Приват Банк (Україна)

1. Загальне

1.1. Загальні положення

Преамбула

Редакція Умов та Правил надання банківських послуг чинна з 31.10.2026

Повне найменування банку	Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк»
Ідентифікаційний код	143605704021
Місцезнаходження банку	вул. Грушевського, 1д, м. Київ 01001, Україна
Контактна інформація	Контактна інформація розміщена за посиланням
Адреса власного вебсайта банку	https://privatbank.ua/
Види банківських послуг, що надаються банком клієнту	- залучення у вклади (депозити) коштів - відкриття та ведення поточних рахунків Банк також надає фінансові платіжні послуги; послуги кредитування; послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі; інкасація коштів та перевезення валютних цінностей; надання у користування сейфових скриньок; надання консультаційних та інформаційних послуг.

Гіперпосилання на тарифи та вебсторінку банку, де розміщено істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та умови їх надання	1. Картка Універсальна Тарифи та істотні характеристики послуги - privatbank.ua/platezhnie-karty/universalna 2. Картка Універсальна Голд Тарифи та істотні характеристики послуги - privatbank.ua/platezhnie-karty/karta-gold 3. Преміальні картки 3.1. Тарифи Тарифи пакет Premium - privatbank.ua/premium-banking/premium Тарифи пакет Premium PLUS - privatbank.ua/premium-banking/premium-plus Тарифи пакет Premium MAX - privatbank.ua/premium-banking/premium-max Тарифи пакет Private Banking - privatbank.ua/cpa/private-banking-visa-infinite 3.2. Істотні характеристики послуги - privatbank.ua/vip/credit-limit 4. Кредит під депозит. Тарифи та істотні характеристики послуги (блок Кредит під депозит/Умови видачі кредиту під депозит) - privatbank.ua/vip/loan-under-financial-security 5. Кредит під заставу ОВДП. Тарифи та істотні характеристики послуги (блок Кредит під заставу ОВДП/Умови видачі кредиту) - privatbank.ua/vip/loan-under-financial-security 6.Оплата частинами та Миттєва розстрочка Тарифи та істотні характеристики послуги - privatbank.ua
Гіперпосилання на тарифи та вебсторінку банку, де розміщено істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту) та умови їх надання	https://privatbank.ua/depozit privatbank.ua/tariffs
Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг)	https://privatbank.ua/personal-information
Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків узгоджується сторонами у підрозділі, який регулює умови відповідної послуги. Зокрема, але не виключно, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов’язань за договором Банк має право ініціювати розірвання договору та закриття рахунків.

Гіперпосилання на внутрішньобанківський документ (витяг), який регламентує порядок розгляду банком звернень клієнтів	посилання на витяг
Гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку, де розміщено інформацію про розгляд звернень	https://bank.gov.ua/ua/contacts
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою)	Публічний договір приєднання у редакції, чинній з 31.10.2026.
Гіперпосилання на вебсторінку банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб в обсязі, визначеному нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	privatbank.ua/depozit/fond-garantirovaniya-vkladov
Попередження про те, що підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг	Підписання Клієнтом Заяви про приєднання до відповідного підрозділу Умов та Правил надання банківських послуг є наданням Клієнтом згоди на зазначені умови надання відповідної банківської послуги.
Попередження про можливість клієнта відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації	Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів наступним чином: - зателефонувавши за номером 3700; - звернувшись до відділення Банку; - звернувшись в Чат-online на сторінці; - безпосередньо у електронному повідомленні або засобі дистанційної комунікації за умови наявності там відповідної кнопки/меню.

Банк: акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк", Ліцензія Національного банку України № 22 від 05.10.2011, в особі Голови Правління Банку Бьоркнерта Карла Мікаеля, який діє на підставі Статуту, пропонує необмеженому колу юридичних та фізичних осіб надання послуг на підставі Умов та Правил надання банківських послуг.

Умови та Правила надання банківських послуг (далі — Умови та Правила або Договір) — договір приєднання, який укладається в порядку, встановленому статтею 634 Цивільного кодексу України, а саме: публічна його частина встановлена Банком та розміщена в мережі Інтернет на сайті https://privatbank.ua/terms. Цей Договір може бути укладений лише шляхом приєднання Клієнта до Договору: підписання ним Заяви про приєднання до відповідного підрозділу Договору про послугу(індивідуальна частина Договору або Заява про приєднання).

Строк дії Договору за послугою зазначається у відповідному підрозділі Умов та Правил, який регулює порядок надання такої послуги, якщо інший строк не вказано в Заяві про приєднання.

Умови та Правила можуть змінюватися в порядку, визначеному законодавством або цим Договором. Зміни в Договір є чинними, якщо вони здійснені відповідно до положень цього Договору або вимог законодавства.

Положення розділу "Загальні положення" цього Договору поширюють свою дію на всі його підрозділи, якщо інше не передбачено умовами підрозділу.

1.1.1. Терміни та поняття

1.1.1.1. Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.

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

1.1.1.3. База даних Банку – програмно-апаратний комплекс Банку, що забезпечує здійснення Клієнтом операцій за рахунками/картками/вкладами і містить інформацію про Клієнта, достатню для його ідентифікації й автентифікації відповідно до Договору.

1.1.1.4. Банківський автомат самообслуговування (банкомат або АТМ) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість власнику Платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями з отримання грошей готівкою, отримання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього комплексу.

1.1.1.5. Робочий день - дні з понеділка по п'ятницю за виключенням святкових та неробочих днів, які встановлюються у відповідності до чинного законодавства України.

1.1.1.6. Безконтактний платіж — ініціювання переказу коштів з рахунка платника або відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг шляхом близького піднесення або дотику Платіжною карткою або іншим платіжним засобом до зчитувального платіжного терміналу замість проведення нею для зчитування або вставки її в термінал.

1.1.1.7. Безконтактний платіжний інтерфейс – програмний продукт, що дозволяє провести Клієнту транзакцію в пристроях самообслуговування Банку без фізичної присутності Електронного платіжного засобу (платіжної картки).

1.1.1.8. Верифікація – вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

1.1.1.9. Виписка - документ, що містить інформацію щодо виконаних за певний період часу операцій за рахунком Клієнта, для видачі або надсилання Клієнту у паперовій/електронній формі. Плата за надання Виписки здійснюється згідно Тарифів Банку.

1.1.1.10. Власник рахунку в банку (далі - Власник рахунку) – особа, яка відкриває рахунок у банку і має право розпоряджатися коштами на ньому.

1.1.1.11. Втрата платіжного інструменту - неможливість здійснення Користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації

1.1.1.12. Державний реєстр обтяжень рухомого майна (далі - Державний реєстр) – єдина комп'ютерна база даних про виникнення, зміну, припинення обтяжень, а також про звернення стягнення на предмет обтяження.

1.1.1.13. Держатель Платіжного інструменту (далі - Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та /або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом

1.1.1.14. Дистанційне обслуговування – комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення платіжних операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта із застосуванням Засобів дистанційної комунікації.

1.1.1.15. Довірена особа Власника рахунку (далі - Довірена особа) – фізична особа, яка на

підставі довіреності, засвідченої у встановленому законодавством порядку та у випадку емісії додаткового Електронного платіжного засобу має право здійснювати операції за рахунком Власника.

1.1.1.16. Договір страхування – це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов’язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов’язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

1.1.1.17. Еквайрингова установа (далі - еквайр) - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

1.1.1.18. Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

1.1.1.19. Електронний підпис – вживається у значенні, наведеному в Законі України "Про електронні довірчі послуги".

1.1.1.20. Емітент платіжних інструментів (далі - емітент) - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до Закона України “Про платіжні послуги”.

1.1.1.21. ЄКБ – Єдина клієнтська база даних АТ КБ "ПриватБанк" про фізичних та юридичних осіб, створена для систематизації інформації про них, в якій обробляються дані в цілях, пов'язаних з наданням таким особам банківських послуг, а також для забезпечення ведення /збереження необхідної статистичної інформації, забезпечення реалізації господарських відносин, адміністративно-правових, податкових, фінансових та інших відносин для дотримання вимог чинного законодавства, внутрішніх правил і процедур Банку під час укладання, реєстрації, виконання та супроводження договорів про здійснення банківських операцій, для інформування про продукти та послуги Банку, проведення опитування щодо якості обслуговування, з'ясування потреб, думок і міркувань, забезпечення діяльності банку, захисту та реалізації його прав та інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання взятих на себе зобов'язань.

1.1.1.22. Заборгованість – грошові зобов'язання Клієнта перед Банком за договором, строк оплати за якими настав, або сума коштів за такими грошовими зобов'язаннями.

1.1.1.23. Заборонені операції – операції та/або дії:

1) пов’язані з проведенням операцій з або на користь осіб, пов’язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовані міжнародні санкції відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав

2) заборонені/обмежені згідно з санкціями України на підставі Закону України "Про санкції";

3) прямо або опосередковано пов’язані із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав (зокрема, Ради Безпеки ООН та її комітетів, ЄС, США тощо), країнами та територіями, співпраця з якими заборонена відповідно до Санкційної політики Банку;

4) мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями; порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями, мають ознаки підозрілої діяльності.

Санкційну політику Банку розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням Головна сторінка Банку/ розділ "Інше"/ ПроБанк/ Комплаєнс і фінансовий моніторинг, довідково посилання https://privatbank.ua/compliance#gads-18109

1.1.1.24. Засіб дистанційної комунікації (або Дистанційні канали обслуговування/ або

Віддалені канали обслуговування) - засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача, а саме: пристрої самообслуговування Банку, Система Internet Banking “Приват24”/”Приват24 для

бізнесу”, в т.ч. мобільна версія, Mobile Banking, Контактний центр Банку, цілодобова служба "Консьєрж-сервіс", сервіси "LiqPay" та АТМ, ТСО, месенджери та будь-які інші системи "клієнт - банк", "клієнт - Інтернет - банк", "телефонний банкінг", "миттєва безконтактна оплата", якщо Банком надається технічна можливість для здійснення з їх допомогою дистанційного обслуговування.

1.1.1.25. Застава – це спосіб забезпечення зобов'язань, якщо інше не встановлено законом. В силу застави кредитор (заставодержатель) має право в разі невиконання боржником (заставодавцем) забезпеченого заставою зобов'язання одержати задоволення з вартості заставленого майна переважно перед іншими кредиторами.

1.1.1.26. Заявка на повернення коштів через POS термінал – заявка від Торговця в Банк на повернення коштів на рахунок Клієнта по транзакції, оформлена через POS термінал. Кошти по Заявці на повернення перераховуються виключно після отримання коштів від Торговця.

1.1.1.27. Звітний період (місяць) – період, що передує даті виконання Клієнтом боргових зобов'язань перед Банком.

1.1.1.28. Ідентифікація особи – заходи, що вживаються суб’єктом первинного фінансового моніторингу, щодо встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

1.1.1.29. Імпринтер – пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної картки на сліп для формування документа за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів.

1.1.1.30. Картка для виплат – різновид банківської платіжної картки, операції за якою проводяться згідно умов дебетової платіжної схеми, яка передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу в межах залишку коштів, що обліковуються на рахунку.

1.1.1.31. Історія транзакцій - список транзакцій по клієнтському рахунку (картці), який відображається у Системі Internet Banking “Приват24” онлайн. Історія транзакцій формується для зручності Клієнта та має виключно ознайомчий характер та не є випискою.

1.1.1.32. Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

1.1.1.33. Календарний день – будь-який день тижня, місяця, року.

1.1.1.34. Користувач (далі — Користувач або Клієнт) – фізична особа, суб'єкт господарювання, споживач банківських послуг, користувач платіжних послуг Банку, який користується /одержує банківські послуги на умовах, визначених Умовами та правилами (далі за текстом Клієнт може виступати як позичальник, заставник, іпотекодавець, інший контрагент). Клієнтом може бути, в тому числі, нерезидент, якщо законодавством та внутрішніми документами Банку передбачено надання відповідних послуг нерезиденту.

1.1.1.35. Кліше – пластина з номером, який надається Банком, встановлюється в імпринтер і ідентифікує місце обслуговування Держателів Платіжних карток.

1.1.1.36. Контрольна інформація Клієнта – буквена або цифрова інформація, яка зазначається Клієнтом у Заяві на надання послуги або в іншому документі, та реєструється у базі даних Банку і використовується для встановлення (підтвердження) відповідності особи Клієнта без його присутності отриманим ідентифікаційним даним під час звернення

до Контактного центру Банку, цілодобової служби "Консьєрж-сервіс".

1.1.1.37. Кредит (кредитна лінія, кредитний ліміт) – розмір коштів, що надаються Банком Клієнту на строк, обумовлений у Договорі, на умовах платності та зворотності.

1.1.1.38. Кредитна картка – різновид банківської платіжної картки, операції за якою проводяться згідно умов кредитної платіжної схеми, яка передбачає здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу за рахунок коштів, наданих банком у кредит або в межах кредитної лінії.

1.1.1.39. Ліміт авторизації – максимальна сума транзакції, яку можна провести без авторизації.

1.1.1.40. Ліміт ризикових транзакцій (ліміт верифікації) – максимальна сума транзакції, яку можна провести без верифікації.

1.1.1.41. Незнижуваний залишок за поточним рахунком – погоджений сторонами за договором розмір грошових коштів, розрахункові операції за якими не здійснюються на термін обумовлений договором.

1.1.1.42. Несанкціонований овердрафт – це перевищення суми операції, здійсненої за рахунком, над сумою встановленого кредитного ліміту, що обумовлений договором між Банком та Клієнтом, а якщо такого встановленого кредитного ліміту немає – над залишком власних коштів Клієнта на рахунку, і не є прогнозованим за розміром та часом виникнення.

1.1.1.43. Овердрафт – короткостроковий кредит, який Банк надає Клієнту у разі, якщо сума операції перевищує суму залишку коштів на його рахунку, в розмірі ліміту кредитування.

1.1.1.44. Операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

1.1.1.45. Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

1.1.1.46. Офіційний сайт Банку – офіційно зареєстрований за АТ КБ "ПриватБанк" сайт у мережі Інтернет, www.privatbank.ua.

1.1.1.47. Переказ коштів (далі - Переказ) – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

1.1.1.48. Підрозділи Банку – підрозділи, що обслуговують Клієнтів: операційне управління Банку, операційні управління/відділи/сектори та внутрішні структурні підрозділи філій Банку (додаткові офіси, операційні каси поза касовим вузлом, операційні офіси).

1.1.1.49. Пільговий період кредитування (Grace period) – встановлений Банком період з моменту виникнення заборгованості за Кредитом, протягом якого відсотки за користування Кредитом нараховуються за пільговою ставкою.

1.1.1.50. Персональний ідентифікаційний номер (далі — ПІН або PIN) – набір цифр або букв і цифр, відомий лише Держателю електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

1.1.1.51. Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

1.1.1.52. Платіжна система - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та /або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

1.1.1.53. Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет

1.1.1.54. Фізичний платіжний термінал - електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням платіжних інструментів та/або їх реквізитів.

1.1.1.55. Поточний рахунок - рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України

1.1.1.56. Представник – особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта.

1.1.1.57. Претензія Клієнта за карткою АТ КБ "ПРИВАТБАНК" – фінансова претензія Держателя картки АТ КБ "ПРИВАТБАНК" за Платіжною карткою на повернення платежу зі здійсненої транзакції. Виставляється у разі відмови Держателя картки від списання з його карткового рахунка, яке встановлюється Держателем після одержання ним виписки з Банку.

1.1.1.58. Приєднання Клієнта до Умов та Правил надання банківських послуг – приєднання Клієнта на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України до запропонованого Банком Договору в цілому шляхом підписання відповідної Заяви про приєднання (індивідуальної частини

договору), яка разом з Умовами та Правилами надання банківських послуг (публічна частина договору) становлять договір банківського обслуговування.

1.1.1.59. Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу Користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

1.1.1.60. Прострочений кредит – кредитні кошти, які були надані Клієнту і не були повернуті Банку в термін, передбачений Договором.

1.1.1.61. Реєстр страхових посередників - електронна автоматизована система збору, накопичення та обробки даних про Страхових посередників, забезпечення ведення якої здійснюється Національним банком України як адміністратором.

1.1.1.62. Ризикові операції – операції за платіжною карткою Клієнта, що визначаються Банком за критеріями, встановленим чинним законодавством, та/або платіжними системами, виходячи з ймовірності можливого шахрайства та/або порушення чинного законодавства.

1.1.1.63. Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції

1.1.1.64. Система Internet Banking Приват24 (далі - “Система "Приват24"(для фізичних осіб) або “Система "Приват24 для бізнесу"” (для юридичних осіб)) - система дистанційного обслуговування Клієнтів, в т.ч. її мобільна версія.

1.1.1.65. Сліп – паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних про цю операцію та реквізити платіжної картки.

1.1.1.66. Стікер PayPass - картка-стікер миттєвого випуску, яка є додатковою до основної картки Клієнта, за допомогою якої Клієнт може здійснювати платежі з поточного рахунка без введення ПІН-коду і друкування чека за умови, що сума операції не перевищує 100 гривень, а загальний денний ліміт операцій не перевищує 500 гривень.

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

1.1.1.68. Страховий посередник - страховий брокер, страховий агент, субагент, перестраховий брокер, додатковий страховий агент, як ці терміни визначені Законом України “Про страхування” та включений до Реєстру страхових посередників.

1.1.1.69. Тарифи – система ставок оплати за послуги Банку, яка є невід'ємною частиною Договору. Перелік та розмір Тарифів може змінюватися і доповнюватися, що узгоджується з Клієнтом в порядку та на умовах, визначених законодавством та цим Договором.

1.1.1.70. Торговець - суб’єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

1.1.1.71. Транзитний рахунок – рахунок, відкритий Банком позичальнику для зарахування коштів, спрямованих на погашення заборгованості позичальника перед Банком за наданим кредитом, відсотками, винагородою й іншими платежами, передбаченими Договором.

1.1.1.72. Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

1.1.1.73. Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.

1.1.1.74. Учасник платіжної системи - юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги.

1.1.1.75. Фінансовий номер телефону Клієнта – це номер мобільного телефону, який зазначений і підтверджений Клієнтом як номер телефону, за допомогою якого можуть виконуватися платіжні операції. Підтверджується Клієнтом під час активації банківської послуги за допомогою POS-терміналу у відділенні Банку, банкоматі, терміналі самообслуговування з підтвердженням ПІН-коду платіжної картки і sms-паролем, а також у Системі «Приват24» Банку (у разі зміни логіна користувача).

