному тощо);

5.4.3.11. У випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до Автентифікаційних даних, а також у випадку втрати (крадіжки) Автентифікаційних даних та/або мобільного телефону, номер якого визначений у Договорі/заяві на підключення, або при виявленні випадків здійснення за рахунком (-ами) Клієнта операцій, що не були ним санкціоновані, чи в будь-яких інших випадках компрометації Автентифікаційних даних негайно звернутися до Банку;

5.4.3.12. При зверненні телефоном до Банку Клієнт зобов'язаний надати дані для встановлення його особи (процедура ідентифікації) та на вимогу працівника відділення Банку/Контакт-центру надати додаткові відомості про себе.

5.4.3.13. Використовувати на Мобільному пристрої (смартфон, планшет тощо), на якому встановлено Мобільний додаток), персональному комп'ютері (на якому встановлено Web-модуль) сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз.

5.4.3.14. Клієнт погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з використанням СДБО в цілому; розголошенням Логіна, Персонального паролю, пароля ОЦП, а також будь-якої інформації про свої рахунки, що є банківської таємницею та при здійсненні доступу до СДБО не з власного комп'ютера або мобільного телефону, та несе всю відповідальність за такі випадки; несанкціонованим та неналежним використанням Логіна, Персонального пароля, пароля ОЦП та несе відповідальність за збитки, завдані цими діями, неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни номера «фінансового телефону». При цьому Клієнт несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком паролю ОЦП на його попередній номер «фінансового телефону»; зі здійсненням доступу до СДБО через робоче місце (комп'ютер, мобільний телефон тощо), що не обладнане засобами антивірусного та мережевого захисту, та з тим, що несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з відсутністю антивірусного та мережевого захисту.

5.4.3.15. Перед підтвердженням Електронного розрахункового документа перевірити та переконатись, що СМС-повідомлення відправлено Банком (має бути зазначено AP Bank).

5.4.3.16. У випадку виникнення будь-яких підозр щодо недотримання (невиконання) умов, визначених Правилами/Умовами, а також у разі надходження до Клієнта запиту від будь-якої особи (у т.ч., начебто від Банку загалом або від окремого працівника Банку) щодо розкриття (повідомлення, передачі тощо) Клієнтом його авторизаційних даних, чи в будь-яких інших випадках компрометації даних повідомити про це Банк.

5.4.3.17. Здійснювати сплату комісій та інших платежів відповідно умов банківського обслуговування, а також здійснювати оплату банківських послуг, наданих за допомогою СДБО, відповідно до чинних на момент надання Банком відповідної банківської послуги та Тарифів Банку на такі послуги;

5.4.3.18. Дотримуватися вимог Банку щодо забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів, в тому числі, при отриманні будь-якої банківської послуги з допомогою СДБО.

5.4.3.19. Своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму «фінансовому телефоні» / пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта до Мобільного додатку, для належного отримання послуг через СДБО.

5.4.3.20. При зміні Фінансового номера телефону Клієнт зобов'язаний надати безпосередньо до Банку відповідну інформацію.

5.4.3.21. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб використання комбінації його Логіна та Персонального паролю та паролів ОЦП.

5.4.4. Клієнт має право:

5.4.4.1. Особисто користуватися СДБО (лише фізична особа, яка уклала з Банком договір).

5.4.4.2. Здійснювати доступ до СДБО у будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень.

5.4.4.3. У будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Персональний пароль.

5.4.4.4. Формувати, підтверджувати та надавати Банку за допомогою СДБО електронні документи;

5.4.4.5. За власним бажанням змінити номер «фінансового телефону» шляхом безпосереднього звернення до Банку.

5.4.4.6. Самостійно здійснювати управління Індивідуальними лімітами Картки з урахуванням обмежень, встановлених Банком в Тарифах.

5.4.4.7. У будь-який час за власною ініціативою заблокувати доступ до СДБО повідомивши Банк.

5.5. ГАРАНТІЇ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ІНШІ УМОВИ

5.5.1. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком положень цих Правил стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій.

5.5.2. Клієнт несе відповідальність за всі операції, ініційовані, здійснені з використанням та за допомогою СДБО, в тому числі Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій з використанням СДБО.

5.5.3. Клієнт заявляє та погоджується з тим, що несе повну відповідальність за збитки, завдані Банку, Клієнту або третій особі виконанням Банком Електронного документу, підтвердженого паролем ОЦП.

5.5.4. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням банківських операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Персональний пароль чи пароль ОЦП в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами Логіну та паролів, тощо.

5.5.5. У випадку невиконання Клієнтом покладених на нього обов'язків, пов'язаних з використанням СДБО, відповідно до цих Правил, що призвело до заподіяння Банку збитків, до яких прирівнюються грошові суми, виплачені Банком за наслідками застосованих контролюючими державними органами

фінансових санкцій та/або позовних заяв чи претензій, пред'явлених до Банку з боку Клієнта або третіх осіб, відносно операцій за рахунками, Клієнт сплачує Банку штраф у повному розмірі таких збитків за кожний випадок порушення своїх зобов'язань.

5.5.6. Згідно з положеннями цих Правил Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з положеннями законодавства України у сфері кримінальної відповідальності за вчинення дій, що мають ознаки шахрайства та/або шахрайства з фінансовими ресурсами.

5.5.7. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що підвищені ризики за використання інформаційних ресурсів Інтернет несе Клієнт, в той час, як Банк не несе відповідальності за будь-які втрати або збитки, яких прямо чи опосередковано зазнав Клієнт чи треті особи внаслідок використання інформаційних ресурсів Інтернет чи неможливості їх використання.

5.5.8. Банк несе відповідальність за інформування клієнта про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що здійснюється Банком в тому числі з використанням СДБО: ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, іншими умовами. Підтвердження Клієнта про ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в СДБО в електронному вигляді, вважається підписаним власноручним підписом Клієнта.