1.1.1.76. Чек термінала – паперовий документ, що підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки на терміналі та містить набір даних про цю операцію і реквізити платіжної картки.

1.1.1.77. Чипова картка (картка з чипом) – Платіжна картка з інтегрованим чипом, що передає інформацію про картку в термінал. Є альтернативою картці з магнітною смугою.

1.1.1.78. BIN – перші 6 цифр картки, визначені платіжною системою.

1.1.1.79. CHARGEBACK – фінансова претензія банку-емітента банку-екваєру на повернення платежу за проведеною транзакцією в порядку визначеному міжнародними платіжними системами та внутрішньобанківською документацією.

1.1.1.80. MOTO-операція – операція оплати товарів/послуг телефоном, поштою або в мережі Інтернет без використання "Технології безпеки 3-D Secure" (Verified By Visa або MasterCard SecureCode).

1.1.1.81. PIN pad – спеціальна клавіатура, якою може бути обладнаний термінал, що дозволяє спростити процедуру верифікації, виключивши дзвінок до центру авторизації.

1.1.1.82. Система “LiqPay” - це платіжний сервіс Банку, призначений для спрощення проведення розрахунків між фізичними особами, юридичними особами та / або фізичними особами - підприємцями в мережі Інтернет за допомогою персональних комп'ютерів та /або інших мобільних пристроїв.

1.1.1.83. Бот - контакт в мобільному додатку "Telegram" під іменем "@PrivatBankBot".

1.1.1.84. SMS - Short Message Service (послуга коротких повідомлень) — один із каналів дистанційного обслуговування Клієнта, що дозволяє відправляти текстові повідомлення в Банк з розпорядженням здійснити переказ між своїми рахунками за умови, що відповідний номер мобільного телефону в системі Банку визначено Сторонами як Фінансовий номер телефону, а також використовується Банком для належного інформування Клієнта про внесення змін до Договору, розірвання Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Клієнтом фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Клієнта, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер рахунку, IBAN рахунку, у тому числі отримання згоди Клієнта на вищезазначені дії).

1.1.1.85. IVR - один із каналів дистанційного обслуговування Клієнта, що дозволяє здійснювати переказ між рахунками, відкритими в Банку, за допомогою мобільного зв'язку шляхом звернення Клієнта на номер 3700 та обрання відповідної послуги у голосовому меню, а також використовується Банком для належного інформування Клієнта про внесення змін до Договору, розірвання Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про Клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Клієнтом фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Клієнта, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер рахунку, IBAN рахунку; отримання згоди Клієнта на вищезазначені дії та підписання Клієнтом електронних документів Простим електронним підписом.

1.1.1.86. Простий електронний підпис - електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом) до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються ним як підпис, крім кваліфікованого електронного підпису, удосконаленого електронного підпису, електронного підпису Національного банку.

Сторони визнають Простим електронним підписом такі способи підписів Клієнта: OTP-пароль, Одноразовий ідентифікатор, QR-код, ПІН-код, підпис в IVR, біометричні дані Клієнта (голосовий зліпок, відбиток пальця, Face ID), кнопки “Підпис”, “Підписав”, “Підтверджую”, “Ознайомився”, “Сплатити”, “Оплатити” тощо у програмних комплексах, мобільних додатках або на офіційних сайтах Банку у мережі Інтернет, де Клієнту надається технічна можливість ознайомитися з умовами надання відповідної послуги та підписати відповідний договір, ініціювати платіжну операцію та підписати відповідну платіжну інструкцію, підписати електронний документ тощо, або якщо інтерфейс відповідного програмного комплексу дає Клієнту змогу зробити однозначний висновок про суть дії або платіжної операції, платіжну інструкцію на виконання якої Клієнт підписує у спосіб, узгоджений Сторонами вище.

1.1.1.87. FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA).

1.1.1.88. Преміальний клієнт Банку — це Клієнт Банку, який придбав один із преміальних карткових продуктів (преміальних пакетів) Банку та/або Клієнт Банку, віднесений до групи преміальних клієнтів за індивідуальним рішенням Банку на підставі затверджених внутрішньобанківських документів із додержанням вимог законодавства України.

Рішення щодо віднесення Клієнта до преміального сегменту та можливості надання преміальних банківських продуктів і послуг приймається Банком індивідуально на підставі внутрішніх політик, процедур та моделей оцінки ризиків, кредитоспроможності, фінансового стану та інших факторів відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.1.1.89. Неактивні рахунки - це всі поточні рахунки Клієнта-фізичної особи (за виключенням вкладних (депозитних) рахунків), за якими не здійснювалося жодних операцій (крім договірного списання та виплати процентів за вкладом) протягом 12 місяців поспіль.

1.1.1.90. Транзакція – операція щодо переказу коштів з одного рахунка на інший; ініційована власником картки послідовність повідомлень, які передають один одному учасники системи для обслуговування держателя картки (здійснення доступу до рахунка з метою його дебетування, кредитування чи з’ясування його стану); угода з цінними паперами; бухгалтерська проводка; угода, яка супроводжується взаємними поступками.

1.1.1.91. Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього

1.1.1.92. Унікальний ідентифікатор - комбінація цифр або знаків, що надається Користувачу Банком та дає змогу однозначно ідентифікувати Користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції.

1.1.1.93. Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації

1.1.1.94. Втрата індивідуальної облікової інформації - неможливість використання Користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

1.1.1.95. Втрата платіжного інструменту - неможливість здійснення Користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом, неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

1.1.1.96. Дострокове часткове або повне повернення кредиту - переказ Торговцем (або Платіжним фасилітатором) Банку коштів внаслідок повернення Клієнтом товару (відмови Клієнта від отримання послуги).

1.1.1.97. Платіжний фасилітатор (або Агрегатор) - суб'єкт господарювання, який не є членом МПС, та який надає посередницькі послуги, пов'язані з організацій приймання платежів.

1.1.1.98. Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS) або Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (Загальний стандарт звітності CRS) – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS).

1.1.1.99. Розділ "Накопичення" - спеціальний розділ, що відображається в особистому кабінеті Клієнта-фізичної особи у Системі "Приват24", та на якому окремо відображається кількість накопиченого кешбеку, який Клієнт має право переказати на свій поточний рахунок у гривні, відкритий в Банку.

1.1.1.100. Кешбек - сума винагороди, яка нараховується після виконання розрахунку за товари /роботи/послуги організатора акції Платіжною карткою, емітованою Банком, або виконання Клієнтом інших умов, визначених умовами акційної пропозиції, у вигляді повернення Клієнту-платнику частини коштів. Умови та порядок отримання Кешбеку визначені підрозділом 2.1.4. "Використання картки" цих Умов та Правил.

1.1.1.101. Знижка - сума знижки від звичайної ціни товару чи послуги, яка надається держателю Платіжної картки Банку в порядку та на умовах, визначених підрозділом 2.1.4. "Використання картки" цих Умов та Правил.

1.1.1.102. Сертифікат - промокод, який надає держателю Платіжної картки Банку право провести оплату з використанням сертифікату певного номіналу.

Умови та порядок отримання Сертифікату визначені підрозділом 2.1.4. "Використання картки" цих Умов та Правил.

1.1.1.103. Купон - промокод, який забезпечує зменшення розміру ціни на товари та послуги клієнта, яка надається держателю Платіжної картки Банку в порядку та на умовах, визначених підрозділом 2.1.4. "Використання картки" цих Умов та Правил.

1.1.1.104. Розділ «Маркетинг» - спеціальний розділ, що відображається в особистому кабінеті Клієнта-юридичної особи у Системі "Приват24 для бізнесу", який дає можливість Клієнту Банка, який приєднався до програми лояльності "Привіт", розміщувати акційні пропозиції для користувачів програми лояльності «Привіт», а також ознайомитись з аналітикою по запущеним кампаніям та зведеною статистикою по торговим точкам з використання Платіжних карток, емітованих Банком.

1.1.1.105. Електронний підпис одноразовим ідентифікатором - дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних підписувачем.

1.1.1.106. Користувач мобільного застосунку «Термінал» – фізична особа, яка уповноважена Клієнтом (Торговцем) на прийняття платежів за товари та послуги на його користь за допомогою застосунку "Термінал".

1.1.1.107. Миттєвий кредитовий переказ - кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня.

1.1.1.108. Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА» - добровільне недержавне некомерційне неприбуткове об’єднання, яке забезпечує можливість доступу до Anti Fraud Hub (AFH) — порталу для обміну даними у боротьбі проти шахрайства.

1.1.1.109. Преавторизація - операція, яка полягає у тимчасовому блокуванні Банком на підставі запиту Клієнта -Торговця коштів Платника для подальшого проведення платіжної

операції з розрахунку Платника із Клієнтом-Торговцем або її скасуванні зі спливом певного часу.

1.1.1.110. Завершення преавторизації - операція, що полягає у списанні раніше заблокованих коштів із рахунку Платника та їх подальшому зарахуванні на рахунок Клієнта -Торговця відповідно до умов договору та правил міжнародних платіжних систем.

1.1.1.111. Відкритий банкінг - структурований і безпечний обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та Стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за Згодою користувача) під час Доступу до рахунку користувача Стороннього НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачу таким Стороннім НПП.

1.1.1.112. Доступ до рахунку - можливість отримання Стороннім НПП визначеного Клієнтом обсягу інформації щодо рахунку Клієнта, якою на вимогу та за згодою такого Клієнта має забезпечити надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі - НПП з обслуговування рахунку), шляхом електронної взаємодії зі Стороннім НПП через спеціалізовані інтерфейси, з метою надання таким Стороннім НПП такому Клієнту Послуг з ініціювання платіжної операції та/або Послуг з надання відомостей з рахунків.

1.1.1.113. Згода користувача - згода користувача (Клієнта) на надання відомостей з рахунку або згода платника на виконання платіжної операції (далі - Згода на виконання платіжної операції), яка надається користувачем НПП з обслуговування рахунку через Стороннього НПП, якому надається Доступ до рахунку користувача через спеціалізовані інтерфейси з метою отримання таким користувачем нефінансових платіжних послуг, що надаються Стороннім НПП.

Спеціалізовані інтерфейси - набір протоколів взаємодії, які забезпечують обмін даними між НПП з обслуговування рахунку та Стороннім НПП шляхом взаємодії їх інформаційних систем під час Доступу до рахунку користувача Стороннього НПП.

1.1.1.114. Базові спеціалізовані інтерфейси - загальнодоступні та безоплатні спеціалізовані інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку (далі - НПП з обслуговування рахунку) та стороннім надавачем платіжних послуг (далі - Сторонній НПП), реалізація яких є обов’язковою для всіх НПП з обслуговування рахунків, згідно з вимогами чинного законодавства України, та специфікації електронної взаємодії НПП з обслуговування рахунку та Сторонніх НПП у відкритому банкінгу.

1.1.1.115. Комерційні спеціалізовані інтерфейси - спеціалізовані інтерфейси, що призначені для організації електронної взаємодії між НПП з обслуговування рахунку та Стороннім НПП, які не належать до базових спеціалізованих інтерфейсів і можуть включати плату за їх використання на умовах договірних відносин

1.1.1.116. НПП - надавач платіжних послуг.

1.1.1.117. Послуга з ініціювання платіжної операції - нефінансова платіжна послуга, що полягає в ініціюванні платіжної інструкції надавачем послуги з ініціювання платіжної операції на запит платника з рахунку платника, відкритого в іншому надавачі платіжних послуг.

Послуга з надання відомостей з рахунків - нефінансова платіжна послуга, що полягає у наданні в режимі реального часу консолідованої інформації щодо одного або кількох рахунків, відкритих на ім’я користувача в одному або більше надавачах платіжних послуг.

1.1.1.118. Сторонній НПП - банк або інший надавач платіжних послуг, що отримав право на надання нефінансових платіжних послуг. До Сторонніх НПП належать надавачі платіжних послуг з ініціювання платіжної операції (далі - НПП з ініціювання платіжної операції) та НПП з надання відомостей з рахунків.

Усі інші терміни, не наведені в цьому Договорі, вживаються у значенні, визначеному законодавством.

В разі, якщо значення терміну, наведеного в цьому Договорі, змінилося внаслідок змін в законодавстві, Сторони узгодили, що термін вживається у значенні, визначеному законодавством.

1.1.1.119. Національний чек - інструмент надання доступу до інформації про розрахунковий документ встановленої форми та змісту, створений реєстратором розрахункових операцій або програмним реєстратором розрахункових операцій у визначеному Законом України “Про

застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” порядку та який підтверджує факт продажу (повернення) товарів, надання послуг з безготівковою формою розрахунку (з використанням електронних платіжних засобів), виданий продавцем, що приєднався до експериментального проекту, покупцю, що приєднався до експериментального проекту.

1.1.1.120. Digital картка - платіжний інструмент у вигляді віртуальної платіжної картки, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Договором.

1.1.1.121. Екологічні та соціальні (ES) ризики (далі - ES ризики) - це ризики виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації фінансовою установою внаслідок негативного фінансового впливу від поточних або майбутніх факторів ES на Клієнтів та їх активи.

1.1.1.122. Послуга “Підписка” - послуга, яка надається Клієнтам - держателям особистих платіжних карток, емітованих Банком (кредитних та дебетних карток), та передбачає надання Клієнтам певного переліку послуг/сервісів (послуги Банку та сервіси партнерів), що визначаються Банком, та розміщені на офіційному сайті Банку.

Послуги, сервіси та тарифи по кожному типу Підписки та Платіжні картки стають доступні Клієнту після оформлення певного типу “Підписки” та оплати тарифу - комісії за користування послугою “Підписка” (за наявності) згідно затверджених тарифів Банку за послугою “Підписка”.

1.1.2. Права та обов'язки Клієнта

1.1.2.1. Обов'язки Клієнта:

1.1.2.1.1. Клієнт зобов'язаний належним чином виконувати зобов'язання, визначені цим розділом Умов та Правил, та розділом Умов та Правил про надання відповідної послуги, до якого Клієнт приєднався шляхом підписання Заяви про приєднання.

1.1.2.1.2. Клієнт зобов'язаний вчасно здійснювати оплату банківських послуг відповідно до тарифів Банку, здійснювати погашення заборгованості у строки та в розмірах, визначених Договором.

1.1.2.1.3. Клієнт зобов’язаний:

- надавати на вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості /інформацію, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта та інші документи та відомості, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку які витребовує Банк з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - законодавство у сфері запобігання та протидії) та розділу 1.1.7 цього Договору;

- здійснювати планову актуалізацію своїх даних (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта) щодо належної перевірки та уточнення даних про Клієнта /позапланову актуалізацію відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та розділу 1.1.7 цього Договору.

1.1.2.1.4. Клієнт зобов’язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів із ним щодо будь-якої послуги Банку, передбаченої цим Договором.

Сторони узгодили, що для здійснення контактів із Клієнтом Банк має право використовувати будь-яку інформацію, надану Клієнтом Банку під час проходження ідентифікації та/або зазначену Клієнтом у Заяві про приєднання до послуги Банку. При цьому Банк використовує будь-які канали, узгоджені Сторонами у п. 1.1.3.2.1. цього Договору, та/або канали інформування, узгоджені умовами відповідної послуги Банку.

У разі зміни контактних даних Клієнта і за будь-якою вимогою Банку (в т.ч. запит, що доводиться до Клієнта через меню банкоматів Банку) Клієнт зобов'язаний актуалізувати свої контактні дані. Основним засобом актуалізації контактних даних є спеціалізоване меню банкоматів Банку.

1.1.2.1.5. В разі помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта, виникнення будь-яких інших обставин, які призвели до помилкової видачі Банком Клієнтові коштів, в т.ч., але не виключно, в АТМ тощо, Клієнт зобов'язаний повернути такі кошти і доручає Банку, в дату виявлення Банком таких обставин, здійснити списання грошей з рахунка Клієнта в розмірі помилково зарахованих (чи помилково виданих), в тому числі за рахунок кредитного ліміту шляхом оформлення відповідної платіжної інструкції. При цьому Клієнт уповноважує Банк підписати таку платіжну інструкцію від імені Клієнта.

1.1.2.1.6. Зобов’язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом.

У випадку, якщо Клієнт Банку прямо чи опосередковано отримав відомості (або доступ до відомостей), що відносяться до інформації з обмеженим доступом, зокрема банківську таємницю та інформацію, отриману від Банку у будь-якій формі в процесі укладення чи реалізації укладених угод, включаючи зміст таких угод, він зобов'язаний не поширювати і не передавати цю інформацію третім особам (за винятком випадків, коли поширення або передача такої інформації є обов’язковим для Клієнта згідно із законодавством або коли Клієнтом було отримано попередню письмову згоду Банку на це) та не використовувати таку інформацію на свою користь чи на користь третіх осіб.

Клієнт Банку зобов’язаний вжити заходів щодо збереження інформації з обмеженим доступом, запобіганню доступу до носіїв інформації з обмеженим доступом як зі сторони третіх осіб, так і працівників та/або членів сім'ї. Така інформація може передаватися працівникам Клієнта Банку лише у обсязі, необхідному для виконання ними своїх службових обов’язків або

виконання зобов’язань за відповідними угодами. До надання такої інформації Клієнт повідомляє працівників про те, що ця інформація є інформацією з обмеженим доступом і що відповідні працівники зобов’язані забезпечити її збереженість та нерозповсюдження.

Зобов’язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом діють протягом усього строку існування договірних відносин та продовжують діяти протягом 5 (п’яти) наступних років з дати їх припинення якщо більш тривалий строк не передбачений чинним законодавством.

У разі порушення зазначених зобов'язань Клієнт Банку несе відповідальність відповідно до чинного законодавства та відшкодовує Банку всі можливі збитки, завдані таким порушенням.

1.1.2.1.7. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів Клієнт зобов`язаний відшкодувати витрати/збитки Банку, які виникли у зв’язку з наданням бюро кредитних історій інформації про Клієнта (Банк повідомляє Клієнту назву та адресу бюро, якому передається інформація про Клієнта). За наявності судового рішення, яке набрало законної сили, Клієнт зобов’язаний відшкодувати Банку в повному обсязі судові витрати, зокрема, але не виключно, витрати зі сплати судового збору, витрати на надання правової допомоги юридичних фірм, адвокатів, інших осіб (у разі залучення їх для представництва інтересів Банку), пов’язаних із розглядом суперечок за цим Договором в судах усіх інстанцій, у т. ч. апеляційної та касаційної, а також на всіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної влади та управління. Усі перераховані суми відшкодувань виплачуються в термін, зазначений у письмовій вимозі Банку.

1.1.2.1.8. Клієнт зобов’язаний встановлювати на своєму телефоні/пристрої, який використовується для підключення фінансового номеру телефону та доступу до програмних комплексів Банку, виключно ліцензійне програмне (в т.ч. антивірусне) забезпечення, своєчасно встановлювати його доступне оновлення. Банк не несе жодної відповідальності за негативні наслідки використання програмних комплексів Банку, спричинені використанням Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення та/або відсутності антивірусного програмного забезпечення на телефоні/пристрої Клієнта.

1.1.2.1.9. Для запобігання компрометації своєї фінансової інформації Клієнт зобов’язується не користуватись системою Internet Banking через інтернет браузер того мобільного пристрою, на який Банк відправляє SMS-повідомлення з підтвердним одноразовим паролем. Для мобільних пристроїв існує спеціально розроблене Банком програмне забезпечення. Інформація про нього та способи його встановлення розміщені на офіційному сайті Банку.

1.1.2.1.10. Для уникнення неправомірних операцій з рахунками Клієнт зобов'язаний не залишати без нагляду телефон/пристрій, який використовується для підключення Фінансового номеру телефону Клієнта та/або доступу до програмних комплексів Банку.

В разі втрати Клієнтом Фінансового номеру телефону, підозрі доступу третіх осіб до Фінансового номеру телефону та інших неправомірних дій третіх осіб із Фінансовим номером телефону Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк в будь-якому з доступних каналів: 3700, чат-онлайн, відділення Банку.

На підставі звернення Клієнта про зазначений факт Банк знімає з номера телефону Клієнта ознаку "Фінансовий" та блокує аккаунт Клієнта в Системі "Приват24" з метою уникнення можливих шахрайських операцій з рахунками Клієнта.

1.1.2.1.11. У разі надходження на виконання до Банку платежу, по якому Банк здійснює уточнення інформації, Клієнт зобов'язаний надати Банку документи, що підтверджують платіж і пояснюють суть операції протягом 2 днів з моменту здійснення Банком відповідного запиту.

1.1.2.1.12. Клієнт зобов'язується зареєструвати акаунт у Системі "Приват24"/Системі "Приват24 для бізнесу" для забезпечення в будь-який час цілодобово без стягнення плати отримання повідомлень Банку про кожну здійснену операцію з використанням платіжного інструменту.

Сторони узгодили вважати створення Клієнтом акаунта в Системі “Приват24” наданням Клієнтом інформації для здійснення контактів із ним. Відсутність зареєстрованого акаунта Клієнта у Системі "Приват24"/Системі "Приват24 для бізнесу" Сторони узгодили вважати відмовою Клієнта від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену операцію з

використанням платіжного інструменту. При цьому Клієнт має право на умовах, визначених підрозділом 2.1.4 цього Договору, обрати інший канал інформування про здійснені операції, в т.ч. зі стягненням Банком плати за таке інформування.

1.1.2.1.13. Клієнт, який надав до Банку документи, що підтверджують родинні зв`язки з метою дотримання вимог чинного законодавства України для здійснення відповідних платіжних операцій, зобов`язується в подальшому в разі будь-яких змін щодо родинних зв`язків, повідомляти Банк до проведення відповідної платіжної операції про такі зміни із наданням відповідних підтверджуючих документів. При порушенні Клієнтом цього зобов`язання, а також надання неправдивої інформації, що призведе до настання негативних наслідків для Банку, у тому числі, але не виключно, накладання на Банк штрафних санкцій, інших збитків, Клієнт зобов`язується відшкодувати такі збитки Банку у повному обсязі.

1.1.2.2. Права Клієнта:

1.1.2.2.1. Клієнт користується правами, визначеними для Клієнта цим розділом Умов та Правил, та розділом Умов та Правил про надання відповідної послуги, до якого Клієнт приєднався шляхом підписання Заяви про приєднання.

1.1.2.2.2. Клієнт має право доручати Банку здійснювати платежі з поточних рахунків, відкритих в Банку, відповідно до положень, передбачених чинним законодавством України та умов цього Договору.

1.1.2.2.3. Для встановлення контакту з Банком Клієнт має право цілодобово телефонувати на номери:

3700 - для дзвінків в межах України (безкоштовно для дзвінків по Україні з міських номерів);

+38 073 716 11 31 – для дзвінків з-за кордону;

та цілодобово звертатися до чату-online через Систему "Приват24" (у т.р. через Сервіс "Керований чат VIP" для premium клієнтів), та/або головний сайт Банку у мережі Інтернет.

1.1.2.2.4. Клієнт має право звертатися до Банку шляхом:

- повідомлення, запитів та кореспонденції, які повинні бути в письмовій формі, або можуть передаватися електронною поштою, за умови, що оригінали юридично важливої кореспонденції і документації повинні передаватися визнаною в Україні кур'єрською службою або вручатися особисто. Будь-яке таке повідомлення повинно бути адресовано Банку на його адресу, що вказана нижче, або за іншою адресою, яка може бути повідомлена в письмовій формі Банком Клієнту як адреса Банку.

Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти Банку, як зазначено нижче.

Адреса Банку для листування: вул. Набережна Перемоги, 30, м Дніпро, 49094, Україна

Електронна пошта: help@pb.ua

На письмові звернення, відправлені на будь-яку іншу адресу, крім зазначеної у пункті 1.1.2.2.4 цих Умов та Правил, Банк не зобов'язаний надавати відповіді Клієнтам.

1.1.2.2.5. Клієнт має право змінити Фінансовий номер телефону через банкомат, термінал самообслуговування або у Системі «Приват24».

1.1.2.2.6. Клієнт, має право в Системі “Приват24”/Системі “Приват24 для бізнесу” надати дозвіл на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та згоду на постійний доступ в режимі реального часу надавачу платіжних послуг, який отримав право на надання нефінансових платіжних послуг надавача (далі - Дозвіл на розкриття інформації), а також відкликати такий Дозвіл. Дозвіл на розкриття інформації/відкликання Дозволу на розкриття інформації підписується Клієнтом з використанням електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.1.3. Права та обов'язки Банку

1.1.3.1. Обов'язки Банку:

1.1.3.1.1. Банк зобов'язаний здійснювати обслуговування поточних рахунків Клієнта у порядку та на умовах, передбачених Договором, правилами Міжнародних платіжних систем та чинним законодавством.

1.1.3.1.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці за операціями Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства.

1.1.3.1.3. Банк зобов’язаний здійснювати ідентифікацію, верифікацію Клієнта (представника Клієнта), вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта у випадках, встановлених законом.

1.1.3.1.4. Банк зобов’язаний:

здійснювати кожен із заходів належної перевірки Клієнта у випадках, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії;

відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції на підставах, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку з питань запобігання та протидії.

1.1.3.1.5. Банк зобов'язаний повідомляти Клієнта про зарахування грошових коштів на внутрішньобанківський рахунок для з'ясування та уточнення відомостей, необхідних Банку з метою виконання законодавчих вимог щодо ідентифікації Клієнта.

1.1.3.1.6. Банк зобов'язаний виконувати платіжні інструкції Клієнта в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством та цим Договором.

1.1.3.1.7. Клієнт доручає Банку здійснити продаж/купівлю іноземної валюти від імені Клієнта на підставі: заяви на продаж/купівлю іноземної валюти, поданої Банком від імені Клієнта; або платіжної інструкції Клієнта у разі, якщо валютна операція має незначний розмір, у межах сум, які підлягають оплаті Банку або третій особі, в разі якщо валюта операції, що проводиться, відрізняється від валюти рахунка, за обмінним курсом Банку на дату її проведення, з відшкодуванням АТ КБ "ПРИВАТБАНК" витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діють на дату і час проведення Банком операції. Курс купівлі/продажу, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

Операції з переказу коштів з рахунку на рахунок (за виключенням SWIFT-переказів) з використанням або без використання електронного платіжного засобу, в тому числі операції купівлі/продажу іноземної валюти за цими платіжними операціями, в разі якщо валюта операції, що проводиться, відрізняється від валюти рахунка, за обмінним курсом Банку на дату її проведення, з відшкодуванням АТ КБ "ПРИВАТБАНК" витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діють на дату і час проведення Банком операції, здійснюються на підставі платіжної інструкції Клієнта незалежно від суми операції. Курс купівлі/продажу, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Курсова різниця, що виникла внаслідок цього, не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

1.1.3.1.8. Клієнт, який порушив виконання більше одного кредитного зобов'язання перед Банком, у тому числі Клієнт, який поручився за виконання грошового зобов'язання перед Банком іншим Клієнтом, який порушив виконання грошових зобов'язань, доручає приймати і розподіляти кошти для погашення простроченої кредитної заборгованості у черговості, визначеній самостійно Банком, з пріоритетом погашення беззаставних кредитних зобов'язань, для чого Клієнт доручає сформувати і подати на підпис необхідні касові документи.

1.1.3.1.9. Обов'язки Банку щодо окремих умов надання платіжних послуг

1.1.3.1.9.1. Після ініціювання Клієнтом платіжної інструкції Банк шляхом включення відповідних відомостей в касовий документ надає Клієнту інформацію про:

- дату і час отримання платіжної інструкції,

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції.

Інформація (квитанція) про прийняття до виконання платіжної інструкції, в т.ч. на вимогу платника-юридичної особи, платника-ФОП або осіб, що здійснюють незалежну професійну діяльність, надається в Системі “Приват24 для бізнесу”.

Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції надається платнику-фізичній особі у формі квитанції про прийняття до виконання платіжної інструкції, в т.ч. на вимогу платника в Системі “Приват24” та/або в ТСО.

1.1.3.1.9.2. В разі здійснення операції у дистанційних каналах обслуговування Банк інформує Клієнта про відмову шляхом інформаційного повідомлення у відповідному інтерфейсі або ж за допомогою засобів, узгоджених Сторонами умовами надання відповідної послуги Банку, що міститься у відповідному підрозділі цього Договору.

1.1.3.1.9.3. Після виконання платіжної операції залежно від каналу ініціювання операції Банк надає Клієнту-платнику інформацію про:

- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);

- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування

шляхом включення відповідної інформації в касовий документ або;

шляхом надання інформації по рахунку в Системі «Приват24» або Системі «Приват24 для бізнесу»;

для Сервіса Liqpay - у квитанції, яка надсилається на адресу електронної пошти, що введена Клієнтом у відповідному полі, або яка надана Клієнту із використанням Засобів дистанційної комунікації шляхом введення у відповідному полі ідентифікатора платежу.

Сторони узгодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо умовами та тарифами підрозділу відповідної послуги.

1.1.3.1.9.4. Банк зобов'язується надавати Клієнту, який має відкритий рахунок в Банку, інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком, в Системі “Приват24” в будь-який час цілодобово без стягнення плати.

Для Сервіса Liqpay Банк зобов'язується надавати Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за допомогою функції Callback або в реєстрі платежів або в особистому кабінеті Клієнта в Системі Liqpay або за зверненням Клієнта до Банку шляхом направлення відповідної інформації на електронну пошту Клієнта в будь-який час цілодобово без стягнення плати.

1.1.3.1.9.5. Після кожного зарахування на рахунок Клієнта (як отримувача) Банк надає Клієнту-отримувачу інформацію про:

- відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника (найменування/прізвище, ім’я, по батькові (за наявності)) та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

- суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

- курс перерахунку іноземної валюти (якщо платнику надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

- дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування;

- іншу інформацію, передбачену внутрішніми документами Банку, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника,

шляхом надання інформації по рахунку в Системі «Приват24» або Системі «Приват24 для бізнесу», а при наданні послуги приймання платежів Клієнту, який немає відкритого поточного рахунка в Банку, - у реєстрі прийнятих платежів або за зверненням Клієнта до Банку шляхом направлення відповідної інформації на електронну пошту Клієнта.

Для Сервіса Liqpay Банк надає зазначену інформацію за допомогою функції Callback або в реєстрі платежів або в особистому кабінеті Клієнта в Системі Liqpay або за зверненням Клієнта до Банку шляхом направлення відповідної інформації на електронну пошту Клієнта.

Сторони узгодили, що Банк має право встановлювати плату за додаткове надання зазначеної інформації іншими каналами, що узгоджується окремо умовами та тарифами підрозділу відповідної послуги.

1.1.3.1.9.6. В разі повернення надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією коштів Банк зобов'язується повідомити про це Клієнта в Системі “Приват24” або Системі “Приват24 для бізнесу”, а Клієнта-суб’єкта господарювання при наданні Сервісу Liqpay - за допомогою функції Callback або в особистому кабінеті Клієнта в Системі Liqpay.

1.1.3.1.9.7. В разі виконання платіжної операції в Системі електронних платежів Національного банку України (далі - СЕП) з метою надання Клієнту-платнику/Клієнту отримувачу (юр.особі, фізичній особі-підприємцю (далі-ФОП), особі, що здійснює незалежну професійну діяльність, фіз. особі) можливості відстеження етапів виконання такої платіжної операції Банк інформує його про те, що таку платіжну операцію виконано засобами СЕП та про універсальний унікальний ідентифікатор цієї платіжної операції (Unique End-to-End Tracking Reference (UETR)), у наступні способи:

- для юридичних осіб, ФОП, осіб, що здійснюють незалежну професійну діяльність у Системі ” Приват24 для бізнесу” в меню Головна /Виписка (для вебверсії) та в меню Платежі/ Виписка (для мобільної версії);

- для фізичних осіб у Системі ”Приват24” в меню Історії транзакцій (для вебверсії) та в меню Історія (для мобільної версії).

1.1.3.1.9.8. Банк у разі відхилення платіжної операції іншим учасником СЕП або ЦОСЕП (Центр оброблення СЕП) повідомляє Клієнта-платника (юр. особу,ФОП, особу, що здійснює незалежну професійну діяльність, фіз. особу) із зазначенням причини відхилення та про універсальний унікальний ідентифікатор цієї платіжної операції (Unique End-to-End Tracking Reference (UETR)) шляхом направлення повідомлення через Засоби дистанційної комунікації, визначені цим Договором.

1.1.3.1.9.9. При видачі готівки з рахунка або прийманні її для зарахування на відповідний рахунок Банк надає Клієнту відповідний касовий документ у паперовій формі.

Банк після завершення приймання готівки зобов'язаний надати Клієнту квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій формі відповідно до законодавства України.

Банк після завершення видачі готівки Клієнту зобов’язаний надати йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі.

1.1.3.1.9.10. Банк має право для виконання платіжних інструкцій застосовувати Унікальний ідентифікатор у вигляді міжнародного номера банківського рахунку (IBAN) та/або номера Платіжної картки та/або номера телефону. Застосування того чи іншого виду Унікального ідентифікатора здійснюється на розсуд Банку.

1.1.3.1.10. Після створення електронних документів Банк надає Клієнту можливість отримати їх примірники у Системі “Приват24”/Системі “Приват24 для бізнесу”.

Крім того, Банк надає Клієнту-фізичній особі можливість на його вимогу отримати примірник створеного електронного документа з усіма потрібними реквізитами на адресу електронної пошти, зазначену Клієнтом під час проходження ідентифікації в Банку, та/або засвідчену

паперову копію електронного документа у відділенні Банку або поштою. Для цього Клієнт-фізична особа зобов'язаний направити до Банку поштою на адресу для кореспонденції, електронною поштою на адресу help@pb.ua або звернувшись у відділення заяву у паперовій формі із наступним змістом:

«**Голові Правління АТ КБ “ПРИВАТБАНК”**

_____ *(ПІБ Голови Правління*)

ПІБ Клієнта_____

Паспорт: серія, номер; орган, який видав _____

_____

РНОКПП_____

Фінансовий номер телефону Клієнта _____

Заява про отримання примірника електронного документа та/або засвідченої паперової копії електронного документа

Прошу надати мені примірник електронного документа

Назва документа: _____

Договір_____ *(зазначити назву, номер та дату договору, в рамках якого було створено документ, - за наявності такої інформації, або назву послуги банку)*

Дата створення документа: _____

___ у вигляді засвідченої паперової копії електронного документа

Засвідчену паперову копію документа прошу надати мені одним із таких способів (обрати потрібний):

___ у відділенні Банку за адресою: поштовий індекс область _____, м._____, вул._____, № будинку_____ ;

___ поштою на адресу: поштовий індекс область _____, м. _____, вул._____, № будинку_____, номер квартири_____.

та/або

___ у електронному вигляді листом на адресу електронної пошти, зазначену мною під час проходження ідентифікації в Банку.

вкажіть адресу електронної пошти _____.

Дата

* *Всі реквізити Заяви підлягають обов'язковому заповненню.»*

Банк надає Клієнту примірник електронного документа протягом місяця після дня надання Клієнтом Заяви до Банку.

Сторони узгодили, що щодо кожного документа надається окрема заява.

1.1.3.2. Права Банку:

1.1.3.2.1. Сторони узгодили, що для будь-яких повідомлень Клієнта, що повинні бути здійснені Банком згідно цього Договору (зокрема, але не виключно, для направлення пропозицій про внесення змін в Договір, направлення вимоги про дострокове повернення кредиту, розірвання Договору (закриття рахунку), активацію додаткових послуг, актуалізації даних про Клієнта, в тому числі контактних даних, інформування про розмір заборгованості за кредитом, інформування про здійснені Клієнтом фінансові операції та рух коштів на його рахунку, проведення Банком акцій, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, надання реквізитів картки/рахунку Клієнта, які містять: прізвище, ім'я та по батькові, індивідуальний податковий номер, номер

рахунку, IBAN рахунку) Банк на свій вибір здійснює їх: в письмовій формі або через встановлені засоби електронного зв`язку, які дають змогу встановити дату відправлення такого повідомлення: відправлення СМС-повідомлень на мобільний телефон Клієнта; відправлення повідомлення за допомогою мобільного додатка “Viber” (з номера +38067523137, але не виключно, у разі встановлення мобільного додатку "Viber" для телефону, номер якого Клієнт передав Банку під час його ідентифікації), ОТР-пароль; поштовий лист; телеграма; повідомлення електронною поштою; повідомлення в банкоматах і терміналах самообслуговування; друк інформації на чеках в POS-терміналах; IVR-обдзвін; повідомлення у Системі “Приват24”/Системі “Приват24 для бізнесу”, в т.ч. їх мобільні версії, комунікації в чаті з персональним менеджером “Channels”, RCS, а також за допомогою інших мобільних додатків Банка та інших засобів комунікації.

Сторони узгодили, що Банк має право на свій розсуд обирати та використовувати будь-який із способів, визначених цим пунктом, для будь-яких повідомлень, що повинні бути здійснені Банком згідно цього Договору.

Сторони підтверджують, що направлення Банком повідомлень, визначних в цьому пункті Договору, електронними каналами зв`язку, прирівнюється до письмових повідомлень, і вони мають однакову юридичну силу, є належним та достатнім та не потребує інших додаткових узгоджень із Клієнтом.

Повідомлення, запити та кореспонденція за цим Договором або у зв`язку з ним, що повинні бути в письмовій формі, можуть передаватися по електронній пошті, за умови, що

оригінали юридично важливої кореспонденції і документації повинні передаватися визнаною в Україні кур`єрською службою або вручатися особисто. Будь-яке таке повідомлення повинно бути адресовано одержувачу на його адресу, що вказана нижче, або за іншою адресою, яка може час від часу повідомлятися в письмовій формі одержувачем відправнику як адреса одержувача. Для цілей цього Договору відповідна Сторона вважається такою, що отримала відповідну кореспонденцію та буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що (1) конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені) та якщо минуло шість робочих днів з дня, наступного за днем надсилання відповідною Стороною відповідного повідомлення на поштову адресу одержувача (згідно з датою поштового штемпеля відділення зв’язку відправника) (2) або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони, що зазначена у реквізитах Сторін цього Договору.

При цьому в тих випадках, коли внесення змін до Договору згідно законодавства повинно бути узгоджене з Клієнтом, Сторони дійшли згоди, що вони можуть бути погоджені Клієнтом шляхом використання простого електронного підпису на підставі укладеного із Банком договору про використання такого підпису.

Сторони узгодили, якщо з будь-яких причин повідомлення із вимогою про дострокове повернення кредиту не було отримано Клієнтом, перебіг строку вимоги починається з дати відправлення цього повідомлення Банком та діє презумпція належного повідомлення. Відправлене повідомлення вважається належним та належно отриманням Клієнтом.

Сторони узгодили, що для цілей повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням платіжного інструменту Банк використовує надану Клієнтом під час проходження ідентифікації та актуалізації ідентифікаційних даних інформацію, а саме: номер телефону (в т. ч. Фінансовий номер телефону) та/або адресу електронної пошти Клієнта. При цьому направлення Банком таких повідомлень на будь-який месенджер (Viber, Telegram, WhatsApp, RCS тощо) Сторони узгодили вважати належним повідомленням в разі, якщо воно направлене на номер телефону (в т.ч. Фінансовий номер телефону), повідомлений Клієнтом Банку під час ідентифікації або актуалізації ідентифікаційних даних.

Сторони також узгодили вважати створення Клієнтом акаунта в Системі “Приват24”/Системі “Приват24 для бізнесу” наданням Клієнтом інформації для здійснення контактів із ним.

Банк надає Клієнту інформацію про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком в обраний канал в будь-який час цілодобово без стягнення плати або згідно встановлених тарифів.

1.1.3.2.2. Банк має право надавати письмові відповіді Клієнтам тільки за зверненнями, відправленими на адресу Банку: 49000, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, 30.

Банк зобов’язаний розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, визначений законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

1.1.3.2.3. Банк має право надавати відповіді на звернення (заяви, зауваження, пропозиції, клопотання, скарги) Клієнтів, у тому числі шляхом надсилання письмової відповіді за допомогою сервісів: Системи Internet Banking Приват24, у тому числі мобільного додатку "Приват24", SMS-повідомлень, банкомату, e-mail, зазначеного клієнтом в анкеті про приєднання до Умов та правил надання банківських послуг, чи будь-яким іншим зручним для клієнта каналом, терміналів самообслуговування, у тому числі надавати письмові відповіді на звернення клієнтів через термінали самообслуговування з відображенням аналога підпису відповідального співробітника банку та електронного відбитка печатки. У разі надання відповіді за допомогою перерахованих вище сервісів Банк зобов'язується повідомити про це Клієнта за допомогою SMS-повідомлення на фінансовий телефон або повідомлення у мобільному додатку "Приват24".

1.1.3.2.4. Банк має право доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за Договором, а також про наявність (відсутність) і стан майна, переданого у забезпечення виконання зобов'язань, в порядку та на умовах, визначених законодавством.

1.1.3.2.5. Банк має право повідомляти ПІН-код Клієнту за допомогою SMS-повідомлення на фінансовий номер телефону Клієнта.

1.1.3.2.6. Банк має право в передбаченому чинним законодавством порядку:

- витребовувати документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії, вимоги FATCA, CRS питання валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку;

- відхилити переказ коштів в разі відсутності даних про платника (ініціатора переказу) та/або отримувач та/ або недостатності/некоректності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених статтею 14 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

- зупинити здійснення підозрілої фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, а також застосувати інші застережні заходи.

1.1.3.2.7. Банк має право призупинити обслуговування Клієнта та обмежити доступ до програмних комплексів Банку в разі виникнення у Банку підозр щодо можливих незаконних операцій із платіжним інструментом зі сторони Клієнта.

1.1.3.2.8. Для встановлення правомірності переказу еквайр за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу держателем, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право призупинити завершення переказу на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на дев'яносто календарних днів.

1.1.3.2.9. Банк має право надавати повністю або частково відомості щодо наявної в Банку інформації про Клієнта, які становлять банківську таємницю, третім особам в разі наявності письмового дозволу Клієнта або дозволу, підписаного Клієнтом шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису, а також у випадках, передбачених законодавством.

1.1.3.2.10. У разі накладення арешту на грошові кошти, розміщені на рахунку клієнта, або отримання платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) грошових коштів з рахунка Клієнта, скасувати встановлений кредитний ліміт за рахунком Клієнта. У разі отримання платіжної інструкції на примусове списання (стягнення) грошових коштів з рахунка Клієнта, Банк може списувати тільки власні кошти Клієнта. Кредитний ліміт може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на рахунку Клієнта.

1.1.3.2.11. Банк має право зараховувати кошти, що надходять на рахунок Клієнта, на внутрішньобанківський рахунок на строк до 4 днів з дня надходження платіжного доручення в Банк у випадках:

- якщо Клієнт не пройшов повну ідентифікацію відповідно до законодавства. Протягом зазначеного строку Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку для здійснення ідентифікації;

- якщо реквізити платежу містять помилкові дані. Протягом зазначеного строку кошти відправнику повертаються за письмовою вимогою банку-відправника;

- якщо рахунок Клієнта закрито. Протягом зазначеного строку кошти відправнику повертаються за письмовою вимогою банку-відправника.

1.1.3.2.12. Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, органам внутрішніх справ, СБУ, прокуратури іншим правоохоронним органам, з метою коректного документального оформлення кримінального провадження, забезпечення виконання посадових обов'язків (у тому числі слідчих дій), або якщо розкриття банківської таємниці необхідно для звернення Банку до правоохоронних чи судових органів з метою припинення або попередження можливого шахрайства або іншого злочину з використанням будь-якого рахунку чи платіжної картки Клієнта, або інших платіжних засобів Клієнта.

Клієнт дає дозвіл на передачу інформації, яка містить банківську таємницю, третім особам відповідно до п.1.1.3.2.9. Умов та Правил.

1.1.3.2.13. Банк має право надавати Клієнтам довідки, виписки та інші документи, які не є договорами, у електронному вигляді, підписані шляхом використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису (в т.ч. кваліфікованого електронного підпису) або іншого аналогу власноручного підпису уповноваженого представника Банку. Такі електронні документи мають статус оригіналу та мають юридичну силу.

1.1.3.2.14. У разі надання Клієнтом до Банку документа про мобілізацію Банк має право призупинити нарахування відсотків і штрафних санкцій за кредитом. Платність за кредитом встановлюється на рівні раніше сплачених відсотків. Платність за користування кредитом у розмірі, передбаченому Договором, поновлюється після закінчення мобілізації.

1.1.3.2.15. Обслуговування Клієнтів - юридичних осіб/приватних підприємців, уповноважених осіб підприємств/установ будь-яких форм власності (в тому числі з урахуванням афільованих /підпорядкованих структур), які проводять з Банком спільні проекти та/або маркетингові програми та/або з якими Банк має намір проводити спільні проекти, та інших Клієнтів та уповноважених осіб підприємств/установ будь-яких форм власності, критерії яких визначає Банк, Банк має право здійснювати за Тарифами, що діють для цих категорій Клієнтів на дату надання послуги. При цьому віднесення Клієнтів та уповноважених осіб підприємств/установ до зазначених категорій визначається Банком на підставі внутрішніх документів з додержанням вимог законодавства та є правом, а не обов'язком Банку.

Банк має право змінювати тарифи за умови комплексного обслуговування Клієнта з дотриманням умов обґрунтованості та ринковості.

1.1.3.2.16. Сторони узгодили наступний порядок дій в разі технічного збою терміналу самообслуговування:

- В разі технічної можливості Клієнт доручає Банку виконати ініційовану операцію на суму коштів, фактично внесених в термінал самообслуговування;

- В разі відсутності технічної можливості виконати ініційовану операцію, Клієнт доручає Банку перерахувати суму фактично внесених в ТСО коштів на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

- В разі неможливості ні виконати ініційовану операцію, ні перерахувати кошти на поточний рахунок Клієнта, Сторони узгоджують подальший порядок повернення коштів за зверненням Клієнта.

1.1.3.2.17. Сторони узгодили та розуміють, що Банк не є постачальником послуг перевезення будь-якими видами транспорту, послуг зв'язку, готельних, туристичних послуг, організації заходів тощо, оплату за які виконує за дорученням Клієнта, а тому не несе будь-якої

відповідальності за ненадання таких послуг їх постачальниками, їх якість, затримку або зміни у розкладах перевезень, скасування заходів, надання неточної інформації споживачам постачальниками зазначених послуг та будь-які інші дії постачальників цих послуг, пов'язані із наданням послуг.

1.1.3.2.18. За умови отримання попередньої згоди від Клієнта на обробку біометричних даних, Банк має право здійснювати ідентифікацію, автентифікацію, верифікацію Клієнта, надавати інформацію про стан та рух коштів по рахункам Клієнта, виконувати платіжні операції, в т.ч. ризикові, використовуючи біометричні дані голосу та/або обличчя Клієнта при зверненні Клієнта до Банку або його агентів каналами, де забезпечена така технічна можливість.

1.1.4. Запевнення

1.1.4.1. Приєднуючись до Умов та Правил надання банківських послуг, Клієнт запевняє Банк у наступному:

а) Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію необхідну для здійснення належної перевірки, у тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника), встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності), встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов’язаних з фінансовими операціями); забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта; інших заходів щодо вивчення Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA, CRS ідентифікації;

б) Діяльність Клієнта не пов'язана та не буде пов’язана з легалізацією злочинних доходів, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення або з корупційною діяльністю, а також з проведенням Заборонених операцій, зокрема, Клієнт не є підсанкційною особою; Клієнт не використовує послуги Банку для здійснення фінансових операцій, щодо яких є підстави вважати їх підозрілими, зокрема, всі фінансові операції відповідають його реальним фінансовим можливостям, його

фінансовому стану та соціальному статусу, та за своїм змістом не пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, конвертацією (переведенням) безготівкових коштів у готівку, фіктивною діяльністю, уникненням оподаткування тощо (зокрема пов'язаних зі зняттям готівкових коштів, переказом коштів за кордон, купівлею-продажем цінних паперів,стосовно яких є негативна інформація, зокрема оприлюднена Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; використанням рахунків осіб не за призначенням тощо), з уникненням виконання вимог та обмежень, передбачених банківським, валютним законодавством, законодавством у сфері запобігання та протидії;

в) До укладення Договору Клієнт отримав всю інформацію стосовно послуг в обсязі та в порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в відділеннях Банку та/або на сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті послуг, що надаються Банком за Договором.

За надання Банку документів з недостовірними відомостями, зокрема але не виключно, за надання недостовірних документів самостійної оцінки податкового резидентства (стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб), Клієнт несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

Клієнт-фізична особа:

- має усі необхідні дозволи/згоду чоловіка/дружини на укладення договорів з Банком;

- є дієздатним, щодо Клієнта не порушено судом справи про визнання недієздатним або обмежено дієздатним або кримінальної справи;

- вся інформація, що надається Клієнтом Банку, є точною та не містить будь-яких помилкових тверджень та не приховує будь-яких істотних фактів, які можуть мати вплив на взаємовідносини Сторін за цим Договором;

Клієнт-юридична особа:

- є юридичною особою, що належним чином зареєстрована відповідно до законодавства України;

- Клієнт має усі належні повноваження для укладення договору із Банком;

- на момент укладення Договору не ведуться жодні судові процеси, арбітраж або адміністративні слухання та не розглядаються позови, які могли б окремо або разом з іншими

подібними процесами або позовами мати несприятливий вплив на фінансовий стан Клієнта або істотно нашкодити його здатності дотримуватися зобов'язань за цим Договором або виконувати їх, і відсутні загрози таких судових справ, наскільки це відомо Клієнту та наскільки він може бути інформований про це;

1.1.4.2. В разі укладання з Банком договору застави Клієнт гарантує, що:

- передане у забезпечення виконання зобов'язань майно під обтяженням прав третіх осіб не перебуває;

- цей Договір належним чином укладений Клієнтом у повній відповідності з усіма вимогами чинного законодавства і при передачі Банку у заставу майна створює заставу першого (вищого) пріоритету на користь Банку, що є діючим, дійсним і таким, що може бути виконаний у примусовому порядку;

- Клієнт виконав належним чином усі дії, які необхідні відповідно до чинного законодавства для забезпечення дії, дійсності і можливого примусового виконання Договору та застави за ним;

- Клієнт без дозволу Банку не уклав жодних угод про передачу предмета застави в оренду, лізинг або будь-яку іншу угоду про передачу його третім особам;

- не існує договорів комісії, доручення, довіреностей, інших документів, відповідно до яких Клієнт передав третім особам право розпоряджатися предметом застави;

- предмет застави, переданий Клієнтом, не є часткою, паєм у статутному капіталі юридичної особи, не подарований, не проданий, у суперечці та/або під арештом не перебуває;

- предмет застави придбаний Клієнтом (та/або попередніми власниками, якщо такі були) у повній відповідності з вимогами законодавства України;

- предмет застави належить Клієнту на праві власності, не перебуває у спільній власності, не є часткою майна за договором про спільну діяльність (або предмет застави перебуває у спільній власності та переданий у заставу зі згоди усіх співвласників/учасників договору про спільну діяльність);

- укладання і виконання Клієнтом Договору не суперечить положенням жодної угоди Клієнта з третьою стороною, чинному законодавству України, підзаконним актам, судовим рішенням або іншим документам будь-якого характеру, які встановлюють юридичні зобов'язання Клієнта;

- на предмет застави може бути звернене стягнення на підставах, передбачених чинним законодавством;

- не існує жодного страхового випадку за договорами страхування;

- щодо предмета застави відсутні будь-які обтяження (крім того, що виникає за договором, який укладається Банком з Клієнтом, або які виникли з безпосередньої письмової згоди Банку), вимоги третіх осіб, у тому числі ті, які не зареєстровані у встановленому законом порядку;

- жодна третя особа не придбала право звернення стягнення на предмет застави.

- не існує жодних заставних документів на усі або будь-які з існуючих або майбутніх доходів та /або активів Клієнта.

1.1.4.3. Додаткові запевнення, гарантії та зобов'язання Клієнта, що є юридичною особою або фізичною особою-підприємцем.

Приєднуючись до Умов та Правил надання банківських послуг стосовно отримання кредитів (п. 3.2. цих Умов та Правил) та/або здійснення документарних операцій (п. 3.7. цих Умов та Правил), Клієнт підтверджує, що йому відомо, що надання Банком вказаних вище фінансових послуг здійснюється за умови надання Клієнтом заяв, гарантій, та дотримання ним зазначених нижче зобов’язань, в тому числі щодо дотримання екологічних та соціальних (далі - ES) стандартів та уникнення або зменшення екологічних та соціальних (ES) ризиків.

1.1.4.3.1. Клієнт заявляє, підтверджує та гарантує Банку, що на дату здійснення відповідної фінансової операції (кредитної або документарної операції), та кожного дня протягом всього строку дії такої фінансової операції, Клієнт:

(a) є компанією, підприємством, фірмою, бізнесом, фізичною особою – підприємцем чи іншою юридичною особою, що створена за законодавством України, або фізичною особою, яка займається господарською діяльністю згідно із законодавством України, з належною дбайливістю та ефективністю, згідно з раціональною інженерно-технічною, фінансовою і діловою практикою та з дотриманням всіх вимог чинного законодавства, включаючи, без обмежень, законодавство про протидію відмиванню грошей або фінансування тероризму;

(b) ознайомлений з законодавством України про охорону здоров'я, праці та навколишнього середовища, та неухильно дотримується його вимог (в т.ч. його представники, працівники) при здійсненні своєї господарської діяльності;

(c) здійснює свою господарську діяльність (в т.ч. його представники, працівники) відповідно до чинного законодавства України, в тому числі охорони навколишнього середовища, законодавства із захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці, та підтверджує, що він забезпечує належний захист персональних даних згідно застосованими положеннями та правилами, чинного законодавства України, а також гарантує дотримання вказаних вимог протягом всього строку дії відповідної фінансової операції;

(d) не провадить господарську діяльність, віднесену до заборонених для фінансування (Списку виключень) або діяльність що має ознаки (фактори) високого ES ризику, перелік яких розміщений на офіційному сайті Банку https://pb.ua/esrm, та зобов'язується не проводити таку діяльність протягом всього строку дії відповідної фінансової операції;

(e) зобов'язується запровадити та дотримуватися вимог ES стандартів Банку, які розміщені на офіційному сайті Банку - https://pb.ua/esrm, Світового банку, які доступні за посиланням: https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-standards та національного законодавства України, а також протягом строку дії фінансової операції повідомляти про інциденти ES ризику, перелік та форма повідомлення яких наведено на офіційному сайті Банку https://pb.ua/esrm;

(f) зобов'язується дотримуватись загального переліку коригувальних заходів з екологічного та соціального менеджменту, що наведений на офіційному сайті Банку - https://pb.ua/esrm.

1.1.4.3.2. Додаткові зобов'язання Клієнта.

1.1.4.3.2.1. Клієнт зобов'язаний при здійсненні своєї господарської діяльності та використанні банківських послуг дотримуватися вимог чинного законодавства України, в тому числі природоохоронного законодавства, законодавства з захисту здоров'я та довкілля, трудового законодавства та безпеки праці, а також зобов'язується не здійснювати забороненої екологічної та соціальної діяльності.

1.1.4.3.2.2. Протягом всього строку дії кожної фінансової операції Клієнт зобов'язаний:

(i) На запит Банку допускати візити працівників Банку до об'єктів своєї господарської діяльності з метою подальшої глибокої оцінки ES ризиків;

(ii) Швидко і вчасно (протягом 24 годин після настання відповідної події) повідомити Банк про значні аварії чи інциденти шляхом направлення відповідного повідомлення на адресу Банка - cancelyaria@privatbank.ua, за формою, що наведена на офіційному сайті Банка https://pb.ua/esrm ("Форма повідомлення про екологічний і соціальний інцидент", в темі листа вказати: "Повідомлення про інцидент");

(iii) Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня настання відповідних змін, повідомляти Банк про зміни в своїй діяльності, або у середовищі діяльності, які впливають на його рівень ES ризику шляхом направлення відповідного повідомлення на адресу Банка - cancelyaria@privatbank.ua, за формою, що наведена на офіційному сайті Банка https://pb.ua/esrm ("Форма повідомлення про зміну та аналіз" в темі листа вказати: "Повідомлення про зміни");

(iv) На вимогу Банка надавати всі запитувані додаткові документи, в тому числі, але не виключно, у випадку відсутності/несвоєчасного повідомлення Клієнтом, але при цьому виявлення Банком порушення вимог ES стандартів Банку та вимог чинного законодавства України;

(v) Щопівріччя (до 10 числа першого місяця календарного півріччя), а в разі, якщо Клієнтом отримується кредит на умовах Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» відповідно до Порядку надання фінансової державної підтримки суб'єктам підприємництва, затвердженого Постановою КМУ від 24.01.2020 року за № 28, то щоквартально (до 10 числа першого місяця календарного кварталу), або на запит Банку в строк, що вказаний в такому запиті, надавати Банку інформацію щодо впровадження системи екологічного та соціального менеджменту та дотримання вимог загального переліку коригувальних заходів з екологічного та соціального менеджменту, за формою наданою Банком (згідно шаблону в особистому кабінеті "Приват24 для Бізнесу" в розділі "Документи корпоративного клієнта");

(vi) Щорічно, або на запит Банку, надавати Банку анкету з оцінки ES ризиків (анкета для проведення екологічної та соціальної оцінки господарської діяльності) за формою, що надається Банком.

(vii) У випадку, якщо при отриманні Клієнтом фінансової послуги, у відповідній Заяві про приєднання буде визначено План коригувальних заходів (далі - ПКЗ), Клієнт зобов'язаний виконувати у строк і в повному обсязі відповідні зобов'язання визначені ПКЗ, та повідомляти Банк про результати виконання кожного зобов'язання, що визначене в ПКЗ, з наданням підтверджуючих документів, у строки, що визначені ПКЗ, що буде встановлено у відповідній Заяві про приєднання (в разі їх встановлення).

1.1.4.3.2.3. У випадку порушення Клієнтом зобов'язань передбачених п.п. 1.1.4.3.2.2. цих Умов та Правил та/або здійснення діяльності, що має ознаки (фактори) високого ES ризику (перелік яких розміщений на офіційному сайті Банку https://pb.ua/esrm), Банк, на свій розсуд, має право призупинити надання/здійснення фінансових послуг та/або провести позаплановий Кредитний огляд, як це визначено умовами відповідної фінансової операції.

1.1.4.3.2.4. У випадку виявлення Банком невиконання ПКЗ (в разі його встановлення), виникнення екологічних і соціальних інцидентів та/або у випадку погіршення рівня ES ризику Клієнта, Банк може ініціювати оновлення Плану коригувальних заходів та включення його до умов відповідної фінансової операції, шляхом внесення відповідних змін до Договору щодо проведення відповідної фінансової операції, при цьому Клієнт зобов'язується впроваджувати оновлений ПКЗ та усувати невідповідності у строки, що будуть визначені у відповідному ПКЗ.

В разі, якщо Клієнт відмовиться впроваджувати оновлений ПКЗ та не укладе з Банком відповідні зміни до Договору щодо проведення відповідної фінансової операції, в частині зміни ПКЗ, Банк, на свій розсуд, має право призупинити надання/ здійснення фінансових послуг та /або провести позаплановий Кредитний огляд, як це визначено умовами відповідної фінансової операції.

1.1.5. Зміна та доповнення Умов та Правил надання банківських послуг

1.1.5.1. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом його розміщення на цьому сайті у новій редакції.

Про такі зміни Банк повідомляє Клієнтів шляхом використання будь-якого з наступних каналів: розміщення інформації на офіційному сайті Банку www.privatbank.ua; розміщення інформації у відділеннях Банку; смс-повідомлення на фінансовий номер телефону Клієнта; повідомлення на електронну пошту Клієнта; інформування у Системі "Приват24" або "Приват24 для бізнесу"; IVR-дзвінки; повідомлення через банкомати та термінали самообслуговування; месенджери (Telegram, Viber та ін.), шляхом направлення листа поштою тощо.

1.1.5.2. Продовження користування Клієнтом послугами Банку після дати публікації на цьому сайті Умов та Правил надання банківських послуг у новій редакції є фактом надання Клієнтом згоди на зміни та доповнення до Договору та їх погодженням шляхом мовчазної згоди.

1.1.5.3. В випадках, коли в односторонньому порядку внесення змін до Договору заборонено, Банк узгоджує зміни із Клієнтом у спосіб, визначений законодавством.

1.1.5.4. На підставі статті 634 "Договір приєднання" Цивільного кодексу України Клієнт не може запропонувати свої умови Договору.

1.1.6. Додаткові положення

1.1.6.1. Якщо інше не зазначено у відповідному підрозділі Умов та Правил, Договір діє протягом 12 місяців з моменту підписання Клієнтом Заяви про приєднання. Якщо протягом цього строку жодна зі Сторін не проінформує іншу Сторону про припинення дії Договору, він автоматично продовжується на такий же строк.
1.1.6.2. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення /ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої у платіжних системах), а також в інших ситуаціях, що знаходяться поза сферою контролю Банку, які спричинили невиконання Банком Умов Договору та/або договорів, що укладаються в рамках Договору.
1.1.6.3. Сторони зобов'язуються врегулювати суперечки і претензії, що виникають у зв'язку з виконанням Договору, шляхом переговорів, а в разі неможливості врегулювати спір шляхом переговорів - у судовому порядку. На підставі законів, у тому числі іноземних держав, для врегулювання відносин між Банком та Клієнтом може бути застосоване законодавство іноземної держави.
1.1.6.4. Строк позовної давності щодо вимог Банку, які виникають на підставі Умов та Правил, становить 15 років, якщо інше не встановлено у відповідному підрозділі Умов та Правил, що регулює умови надання відповідної послуги.
1.1.6.5. В разі припинення (розірвання) Договору, винагорода, раніше сплачена Клієнтом Банку за Договором, не повертається і не зараховується в рахунок погашення заборгованості перед Банком.
1.1.6.6. При виконанні своїх зобов’язань за цим Договором, Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо або побічно, будь-яким особам, для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги.
При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не здійснюють дії, що кваліфікуються застосованими для цілей цього Договору законодавством, як дача/отримання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень Договору, відповідна Сторона зобов’язується повідомити іншу Сторону в письмовій формі. Після письмового повідомлення, відповідна Сторона має право призупинити виконання зобов'язань за цим Договором до отримання підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться. Це підтвердження повинне бути надіслане протягом десяти робочих днів з дати письмового повідомлення.
У письмовому повідомленні Сторона зобов’язана послатися на факти або надати аргументи про можливість порушення будь-яких положень Договору контрагентом, його афілійованими особами, працівниками або посередниками виражається в діях, які кваліфікуються чинним законодавством, як дача або одержання хабара, комерційний підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
У разі порушення однією Стороною зобов’язань утримуватися від заборонених дій та / або неотримання іншою Стороною в установлений цим договором термін підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться, інша Сторона має право розірвати договір в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання. Сторона, з чиєї ініціативи було розірвано цей Договір відповідно до положень цієї статті, має право вимагати відшкодування реального збитку, що виник в результаті такого розірвання.

1.1.6.7. Банк не здійснює зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій з активами клієнтів у разі, якщо хоча б одна зі сторін - учасників фінансової операції та/або вигодоодержувач та/або країна походження товару та/або територія транзиту товару/послуги має відповідну реєстрацію, місце проживання, місцезнаходження, місцепоходження або є територією держави, що:
- включена до переліку держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однієї зі сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (території);
- підтримує терористичну діяльність, підпадає під санкції, ембарго або аналогічні заходи відповідно до резолюцій Ради Безпеки ООН, Європейського Союзу, Управління по контролю за іноземними активами Міністерства фінансів США (OFAC) та законодавства України;
- має стратегічні недоліки у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до заяв Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);
- визнана Банком високоризиковою державою (територією) відповідно до ризик-орієнтованого підходу.
Перелік таких країн (територій) розміщений на офіційному сайті Банку у мережі Інтернет.

1.1.6.8. Умови конфіденційності

1.1.6.8.1. Банк та Клієнт володіють певною службовою (в тому числі банківською таємницею) і конфіденційною інформацією, яка є інформацією з обмеженим доступом, далі - Конфіденційна інформація. У зв’язку з оцінкою передбачуваних ділових відносин між Сторонами, будь-яка Сторона може розкривати свою службову та конфіденційну інформацію іншій Стороні.
1.1.6.8.2. Сторони висловлюють бажання захистити таку конфіденційну інформацію від розголошення третім особам і не допустити її використання або розкриття, за винятком випадків, коли це дозволено відповідно до чинного законодавства і Умов та правил надання банківських послуг або іншим чином санкціоновано в письмовій формі.
1.1.6.8.3. Банк та Клієнт домовилися про наступне:
1.1.6.8.3.1. Конфіденційна інформація
1.1.6.8.3.1.1. «Конфіденційна інформація» означає конфіденційну інформацію будь-якої Сторони, що розкривається для зазначеної Цілі в будь-який момент часу однією зі сторін («Розкриваюча сторона») іншій стороні («Отримуюча сторона»), яку Розкриваюча сторона бажає захистити від необмеженого розголошення або несанкціонованого використання, незалежно від форми розголошення (письмової, усної, графічної, електронної або візуальної).
Щоб уникнути сумнівів, Конфіденційна інформація, крім іншого, включає будь-яку інформацію конфіденційного характеру, якою обмінюються Сторони до і після укладення договірних відносин.
1.1.6.8.3.1.2. Конфіденційна інформація включає:
а) банківську таємницю,
б) інформацію про фізичну особу
в) маркетингову інформацію, плани і прогнози,
г) інформацію, що відноситься до інтелектуальної власності,
д) технічну інформацію,
е) інформацію і документи правового характеру,
ж) будь-яку іншу інформацію, яка в силу свого характеру або умов є конфіденційною або вказана в якості такої будь-якою зі Сторін.

1.1.6.8.3.2. Нерозголошення

1.1.6.8.3.2.1. Отримуюча сторона зобов’язується дотримуватися конфіденційності всієї інформації, Розкриваючої сторони, не розголошувати таку інформацію і не допускати її розголошення будь-якій особі, організації або державному органу або співробітникам таких осіб, а також не використовувати конфіденційну інформацію Розкриваючої сторони, інакше, ніж це явно дозволено цими Умовами та правилами. Розкриваюча сторона заздалегідь дає згоду на розкриття своєї Конфіденційної інформації співробітникам Отримуючої сторони, яким вона необхідна для оцінки передбачуваних ділових відносин між сторонами. Персональні дані можуть бути розкриті у разі наявності підстав для такого розкриття. Отримуюча сторона зобов’язується забезпечити дотримання кожною із вказаних осіб умов конфіденційності відповідно до цих Умов та правил.

1.1.6.8.3.3. Право власності на Конфіденційну інформацію Розкриваючої сторони:

1.1.6.8.3.3.1. Конфіденційна інформація Розкриваючої сторони залишається і буде залишатися її виключною власністю, вона має рівну цінність і захищається в тому ж обсязі що і об’єкти інтелектуальної власності, об'єкти ноу-хау. Отримуюча сторона зобов'язується не використовувати будь-які матеріали, документи або носії інформації будь-якого характеру, які містять конфіденційну інформацію Розкриваючої сторони, або належать Розкриваючій стороні, без явно вираженої письмової згоди Розкриваючої сторони. Персональні дані можуть бути розкриті у разі наявності підстав для такого розкриття. Згідно із запитом Розкриваючої сторони, в строк, зазначений в запиті, Отримуюча сторона, зобов'язується повернути Розкриваючій стороні всі матеріали, що знаходяться в її розпорядженні, на зберіганні або під її контролем. Крім того, Розкриваюча сторона зобов'язується негайно знищити всі копії.

1.1.6.8.3.3.2. Розкриваюча сторона з метою аудиту і моніторингу використання Конфіденційної інформації має право подавати письмові запити, на які Одержуюча сторона надає письмову відповідь в строк, що не перевищує 10-ть робочих днів.

1.1.6.8.3.4. Використання Конфіденційної інформації

1.1.6.8.3.4.1. Кожна сторона зобов'язується не допускати використання Конфіденційної інформації в своїх інтересах або в інтересах інших осіб для іншої мети, ніж мета, зазначена в договорі. При цьому, кожна Сторона не дозволяє подібні дії своїм контролюючим, дочірнім компаніям, філіям або третім особам.

1.1.6.8.3.5. Стандарт захисту конфіденційності інформації

1.1.6.8.3.5.1. Отримуюча сторона зобов'язується в будь-який момент часу захищати конфіденційність інформації Розкриваючої сторони. Мінімальним стандартом захисту є такий ступінь захисту і такі заходи, призначені для забезпечення захисту, які застосовуються Одержуючою стороною для своєї найбільш секретної або конфіденційної інформації, але в жодному разі не нижче стандарту, який використовується розумною людиною щодо особистої секретної або конфіденційної інформації.

1.1.6.8.3.6. Інші умови захисту Конфіденційної інформації.

1.1.6.8.3.6.1. Всі зобов'язання Отримуючої сторони за цими Умовами залишаються в силі протягом п'яти (5) років після припинення дії договірних відносин щодо Конфіденційної інформації Розкриваючої сторони, яка розкрила її Отримуючій стороні до припинення дії договірних відносин.

1.1.6.9. Банківська таємниця

1.1.6.9.1.1. Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну

таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

1.1.6.9.1.2. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій Банк на запити інших надавачів платіжних послуг негайно повідомляє цих надавачів про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг.

Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій надавачі платіжних послуг зобов'язані підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

Зокрема, відповідно до ЗУ "Про платіжні послуги" з метою ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, у тому числі тих, які вчинили діяння, яке може містити склад кримінального правопорушення, передбаченого Кримінальним кодексом України, вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених платіжних операцій та запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком інформації, що містить банківську таємницю, Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем "ЄМА" та Національній поліції України. *Інформація, що містить банківську таємницю, зокрема, включає наступні категорії персональних даних:*

- *Номер картки відправника;*
- *Номер картки отримувача;*
- *IBAN рахунку відправника;*
- *IBAN рахунку отримувача;*
- *IBAN джерела транзакції;*
- *IBAN одержувача в транзакції;*
- *Номер картки-джерела транзакції;*
- *Номер картки-одержувача в транзакції;*
- *Суму, дату, спосіб здійснення транзакції;*
- *Дата та час події.*

Для зазначеної мети відомості, які необхідні на запити органів Національної поліції України, надаються щодо будь-яких отриманих Клієнтом послуг Банку.

1.1.6.9.2. Клієнт надає Банку дозвіл здійснювати розкриття інформації про Клієнта, що містить банківську таємницю, іноземним банкам з місцем реєстрації в Сполучених Штатах Америки (далі «США») та в яких Банк має кореспондентські рахунки, та/або державним органам США, зокрема, але не обмежуючись цим, секретарю Казначейства, Генеральному прокурору (далі в цьому пункті - «Отримувач(і)») на підставі та в межах запитів.

Крім цього, Клієнт надає дозвіл на передачу на запити Отримувачів копій документів, отриманих від Клієнта.

Клієнт усвідомлює та згоден, що передача інформації/Документів Отримувачу(ам) здійснюватиметься за допомогою поштових відправлень на поштову адресу Отримувача(ів), засобами електронної пошти каналами зв'язку в мережі Інтернет на адресу електронної пошти Отримувача(ів) і передана таким способом

інформація, може стати доступною третім особам. Клієнт звільняє Банк, від будь-якої пов’язаної із цим відповідальності.

Цей Дозвіл не скасовує підстав розкриття Банком банківської таємниці та/або іншої інформації з обмеженим доступом щодо Клієнта, які визначені укладеними між Банком та Клієнтом договорами або дозволами Клієнта (у т.ч. тими, що будуть укладені або надані у майбутньому), та у будь-який час розглядатиметься як такий, що містить додаткові підстави для розкриття Банком банківської таємниці та, іншої

інформації з обмеженим доступом. Так само пізніше укладені між Банком та Клієнтом договори або надані Клієнтом дозволи, що міститимуть умови розкриття банківської таємниці та, іншої інформації з обмеженим доступом, не будуть розглядатися як такі, що відкликають цей Дозвіл, крім випадку, якщо вони міститимуть пряму вказівку на таке відкликання.

1.1.6.9.3. Клієнт надає Банку дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг на їх запити, у випадках, визначених чинним законодавством України, інформацію щодо належності Клієнта:

- до фізичних осіб - резидентів

Російської Федерації/Республіки Білорусь, за рахунками яких можуть здійснюватися платіжні операції в межах укладеного договору щодо реалізації зарплатного проекту з військовою частиною Збройних Сил України та Національної гвардії України;

- до фізичних осіб - резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь, які проходять/проходили військову службу (звільнилися з військової служби під час дії воєнного стану) у Збройних Силах України або Національній гвардії України.

1.1.6.9.4. Клієнт надає Банку дозвіл на надання інформації, що становить банківську таємницю, в межах функціоналу «національний чек» про платіжні операції за поточним рахунком, до якого ним активовано функціонал «національний чек» Міністерству економіки, довкілля та сільського господарства, адміністратору (ДП «Дія») та технічному адміністратору (АТ «Агентство індустріального розвитку «Зроблено в Україні») експериментального проекту щодо впровадження інформаційної системи «Національний чек» відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 30.12.2025 № 1781.

1.1.6.9.5. У разі користування Платником/Отримувачем сервісом «Запит на оплату» (Request to Pay), такий Платник/Отримувач надає дозвіл Банку на розкриття інформації, що становить банківську таємницю (далі-Дозвіл) щодо нього міжнародній платіжній системі Visa, а саме: перша буква прізвища, ім’я, фінансовий номер телефону, країна Банка Отримувача/ країна Банка Платника, номер Платіжної картки Отримувача, на який буде зараховано переказ коштів /резидентство Платника.

1.1.6.9.6. З метою дотримання вимог правил надання послуг МПС Visa та Mastercard Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття МПС Visa та Mastercard інформації, що становить банківську таємницю та є персональними даними, а саме: Прізвище та ім'я Держателя Платіжної картки.

1.1.6.10. Форс-мажор

1.1.6.10.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за даним Договором, якщо це невиконання стало наслідком обставин непереборної сили, що виникли після укладення Договору в результаті дії таких надзвичайних та невідворотних обставин (повінь, пожежа, землетрус, і інші стихійні лиха, а також війна, військові дії, акти або дії державних органів та інші обставини непереборної сили відповідно

до законодавства України), які Сторона не могла ні передбачити, ні запобігти (форс-мажорні обставини). Звільнення від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за даним Договором для можливості обґрунтованого вирішення спірних питань мирним шляхом можливе виключно у випадку доведення Стороною, яка посилається на дію форс-мажорних обставин, що такі обставини об’єктивно унеможливили виконання зобов'язань за умовами цього Договору

1.1.6.10.2. Сторона, що зазнала дії обставин, зазначених у пункті 1.1.6.10.1. цього Договору, і внаслідок цього не має можливості виконати зобов'язання за цим Договором, повинна негайно, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту їх настання, у письмовій формі повідомити іншу Сторону. Повідомлення повинно містити дані про настання обставин, їх характер, а також про передбачуваний термін дії і припинення вищевказаних обставин.

1.1.6.10.3. Несвоєчасне повідомлення про обставини непереборної сили, яке виникло з вини Сторони, яка про це повідомила, позбавляє цю Сторону права на них посилатися.

1.1.6.11. Інші умови

1.1.6.11.1. Клієнт зобов'язується не здійснювати платіжні операції за рахунок коштів, наданих йому на умовах кредиту, на рахунки організаторів азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет.
Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні переказу коштів для участі в азартних іграх у мережі Інтернет у разі, якщо учасником фінансової операції є організатори азартних ігор.

1.1.6.11.2. Банк має право призупинити статус Фінансового номеру телефону Клієнта-фізичної особи за умови, що протягом останніх 365 днів:

- Клієнт жодного разу не проходив успішної авторизації в Системі «Приват24» та /або

- Клієнт не здійснював жодної видаткової операції зі свого поточного рахунку (рахунків), відкритих в Банку.

Банк інформує Клієнта про призупинення статусу Фінансового номеру телефону за 30 календарних днів до запланованої дати призупинення шляхом направлення sms-повідомлення або повідомлення в месенджері «Viber» на Фінансовий номер телефону.

Клієнт має право уникнути призупинення статусу Фінансового номеру телефону, пройшовши авторизацію в Системі «Приват24» або здійснивши видаткову транзакцію зі свого поточного рахунку (рахунків), до спливу 30 календарних днів після отримання від Банку повідомлення про заплановане призупинення статусу Фінансового номеру телефону.

Клієнт має право відновити статус Фінансового номеру телефону після його призупинення, звернувшись до відділення Банку, або через такі канали як чат-онлайн, ТСО, банкомат.

1.1.7. Належна перевірка Клієнта, вимоги FATCA, CRS, санкційні вимоги, зобов’язання з інформування, відмова від підтримання ділових відносин /проведення операцій

1.1.7.1. Протягом строку дії Договору Банк має право витребувати, а Клієнт зобов’язаний надавати на вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості /інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - законодавство у сфері запобігання та протидії), санкційного законодавства.

1.1.7.2. Клієнт зобов’язаний надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та/або відомості/інформацію необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта (ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності), встановлення (розуміння)/ з’ясування мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), у тому числі для виконання процедур агента валютного нагляду), забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта, джерел походження коштів, факту належності Клієнта, кінцевого бенефіціарного власника Клієнта (для юридичних осіб), до національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, членів їх сімей або осіб пов’язаних з політично значущими особами (далі – Публічні діячі), джерела статків (багатства) та джерела коштів, пов'язаних із фінансовими операціями Публічних діячів, а також щодо ідентифікації посадових осіб органів управління та контролю Клієнта-юридичної особи, а також щодо ідентифікації уповноважених осіб Клієнта, осіб, від імені або за дорученням чи в інтересах яких діє Клієнт при проведенні операції, осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичні (два або більше разів) дебетові перекази коштів з рахунку, інформацію на виконання вимог санкційного законодавства для встановлення зв'язків Клієнта та його контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA.

У разі ненадання Клієнтом документів для здійснення Банком визначеної нормативно-правовими актами та внутрішньобанківськми документами Банку у сфері запобігання та протидії належної перевірки Клієнта, санкційного законодавства, Сторони узгодили можливість призупинення/обмеження обслуговування Клієнта до моменту отримання відповідних документів та/або відомостей/інформації.

У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та /або інформації Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в підтриманні ділових відносин, відмови в обслуговуванні/ наданні будь-яких послуг за цим Договором та/ або розірвання цього Договору.

1.1.7.3. Банк виконує вимоги міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання FATCA, CRS.

У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у наданні банківської послуги, у тому числі у відкритті та/або обслуговуванні рахунку та/або ініціювати розірвання Договору.

1.1.7.4. Клієнт при встановленні ділових відносин з Банком повідомляє Банк про свій податковий статус відповідно до вимог податкового законодавства іноземної держави, яке вказує Банк, в межах, зазначених Банком. У тому числі, але не виключно, при встановленні ділових відносин з Банком на вимогу Банку надає заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA або іншими міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України).

Клієнт зобов’язаний інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 10 календарних днів за дати такої зміни.

У разі набуття статусу податкового резидента США у тому числі набуття статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни) надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов’язкової інформації відповідно вимог FATCA.

Клієнт зобов'язаний надавати Банку будь-які інші документи, за формами, які зажадає Банк, в рамках виконання Банком своїх зобов`язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами.

1.1.7.5. Клієнт (представник Клієнта-юридичної особи) зобов’язаний здійснювати планову актуалізацію своїх даних (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього) щодо належної перевірки, визначених пунктом 1.1.7.2. Договору (надалі разом - актуалізація):

1) не рідше одного разу на рік, якщо ризик ділових відносин з Клієнтом є високим;

2) не рідше одного разу на три роки, якщо ризик ділових відносин з Клієнтом є середнім;

3) не рідше одного разу на п’ять років – в інших випадках за умови відсутності підозр.

Клієнт зобов’язаний здійснювати позапланову актуалізацію даних у разі:

- настання суттєвих змін у діяльності Клієнт, зокрема в разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, самозайнятої особи);

- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів;

- втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта).

- набуття Клієнтом, кінцевим бенефіціарним власником Клієнта (для юридичних осіб) статусу Публічного діяча.

Актуалізації даних про Клієнта може здійснюватись шляхом використання дистанційних систем обслуговування, засобів електронної пошти із застосуванням КЕП/удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, call-center, інших дистанційних каналів зв'язку в межах технічних можливостей Банку.

1.1.7.6. У разі необхідності здійснення процедур планової актуалізації / уточнення даних про Клієнта (в т.ч. позапланова актуалізація), Банк здійснює належне інформування Клієнта одним із доступних для Банку каналів зв'язку, погоджених Сторонами відповідно до пункту 1.1.3.2.1. цього Договору.

Сторони узгодили, що Банк має право, до отримання необхідних для актуалізації даних, призупинити/обмежити обслуговування Клієнта, якщо Клієнтом не здійснено актуалізацію даних:

фізичною особою протягом 75 днів (для планової актуалізації) та 45 днів (для позапланової актуалізації) з моменту належного його інформування про необхідність актуалізації;

юридичною особою або фізичною особою-підприємцем протягом 60 днів з моменту належного його інформування про необхідність актуалізації.

Банк має право за власною ініціативою розірвати цей Договір та закрити рахунки, якщо Клієнтом протягом 120 календарних днів з моменту призупинення/обмеження обслуговування Клієнта, на умовах зазначених вище, не здійснено актуалізацію даних та/або Клієнт відмовляється завершувати актуалізацію.

1.1.7.7. Сторони узгодили, що підхід, який передбачає призупинення/обмеження обслуговування Клієнта не є обмеженням права розпоряджання рахунком/грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не є відмовою Банку від підтримання ділових відносин з Клієнтом, оскільки Клієнт не позбавлений права звернення до Банку для проведення ініційованих операцій за рахунком та продовження обслуговування за умови надання необхідних документів та/або відомостей/інформації для належної перевірки, необхідних даних для здійснення/ завершення актуалізації/ для перерахування залишку коштів на власний рахунок, відкритий в іншому банку, згідно наданих Клієнтом реквізитів.

1.1.7.8. Клієнт зобов’язується завчасно надавати Банку документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з’ясування джерел походження коштів (активів) Клієнта, джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями Публічних осіб.

У випадках, коли Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи та/ або інформація, Клієнт зобов’язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/ інформацію до моменту/дати проведення такої операції Банком та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Банком.

У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та /або інформації Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в обслуговуванні /в проведенні фінансової операції/ наданні будь-яких послуг за цим Договором та/ або розірвання цього Договору.

1.1.7.9. У разі зміни номеру телефона, контактних даних уповноважених осіб, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк в день настання таких змін.

У разі зміни паспортних даних, адреси реєстрації/ місцезнаходження/місця проживання, адреси фактичного проживання, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк у 10-ти денний строк з дня настання таких змін.

У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками від імені Клієнта, Клієнт зобов’язаний надати Банку оновлений перелік та документи, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписання розрахункових документів.

У разі внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (далі – Єдиний державний реєстр) (у тому числі до установчих документів юридичних осіб та щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), у 10-ти денний термін від внесення відповідних змін повідомити про такі зміни Банк та надати Банку підтвердження здійснення такого внесення.

1.1.7.10. У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну адреси місцезнаходження/місця проживання, кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за місцезнаходженням/місцем проживання Клієнта, зазначеним в Заяві про приєднання або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси місцезнаходження/місця проживання (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором), а також на останній відомий Банку Фінансовий номер телефона Клієнта.

1.1.7.11. Банк не здійснює проведення/супроводження фінансових операцій, не здійснює зарахування, переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики) та/або здійснення інших фінансових операцій з активами та/або інші дії, що порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню заборон та обмежень Санкційної політики Банку, яку розміщено на

офіційному сайті Банку за посиланням Головна сторінка Банку/ розділ «Інше»/ ПроБанк/ Комплаєнс і фінансовий моніторинг, довідково посилання https://privatbank.ua/compliance#gads-18109.

Заборони та обмеження розповсюджуються на осіб, зазначених у пункті 1.1. розділу 2 Санкційної політики Банку.

1.1.7.12. Банк відмовляється від підтримання ділових відносин/відмовляє особі (Клієнту) у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка /відмовляється від проведення фінансової операції у разі:

якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити КБВ, є неможливим, або якщо Банк має підстави вважати, що КБВ Клієнта є комерційним агентом, номінальним власником або номінальним утримувачем, або посередником права власності іншої особи;

якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, видає себе за іншу особу, незаконно присвоюючи собі чужі ідентифікаційні дані, або діє від імені інших осіб (вигодоодержувачів, вигодонабувачів), не маючи на це законних правових підстав;

якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її КБВ або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;

якщо стосовно особи виявлено прояви, спроби або факти проведення підозрілої фінансової операції та/або підозри у фінансовому шахрайстві, політичній корупції, використанні рахунків /послуг Банку з метою ВК/ФТ або для вчинення іншого кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

якщо особа має наміри, прояви або спроби вчинення навмисного або навмисно недбалого порушення законодавства України або внутрішніх процедур Банку, не виконує законні вимоги Банку щодо надання документів/відомостей, визначених законодавством та/або іншим чином висловлює свою неповагу та нелояльність до законодавства України та/або внутрішніх процедур Банку;

ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банка в оману;

встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;

якщо особа є компанією-оболонкою, трастом, або компанією, яка випустила акції на пред’явника, або є установою, що не підпадає під регулювання та ліцензування державних органів та не підлягає їх нагляду, у тому числі: агентом грошових переказів, обмінною установою, касою/пунктом обміну валют;

якщо особу Клієнта віднесено до осіб, співпраця з якими заборонена або обмежена Санкційною політикою Банку;

якщо фінансові операції мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями; порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями;

ненадання/недостовірного надання інформації, необхідної для виконання Банком санкційних вимог законодавства щодо встановлення зв'язків Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави.

1.1.7.13. Банк, у разі прийняття рішення щодо відмови в підтриманні ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка:

відмовляє Клієнту в проведенні операцій/обслуговуванні/наданні будь-яких послуг за цим Договором;

достроково, за ініціативою Банку, розриває укладені договори банківського обслуговування /депозитні (вкладні) договори та інші договори про отримання банківських послуг (продуктів), та закриває поточні/депозитні та інші рахунки Клієнта у порядку, визначеному розділом 1.1.8. цього Договору;

здійснює інформування Клієнта про прийняте рішення про відмову та необхідність звернення до Банку для перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами на рахунок, відкритий в іншому банку (у разі наявності залишку коштів на рахунку).

У разі наявності кредитних або інших зобов’язань перед Банком, усі кредитні угоди /зобов’язання Клієнта перед Банком залишаються чинними та не припиняються до повного погашення заборгованості/виконання зобов’язань, проведених належним чином.

1.1.7.14. Відмова від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), відмова від обслуговування, відмова від проведення фінансових операцій, зупинення здійснення фінансових операцій, замороження активів здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, виключають відповідальність Банку та його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов’язань перед Клієнтами.

1.1.7.15. Банк не здійснює Дистанційне обслуговування Клієнтів, які знаходяться на територіях держав (юрисдикціях/територіях) неприйнятно високого рівня ризику (за виключенням територій України). Критерії держав (юрисдикцій/територій) неприйнятно високого ризику визначені Санкційною політикою Банку, яку розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням Головна сторінка Банку/ розділ «Інше»/ ПроБанк/ Комплаєнс і фінансовий моніторинг, довідково посилання privatbank.ua/compliance#gads-18109.

1.1.8. Розірвання Договору та закриття рахунків

1.1.8.1. Договір про надання відповідної послуги може бути розірваний за згодою Сторін, за ініціативою однієї з Сторін або у випадках, передбачених законодавством України.

1.1.8.2. Банк ініціює розірвання Договору та закриває рахунок/рахунки в наступних випадках/ за наявності однієї з таких обставин:

- якщо протягом 12 місяців з дня відкриття рахунку або протягом 12 місяців підряд відсутні будь-які ініційовані Клієнтом операції за рахунком та відсутній залишок коштів на рахунку;

- у разі отримання від контролюючих органів інформації про державну реєстрацію припинення Клієнта або самостійного виявлення таких відомостей в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб -підприємців та громадських формувань;

- у випадку порушення Клієнтом своїх зобов’язань за Договором, у тому числі щодо актуалізації даних, а також у випадку, якщо було з‘ясовано, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;

- за наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

- у разі встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та іншої обов’язкової інформації відповідно вимог FATCA, CRS .

- у випадку виникнення у Банку підозри або виявлення ознак незаконних операцій із платіжним інструментом з боку Клієнта. При цьому залишок коштів на рахунку Клієнта перераховується на відповідний рахунок згідно облікової політики Банку та повертається Клієнту на його першу вимогу, за умови виконання Клієнтом вимог щодо ідентифікації та верифікації його особи та підтвердження належності йому цих грошових коштів.

- у випадку технічної неможливості обслуговування Клієнта в подальшому;

- в разі прийняття Банком рішення про припинення відкриття та/або обслуговування поточних рахунків в певній іноземній валюті;

- в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором.

1.1.8.3. Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення способом, узгодженим Сторонами у п.1.1.3.2.1. цього Договору.

Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому такого повідомлення та подати до Банку Заяву про закриття рахунку та перерахування залишків коштів - Платіжну інструкцію про переказ залишку коштів на рахунках Клієнта на рахунки Клієнта в іншому банку з урахуванням вимог п.1.1.8.5. цього Договору.

У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору.

Рахунок закривається після спливу тридцяти календарних днів з дня відправлення Клієнту такого повідомлення (або в інші строки, передбачені в повідомленні) та здійснення завершальних операцій по рахунку.

1.1.8.4. У випадках, передбачених законодавством України, розірвання Договору за ініціативою Банку та закриття рахунку може здійснюватись без повідомлення Клієнта та без отримання від нього згоди.

1.1.8.5. Сторони узгодили, що в разі розірвання Договору за ініціативою Банку та за наявності у Клієнта невиконаних зобов’язань, що підлягають сплаті на користь Банку за будь-якими договорами, в тому числі кредитними, укладеним між Клієнтом та Банком, в т.ч. тих, строк виконання яких не настав, Клієнт зобов'язується виконати такі зобов'язання в повному обсязі до спливу тридцятиденного строку з дня відправлення Клієнту повідомлення про розірвання Договору, якщо інше не зазначено у підрозділі, що регулює надання відповідної послуги, зокрема, але не виключно, послуг споживчого кредитування.

В тому числі, але не виключно, для виконання зобов'язань перед Банком Клієнт надає згоду на ініціювання Банком дебетового переказу з усіх поточних рахунків Клієнта в межах сум, що

підлягають сплаті Банку за таким договором (договорами). В разі недостатності коштів для виконання зобов'язань перед Банком у повному обсязі, такі зобов'язання/договори залишаються чинними у розмірі невиконаного зобов'язання до їх повного належного виконання.

В разі розірвання Договору за ініціативою Банку та за наявності на рахунку (рахунках) Клієнта власних коштів, в т.ч. і в разі наявності залишку коштів на рахунку (рахунках) Клієнта після виконання зобов'язань Клієнта, зазначених у абз.1 цього пункту, такий залишок коштів перераховується на відповідний рахунок Банку та повертається Клієнту на його першу вимогу.

До моменту отримання такої вимоги Банк обліковує зазначені кошти на рахунках Банку з обліку заборгованості за недіючими рахунками, при цьому будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються.

На звернення Клієнта Банк надає інформацію про дату закриття рахунку.

1.1.8.6. В разі, якщо рахунки Клієнта відкрито у російських рублях, та такий Клієнт самостійно не звернувся до Банку із Заявою про продаж валюти протягом 15 робочих днів із дати направлення повідомлення Банком Клієнту про розірвання Договору, Клієнт надає Банку згоду та уповноважує Банк виконати кредитовий переказ (кредитові перекази) усіх коштів, що знаходяться на таких рахунках, на один із поточних рахунків такого Клієнта, визначений Банком на його розсуд, відкритий в Банку російських рублях, та оформити та підписати від імені Клієнта Заяву на продаж іноземної валюти із такого рахунку по курсу Банку, що становить 0,42037 грн. за 1 російський рубль (RUB). Клієнт уповноважує Банк підписати відповідні платіжні інструкції для виконання переказу коштів. Доручення на продаж іноземної валюти, вказане у цьому пункті, не виконується Банком у разі обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на рахунку згідно з нормами чинного законодавства. Вказані рахунки (права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами яких обмежені) закриваються з урахуванням особливостей, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема, щодо подальшого обліку обмежень прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на рахунку та коштів.

Банк зараховує кошти від проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, відкритий в Банку в національній валюті, визначений на розсуд Банку, а у разі відсутності такого рахунку, обліковує на рахунку Банку з обліку заборгованості за операціями з клієнтами Банку. Повернення Клієнту грошових коштів в гривні з рахунку з обліку заборгованості за операціями з клієнтами відбувається на його (Клієнта) першу вимогу.

1.1.8.7. Цей Договір може бути розірваний за згодою Сторін шляхом укладення Сторонами відповідного правочину про його розірвання, за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг наданих Банком в рамках цього Договору та надання до Банку всіх необхідних документів з метою припинення правовідносин, що вчинені в рамках цього Договору.

Розірвання Договору не звільняє Сторони від виконання зобов’язань, що виникли протягом строку його дії.

1.1.9. Персональні дані

1.1.9.1. Клієнт-фізична особа, підтверджує, що він як суб'єкт персональних даних до укладення Умов та Правил був повідомлений про склад і зміст зібраних персональних даних, його права, визначені законодавством про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, про розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, а також, що він не має заперечень проти такої обробки.

1.1.9.2. Клієнт-фізична особа підтверджує, що йому відомо про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) всіх володільців та розпорядників персональних даних, які беруть участь в обробці, про умови надання доступу до персональних даних, зокрема всю інформацію про розпорядників та третіх осіб, яким передаються або можуть передаватися його персональні дані, про механізм автоматичної обробки персональних даних.

1.1.9.3. Зокрема, Клієнт-фізична особа поінформований, що:

1.1.9.3.1. Володільцем персональних даних виступає Банк, крім тих випадків, коли обробку здійснюють інші володільці разом з Банком або окремо, якщо того вимагає виконання Умов та Правил.

1.1.9.3.2. Строк обробки персональних даних Клієнта-фізичної особи відповідає строку дії Умов та Правил, якщо у Банку відсутні інші правові підстави для продовження такої обробки.

1.1.9.3.3. Місцезнаходженням персональних даних є місцезнаходження АТ КБ "ПриватБанк" відповідно до реквізитів Умов та Правил.

1.1.9.3.4. Склад та зміст персональних даних визначається обсягом послуг у відповідному підрозділі Умов та Правил, який регулює порядок надання такої послуги.

1.1.9.4. Клієнт-фізична особа зазначає, що на момент укладення Умов та правил він не має заперечень проти обробки своїх персональних даних та будь-яких застережень щодо такої обробки, а також що не має заперечень проти автоматизованих рішень, які можуть мати для нього правові наслідки.

1.1.9.5. Клієнт-фізична особа бере на себе зобов'язання не зловживати правами на доступ, на мотивоване заперечення, мотивовані зміну або знищення своїх персональних даних.

1.1.9.6. Клієнт повідомлений та підтверджує, що за наявності правових підстав, його персональні дані можуть бути передані Банком до ТОВ "Українському бюро кредитних історій", що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д або іншого бюро кредитних історій, в порядку передбаченому Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Клієнт підтверджує, що він повідомлений про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, свої права, визначені Законом України “Про захист персональних даних”, мету обробки персональних даних та осіб, яким можуть бути передані його персональні дані.

Клієнт повідомлений, що Банк здійснює обробку його персональних даних з метою проведення перевірки кредитоспроможності, майнового та фінансового стану, в тому числі, шляхом використання відкритих джерел, внутрішніх баз даних Банку, та інформації з бюро кредитних історій.

1.1.9.7. Клієнт повідомлений та підтверджує, що за наявності правових підстав, інформація про його кредитні операції та виконання зобов’язань за ними може бути передана Банком до Кредитного реєстру Національного банку України.

1.1.9.8. У випадках, коли обробка персональних даних вимагає отримання згоди суб'єкта персональних даних, Клієнту-фізичній особі надається можливість надати згоду або відмовитися від надання відповідної згоди. Ненадання згоди не є умовою для вступу в договірні відносини.

1.1.9.9. Клієнт-фізична особа підтверджує, що всі його згоди на обробку персональних даних, що надані Банку та/або інших володільцям, які беруть участь в обробці персональних даних за Умовами та Правилами, є наданими добровільно, за умови попередньої проінформованості Клієнта та за відсутності будь-якої дискримінації чи обмеження свободи вибору.

1.1.9.10. Поміж інших обставин, під час укладання Умов та Правил Банк отримує згоду Клієнта-фізичної особи щодо наступних видів обробки персональних даних:

1.1.9.10.1. Використання та зберігання cookie-файлів та інших онлайн-ідентифікаторів під час використання веб-сайтів Банку на своєму кінцевому пристрої. Банк використовує cookie-файли з метою аналізу відвідувань веб-сайту, надання послуг та оцінки ефективності рекламних кампаній.

1.1.9.10.2. Здійснення Банком телефонних дзвінків, а також здійснення телефонного запису при зверненні на клієнтську підтримку Банку, зберігання такого запису та його використання та поширення в разі виникнення спорів між Банком та Клієнтом.

1.1.9.10.3. Обробку біометричних даних, зокрема розпізнавання обличчя, задля обслуговування з використанням технології FacePay24 та інших технологій.

1.1.9.10.4. Перед початком проведення відеоверифікації, та під час проведення відеоверифікації, задля фіксації факту надання такої згоди на записі.

1.1.9.10.5. В інших випадках, коли Клієнту пропонується надати згоду на обробку персональних даних.

1.1.9.11. Клієнт-фізична особа доручає Банку отримати статистичну інформацію щодо нього у вигляді коефіцієнта телекомунікаційної поведінки у постачальників послуг мобільного зв'язку, шляхом надання останньому знеособленої заяви, що містить номер мобільного телефона Клієнта.

1.1.9.12. При цьому Сторони узгодили, що для Банку підтвердженням згоди Клієнта на обробку його персональних даних, надання Банком інформації про здійснений Клієнтом платіж, стан рахунку Клієнта, є надання третьою особою в Банк унікального коду, який згенерований Банком для Клієнта, та відомий виключно Клієнту, якщо інший спосіб не узгоджений сторонами. Унікальний код Банк генерує Клієнту під час надання йому банківських послуг.

1.1.9.13. Клієнт-фізична особа підтверджує, що до укладення Умов та Правил він ознайомився з Повідомленням про порядок і процедуру захисту персональних даних клієнтів ПриватБанку, що розміщене на веб-сайті Банку за посиланням: https://privatbank.ua/personal-information.

Клієнт-фізична особа запевняє, що зміст Повідомлення йому зрозумілий, а сам документ доступний для ознайомлення в будь-який час. Клієнт розуміє, що зміст Повідомлення може змінюватися з часом відповідно до змін в процесах обробки та захисту персональних даних Банком, погоджується вважати себе повідомленим у випадку таких змін та бере на себе зобов'язання ознайомлюватися з Повідомленням з розумною періодичністю.

1.1.9.14. При здійсненні платежу Клієнтом-платником на користь Клієнта-отримувача в рамках послуги “Приймання платежів”, Клієнту-платнику можуть відображатися наступні категорії персональних даних споживачів послуг Клієнта-отримувача: прізвище, ім'я, по батькові споживача (власника нерухомого майна), адреса нерухомого майна, його заборгованість перед постачальником послуг. Персональні дані споживача передаються Банку Клієнтом-отримувачем платежу на підставі договору з метою їх відображення платнику для належного здійснення платежу на користь Клієнта-отримувача платежу. Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, наданої Клієнтом-отримувачем платежу. Всі питання/претензії щодо коректності інформації про споживача, вирішуються безпосередньо з Клієнтом-отримувачем платежу, оскільки останній несе повну відповідальність за достовірність наданих Банку персональних даних споживачів.

1.1.9.15. Клієнт-суб'єкт господарювання підтверджує, що всі суб'єкти персональних даних, які перебувають з ним в трудових, комерційних та інших правовідносинах, та які обробляються на підставі Умов та Правил повідомлені належним чином про склад і зміст оброблюваних персональних даних, їх права, визначені законодавство про персональні дані, мету збору та обробки персональних даних, володільців, розпорядників та третіх осіб, яким передаються його персональні дані, та не мають заперечень чи застережень проти такої обробки.

1.1.9.16. Щодо будь-яких інших питань, не врегульованих цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

1.1.9.17. Банк має право передавати персональні дані Клієнтів третім особам у разі наявності, зокрема, письмової згоди Клієнта або згоди, підписаної Клієнтом шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису, а також у формі, що дає змогу зробити висновок про надання згоди.

1.1.10. Загальні умови обслуговування Платіжних інструментів (Платіжних карток)

1.1.10.1. Загальні положення

1.1.10.1.1. Вид Платіжного інструменту, який надається Клієнту, визначається умовами відповідної послуги (відповідного підрозділу цього Договору).

1.1.10.1.2. Платіжна картка передається у користування Клієнта у відділенні Банку або за замовленням Клієнта відправляється поштою після укладення відповідного договору обслуговування Платіжного інструменту.

Замовлені Клієнтом у Системі "Приват24" Картки миттєвого випуску пересилаються через поштового оператора ТОВ “Нова Пошта”.

Замовлені Клієнтом Картки, в тому числі продовжені на новий строк, але не отримані (за виключенням Карток миттєвого випуску, замовлених Клієнтом у Системі "Приват24"), зберігаються в Банку для видачі Клієнту не більше 6-ти місяців, після чого Банк має право їх знищити. Місцем зберігання замовлених Клієнтом у Системі "Приват24" Карток миттєвого випуску є склад ТОВ "Нова Пошта".

Клієнт-фізична особа має право оформити digital-картку у Системі «Приват24».

1.1.10.1.3. Клієнт має право одержувати інформацію про операції, здійснені з використанням платіжного інструменту, інформації про операції за його рахунком в порядку та на умовах, визначених у підрозділах "1.1.3. Права та обов'язки Банку", "2.1.4. Використання картки" цього Договору та умовами відповідної послуги (відповідного підрозділу цього Договору).

1.1.10.1.4. Клієнт має право зупинити/припинити використання Платіжного інструменту, звернувшись до Банку у спосіб, визначений п. 1.1.10.4.2. цього Договору.

1.1.10.2. Платіжні та інші операції, які Клієнт має право здійснювати з використанням Платіжного інструменту

1.1.10.2.1. Електронні платіжні засоби використовуються для ініціювання платіжних операцій з рахунків, відкритих в Банку відповідно до законодавства України.

Держатель Електронного платіжного засобу здійснює платіжні та/або інші операції відповідно до договору, укладеного з Банком, виключно з використанням персоналізованого Платіжного інструменту чи його реквізитів (якщо інше не встановлено законодавством України).

1.1.10.2.2. Зарахування (поповнення) коштів на поточні рахунки фізичних осіб з використанням Електронного платіжного засобу може виконуватися за рахунок внесення в установленому порядку готівки через каси Банку, його агентів та інших банків, термінали самообслуговування, банкомати, які підтримують ці функції (депозитні банкомати), шляхом переказу коштів з інших власних рахунків, за рахунок наданого кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на поточному рахунку, а також з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученням (у тому числі заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо).

1.1.10.2.3. Операції по поточному рахунку суб’єктів господарювання за допомогою бізнес-карток здійснюються в межах залишку на рахунку.

Картка «Ключ до рахунку»: доступний залишок по Електронному платіжному засобу дорівнює доступному залишку по рахунку, в тому числі кредитні кошти на рахунку.

Корпоративна картка: на кожному Електронному платіжному засобі окремий залишок, який дорівнює встановленому ліміту операцій. Ліміт встановлюється уповноваженою особою Клієнта. Доступна сума видаткових операцій не може перевищувати залишок власних та кредитних та зменшує суму доступних коштів за рахунком.

Бізнес-картки можна використовувати для здійснення платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов укладеного із Банком договору. Операції з безготівкової оплати товарів (послуг) та отримання готівку можливі в випадках:

- отримання готівки у гривнях для здійснення розрахунків, пов'язаних з виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження у межах

України, з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку з питань регулювання готівкового обігу, а також чистого доходу фізичними особами-підприємцями;

- здійснення розрахунків у безготівковій формі у гривнях, пов'язаних зі статутною і господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження у межах України; - отримання готівки в іноземній валюті за межами України та у встановленому порядку на території України для оплати витрат на відрядження;

- здійснення розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження і витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням і перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародну конвенцію про дорожній рух у розмірах, встановлених для вивозу готівкової іноземної валюти нормативно-правовими актами Національного Банку, які регулюють переміщення валюти України, іноземної валюти, банківських металів, платіжних документів і Платіжних карток через митний кордон України.

Кошти на бізнес-картках не можуть бути використані для одержання/перерахування заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також витрат, що не пов'язані із господарською / підприємницькою діяльністю юридичної особи / підприємця, в т.ч. отримання готівкових коштів у іноземній валюті, здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

1.1.10.2.4. Зарахування (поповнення) коштів на поточні рахунки з використанням Електронних платіжних засобів здійснюється з урахуванням обмежень (у тому числі режиму поточних рахунків у іноземній валюті та Клієнтів - нерезидентів), встановлених чинним законодавством України.

1.1.10.2.5. Клієнти та їх Довірені особи використовують платіжні картки відповідно до умов відповідного укладеного із Банком договору.

1.1.10.2.6. Строки виконання платіжних операцій, ініційованих за допомогою Платіжних інструментів, у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених законодавством України.

Строки проведення платіжної операції для відповідної послуги визначено на офіційному сайті Банку на сторінках послуг .

1.1.10.2.7. Клієнт (Держатель платіжного інструменту) зобов'язаний використовувати Платіжний інструмент відповідно до вимог законодавства України і умов договору.

1.1.10.3. Порядок визначення курсу перерахунку іноземної валюти, що застосовується Банком під час використання Клієнтом Платіжного інструменту

1.1.10.3.1. Банк надає Клієнту інформацію про курс купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, який застосовувався при здійсненні операції з використанням Платіжного інструменту у повідомленні після здійснення платіжної операції, у порядку, визначеному п. 1.1.3.1.9. цього Договору.

Інформація щодо курсів купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти для Карток розміщена на головній сторінці офіційного сайту Банку pb.ua у розділі “Курси валют” - “Для карток”.

1.1.10.3.2. Клієнт має право розраховуватися за кордоном будь-якою Платіжною карткою, емітованою Банком (за виключенням карток НПС “ПРОСТІР” та карток, по яким встановлено режим використання “тільки Україна”), в валюті рахунку UAH, USD та EUR.

1.1.10.3.3. Правила конвертації витратних операцій по Платіжним карткам з валютою рахунку в гривні:

- UAH (валюта рахунку) → USD (оригінальна валюта операції): конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- UAH → EUR: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- UAH → PLN: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- UAH → UAH: для внутрішньоукраїнських операцій конвертація не проводиться.

Для транскордонних операцій: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі конвертація з USD у валюту рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

- UAH → інші валюти: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі конвертація з USD у валюту рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

1.1.10.3.4. Правила конвертації витратних операцій по Платіжним карткам з валютою рахунку в USD:

- USD → USD: якщо оригінальна валюта операції USD, то оплата проводиться без конвертації;

- USD → EUR: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- USD → PLN: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- USD → UAH: для внутрішньоукраїнських операцій конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

Для транскордонних операцій: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі ця сума у USD використовується для списання з рахунку Клієнта.

- USD → Інші валюти: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі ця сума у USD використовується для списання з рахунку Клієнта.

1.1.10.3.5. Правила конвертації витратних операцій по Платіжним карткам з валютою рахунку в EUR:

- EUR → EUR: якщо оригінальна валюта операції EUR, то оплата проводиться без конвертації;

- EUR → USD: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- EUR → PLN: конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом;

- EUR → UAH: для внутрішньоукраїнських операцій конвертація здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

Для транскордонних операцій: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі конвертація з USD у валюту рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

- EUR → Інші валюти: оригінальна сума конвертується в USD за курсом МПС (ця конвертація проводиться на боці МПС і в Банк надходять 2 суми: в оригінальній валюті та в USD), далі конвертація з USD у валюту рахунку здійснюється за комерційним курсом Банку для карток, діючим на момент проведення операції (авторизації) Клієнтом.

В разі, якщо іноземний еквайер конвертує операцію, проведену з рахунку, відкритого у гривні, в іноземну валюту (при цьому розрахунок з Банком відбувається, як правило, в USD або EUR), і виставляє суму оплати в гривнях, сума, яка фактично списується з рахунку Платіжної картки, відкритого в гривні, може бути вищою за ту, яку Клієнт бачить під час проведення оплати. Банк відхиляє платежі такого типу з метою уникнення додаткових витрат для Клієнта, що пов’язані із подвійною конвертацією. При цьому Клієнт має право розблокувати можливість проведення таких платежів у Системі «Приват24» або шляхом направлення заявки на сторінці “Відмова за платежем: як виправити ситуацію” офіційного сайту Банку.

1.1.10.3.6. Зазначені правила конвертації використовуються у випадку, коли при списанні (при опрацюванні отриманих від МПС клірингових файлів й проведення фактичного списання коштів з рахунків) вдалося визначити оригінальну операцію і відповідно взяти для списання, суму що було авторизовано в момент проведення оплати (за курсом на момент проведення оплати). У такому випадку, для Клієнта сума фактичного списання не відрізняється від суми при авторизації (при проведенні оплати).

Якщо ж коли при списанні (при опрацюванні отриманих від МПС клірингових файлів й проведення фактичного списання коштів з рахунків) не вдалося визначити оригінальну операцію і відповідно взяти для списання суму, що було авторизовано в момент проведення оплати (за курсом на момент проведення оплати), конвертація проводиться з суми у валюті взаєморозрахунків з МПС у валюту рахунку за комерційним курсом Банку для карток, що діє на момент проведення операцій списання.

Валюта взаєморозрахунків з МПС можете бути різною, для внутрішньоукраїнських операцій - це гривня, транскордонних операцій - USD та EUR (рідше) в залежності від налаштувань взаєморозрахунків Банку з МПС, сума для взаєморозрахунків (відшкодування еквайру через МПС) приходить у клірингових файлах по кожній операції.

1.1.10.3.7. Курси купівлі-продажу, обміну іноземної валюти встановлюються Банком та можуть змінюватися в будь-який проміжок часу на його розсуд.

1.1.10.4. **Порядок забезпечення Банком та Клієнтом заходів безпеки під час користування Платіжним інструментом**

1.1.10.4.1. Сторони узгодили дотримання наступних прав та обов’язків задля забезпеченя безпеки під час користування Платіжним інструментом:

Платіжною карткою має право користуватися тільки Клієнт або його Довірена особа. Використання Платіжної картки в торговій точці, пункті видачі готівки, касі тощо повинно здійснюватися в присутності Клієнта.

1.1.10.4.2. У випадку втрати індивідуальної облікової інформації, втрати Платіжної картки/ПІНу /постійного пароля/одноразових паролів/мобільної сім-картки із Фінансовим номером телефону Клієнта або виникнення у Клієнта підозри, що Картка/ПІН/постійний пароль/одноразові паролі /Фінансовий номер телефону могли бути втрачені, або виникнення ризику несанкціонованого використання Платіжної картки/ПІНу/постійного пароля/одноразових паролів/Фінансового номера телефону Клієнт негайно зобов'язаний виконати одну з таких дій:

- звернутися до відділення Банку, в чат-онлайн або за телефоном: 3700 (безкоштовно по Україні), +38 073 (050, 098) 9000002 (для VIP-клієнтів),+38 073 716 11 31 (для дзвінків із-за кордону) і заявити про такий факт;

- якщо Платіжна картка підключена до послуги ”Інформування про транзакції”, виконати дії, необхідні для блокування Платіжної картки відповідно до інструкцій з використання послуги;

- якщо Платіжна картка підключена до Системи “Приват24” виконати дії, необхідні для блокування Картки відповідно до інструкцій з використання Системи “Приват24”.

1.1.10.4.3. Для призупинення або попередження будь-яких незаконних або не узгоджених із Банком дій з Платіжною карткою Клієнт доручає Банку в будь-який час і без укладення будь-яких додаткових угод:

- Призупинити або припинити дію Платіжної картки, або

- Відмовити в її продовженні, заміні або видачі нової Картки, або

- Надати доручення будь-якому учаснику Міжнародних платіжних систем вилучити Платіжну картку в разі, якщо:

- Клієнт більше одного разу звертається в Банк і заявляє про втрату/крадіжку Платіжної картки і при цьому по даній Платіжній картці до моменту її фактичного блокування в системі авторизації Банку та постановки в Стоп-лист здійснювалися операції, від яких Клієнт пізніше відмовився, або

- Клієнт-фізична особа більше одного разу допустив прострочення погашення Мінімального обов'язкового платежу за кредитом.

1.1.10.4.4. Банк при зверненні Клієнта приймає рішення про постановку Картки до Стоп-листа. При цьому Клієнт зобов'язується сплатити комісію відповідно до Тарифів МПС.

1.1.10.4.5. Додаткова інформація щодо безпечного використання Платіжної картки https://privatbank.ua/safeness/card-safeness.

1.1.10.5. Порядок зупинення або припинення платіжних операцій, здійснених з використанням платіжного інструменту

1.1.10.5.1. Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжних операцій Клієнтом, емітентом чи платіжною організацією платіжної системи має право ухвалити рішення про:

- зупинення здійснення операцій (в т.ч. із зарахування коштів на рахунок Клієнта) з використанням певного Платіжного інструменту або його вилучення, якщо це передбачено правилами платіжної системи;

- припинення або зупинення платіжної операції (переказу коштів) в разі відсутності даних про платника (ініціатора переказу) та/або отримувач та/або недостатності/некоректності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених статтею 14 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

- зупинення здійснення підозрілої фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, а також застосувати інші застережні заходи;

- здійснення додаткової ідентифікації Клієнта шляхом перевірки його документів, про що дає відповідне доручення Торговцю щодо кожної перевірки окремо.

1.1.10.5.2. В разі порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України та/ або умов даного Договору та/або у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту, а також з інших умов, визначених цим Договором, Банк має право зупинити (заблокувати Платіжну картку) або припинити право Клієнта на використання Платіжної картки та/або визнати її недійсною до моменту усунення зазначених порушень, а також вимагати дострокового виконання боргових зобов'язань у цілому або у встановленій Банком частині у разі невиконання Клієнтом своїх боргових зобов'язань та інших зобов'язань за цим Договором.

1.1.10.5.3. Сторони узгодили, що використання Преміальної платіжної картки здійснюється її Держателем на регулярній основі протягом строку дії Договору.

При цьому в разі, якщо за Преміальною платіжною карткою протягом 90 календарних днів поспіль відсутні платіжні операції, Банк має право зупинити (заблокувати Платіжну картку) або припинити право Держателя Преміальної платіжної картки на її використання за умови, що такий Держатель не відповідає на поштові/електронні листи, телефонні дзвінки, повідомлення Банку у Системі «Приват24», месенджерах на Фінансовий номер телефону.

Розблокування Преміальної платіжної картки або емісія нової Преміальної платіжної картки відбувається після звернення Держателя Преміальної платіжної картки до Банку.

1.1.10.6. Процедура взаємодії з Клієнтом на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання операції з Платіжним інструментом

1.1.10.6.1. Банк на підставі моніторингу спроб шахрайських операцій та/або потенційно скомпроментованих Платіжних карток має право здійснити їх блокування та/або зміну ПІН-коду.

Після блокування Платіжної картки, а також у випадках підтвердженого шахрайства, Банк надсилає Клієнту повідомлення через будь-який канал зв’язку на розсуд Банку: відправлення SMS-повідомлень на Фінансовий номер телефону Клієнта; направлення повідомлення у Системі «Приват24»; відправлення повідомлення за допомогою мобільного додатка “Viber” тощо.

В разі отримання зазначеного повідомлення, Клієнт зобовязаний оформити нову Платіжну картку до рахунку, при цьому заблоковану Платіжну картку буде автоматично закрито.

1.1.10.6.2. У випадках підозри на скімінг Банк автоматично змінює PIN-код Платіжної картки. Після зміни PIN-кода, Банк надсилає Клієнту повідомлення через будь-який канал зв’язку на

розсуд Банку: відправлення SMS-повідомлень на Фінансовий номер телефону Клієнта; направлення повідомлення у Системі «Приват24»; відправлення повідомлення за допомогою мобільного додатка “Viber” тощо. В подальшому Клієнт може користуватися Платіжною карткою з новим PIN-кодом.

1.1.10.7. Процедура взаємодії між Банком та Клієнтом у разі здійснення помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих йому в результаті проведених платіжних операцій.

1.1.10.7.1. В разі здійснення неналежних операцій з використанням Платіжної картки, Клієнт зобов’язаний повідомити Банк шляхом звернення за будь-яким із зазначених каналів:

- цілодобова підтримка Клієнтів 3700 – для дзвінків по Україні (безкоштовно з мобільних у межах України), а також +38 (073) 716 11 31 – для дзвінків із-за кордону / зі стаціонарних телефонів;

- чат «Допомога Онлайн» (з Системи «Приват24» або з сайта банку);

- відділення банку – звернення безпосередньо до працівника відділення;

- сайт https://privatbank.ua, меню «Скарги та пропозиції». Повідомлення, запити та кореспонденцію потрібно надавати особисто або електронною поштою.

Оригінали юридично важливої кореспонденції та документації потрібно передавати визнаною в Україні кур'єрською службою або вручати особисто. Будь-які такі повідомлення необхідно направляти на адресу банку, зазначену нижче, або на іншу адресу, яку банк може повідомити клієнту в письмовій формі. Адреса банку для листування: вул. Набережна Перемоги, 30, м. Дніпро, 49094, Україна. Електронна пошта: help@pb.ua

1.1.10.7.2. Банк в обов’язковому порядку розглядає заяви (повідомлення) Клієнтів щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк,що не перевищує строк, передбачений законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

1.1.10.8. Механізм захисту прав Клієнта та порядок врегулювання спірних питань, що виникають під час використання Платіжного інструменту

1.1.10.8.1. Банк з метою захисту прав Клієнтів забезпечує:

- надання повної та достовірної інформації Клієнтам щодо послуг емісії платіжних інструментів та їх обслуговування відповідно до вимог законодавства;

- розробку договірної бази з додержанням вимог законодавства щодо захисту прав Клієнтів;

- безпеку здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів;

- право Клієнтів на звернення до Банку через різні канали для вирішення спірних ситуацій, консультацій щодо послуг, подання скарг, пропозицій та з інших питань та право на отримання відповідні на своє звернення.

1.1.10.8.2. Банк діє відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав Клієнтів та сприяє врегулюванню спірних ситуацій з Клієнтами шляхом досудового врегулювання.

1.1.10.9. Інші умови

1.1.10.9.1. Розміри гарантійного забезпечення та/або незнижуваного залишку коштів на рахунку, порядок та умови кредитування Клієнта під час здійснення операцій з використанням Платіжного інструменту, порядок та терміни/строки розрахунків, підстави, за яких Банк має право списувати кошти з рахунку Клієнта; тарифи Банку на обслуговування операцій з використанням Платіжного інструменту на дату укладення договору, порядок повідомлення Клієнта про їх зміну та отримання згоди та/або відмови Клієнта щодо такої зміни; інформацію про ліміти та/або обмеження за операціями з використанням Платіжного інструменту, порядок їх зміни визначаються умовами відповідної послуги (підрозділу цього Договору).

1.1.10.10. Відповідальність Сторін

1.1.10.10.1. Клієнт несе повну відповідальність за всі платіжні операції з використанням електронного платіжного засобу та/або за несанкціоноване отримання грошових коштів з

рахунку третіми особами, якщо його дії чи бездіяльність призвели до втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням Платіжного інструменту.

1.1.10.10.2. Клієнт несе відповідальність за всі платіжні операції (в тому числі операції у сфері електронної комерції та інші), що здійснюються з Платіжними картками, у тому числі наданими Банком його Довіреним особам. У разі, якщо Клієнт дає згоду на проведення платіжних операцій з Платіжними картками або нанесеними на них даними поза полем його зору, він несе повну відповідальність за їх можливе шахрайське використання надалі.

1.1.10.10.3. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, включаючи операції, що супроводжуються правильним введенням нанесених на Платіжній картці даних, до моменту звернення Клієнта в Банк та блокування Платіжної картки і за всі операції, які не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки Платіжної картки в Стоп-лист Платіжною системою.

1.1.10.10.4. Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені в межах лімітів, збільшених за розпорядженням Клієнта (за зверненням до Служби підтримки Банку).

1.1.10.10.5. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням Платіжної картки, до часу отримання Банком заяви Клієнта (Держателя Платіжної картки) або Довіреної особи Клієнта про призупинення здійснення операцій з її застосуванням і постановки платіжної картки в Стоп-лист. При отриманні такої заяви Банк має верифікувати Клієнта (Держателя Платіжної картки) і зафіксувати дату та час його звернення.

Клієнт зобов’язаний заблокувати Платіжну картку перед подачею претензії до Банку щодо несанкціонованих операцій по ній.

1.1.10.10.6. У разі втрати Платіжної картки Клієнт (Держатель Платіжної картки) зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. В іншому разі Банк не несе відповідальності за здійснення операцій, ініційованих за допомогою цієї Платіжної картки, до отримання такого повідомлення. До моменту повідомлення Клієнтом (Держателем Платіжної картки) Банку про втрату Платіжної картки ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт (Держатель картки), а з часу повідомлення Клієнтом (Держателем Платіжної картки) Банку ризик збитків від здійснення операцій за електронним платіжним засобом Держателя несе Банк.

1.1.10.10.7. Банк не несе відповідальність:

- у разі відмови Торговця у здійсненні операцій оплати товарів/послуг з використанням Платіжної картки через відмову Клієнта від введення ПІНа та/або з причини необхідності додаткової перевірки правомірності здійснення операції;

- за введення Торговцем додаткових винагород за оплату товарів/послуг з використанням Платіжної картки;

- за обмеження щодо суми здійснюваних операцій і за порядок ідентифікації Держателя Платіжної картки, що застосовуються Торговцем та/або іншими банками.

1.1.10.10.8. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також, якщо Платіжна картка не була прийнята до оплати третіми особами.

1.1.10.10.9. Банк не несе відповідальності за операції, що супроводжуються правильним введенням ПІНа або нанесених на Картці даних.

1.1.11. Виконання платіжних операцій та порядок розрахунків

1.1.11.1. Банк приймає платіжні інструкції від Клієнта виключно у таких каналах: Система Internet Banking «Приват24»/«Приват24 для бізнесу», в т.ч. її мобільна версія, сервіси «LiqPay» та каси Банку, АТМ, ТСО, телефонний банкінг через Контактний центр Банку, цілодобову службу «Консьєрж-сервіс».

Клієнт має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі залежно від каналу її надання в Банк.

Платіжна інструкція містить обов'язкові реквізити, визначені законодавством.

1.1.11.2. Сторони узгодили, що підписуючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду на виконання кредитових та дебетових переказів шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених цим Договором.

1.1.11.3. По дебетовим переказам згода Клієнта на виконання Банком платіжних операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Банку, виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку, надається шляхом підписання цього Договору та у подальшому не потребує надання згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

1.1.11.4. Сплата Клієнтом комісійної винагороди Банку за цим Договором здійснюється шляхом ініціювання Банком дебетового переказу.

Підписанням Заяви про приєднання Клієнт надає свою згоду на проведення Банком дебетового переказу по сплаті комісійної винагороди Банку з усіх поточних рахунків та/або вкладних (депозитних) рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, в національній валюті України та/або в іноземній валюті у розмірі, еквівалентному сумі винагороди, відповідно до тарифів та термінів, визначених цим Договором, протягом строку його дії.

Конвертація іноземної валюти здійснюється за курсом, визначеним у відповідній Заяві про приєднання (курс Банку для карток або курс НБУ, якщо умовами відповідної послуги зазначено інше), на момент валютування.

Курс валют для карток оприлюднюється на сайті Банку https://privatbank.ua/.

Дебетовий переказ на сплату винагороди Банку здійснюється як за рахунок власних коштів Клієнта, так і за рахунок кредитних коштів Банка.

Для здійснення дебетового переказу за рахунок коштів, що розміщені на вкладному рахунку Клієнта, Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати договір банківського вкладу шляхом письмового повідомлення Клієнта із зазначенням дати розірвання договору вкладу.

1.1.11.5. Сторони узгодили, що виконання Клієнтом зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, комісійних винагород, неустойки та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку за будь-яким договором, в т.ч. кредитним, укладеним між Клієнтом та Банком, може здійснюватися шляхом ініціювання Банком дебетового переказу з усіх поточних рахунків Клієнта в терміни та в межах сум, що підлягають сплаті Банку за таким договором (договорами) та/або у разі прострочення таких платежів.

Підписанням цього Договору, Клієнт надає свою згоду на проведення Банком дебетових переказів зі сплати вказаних вище платежів з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, у валюті відповідного зобов'язання, в межах сум, що підлягають сплаті Банку за таким договором (договорами).

У разі недостатності або відсутності у Клієнта коштів в національній валюті України для погашення заборгованості за кредитом у національній валюті України та/або процентів за користування ним, та/або винагород, та/або неустойки, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів в іноземній валюті з усіх поточних рахунків та /або вкладних (депозитних) рахунків Клієнта в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в національній валюті України на дату погашення по курсу НБУ.

Для здійснення дебетового переказу за рахунок коштів, що розміщені на вкладному рахунку Клієнта Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати договір вкладу шляхом письмового повідомлення Клієнта із зазначенням дати розірвання договору вкладу.

Дебетовий переказ на сплату платежу з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, комісійних винагород, неустойки та інших платежів здійснюється як за рахунок власних коштів Клієнта, так і за рахунок кредитних коштів Банка.

1.1.11.6. По кредитовим переказам за «Автоплатежами» згода Клієнта на виконання платіжних операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками, надається шляхом заповнення та підписання Клієнтом відповідної форми про встановлення такого платежу у Системі «Приват24»/Системі «Приват24 для бізнесу», ТСО або у відділенні Банку та у подальшому виконання Банком таких платіжних операцій не потребує надання повторної згоди на їх проведення. Всі подальші «Автоплатежі» є акцептованими.

Клієнт уповноважує Банк в подальшому підписувати платіжні інструкції на «Автоплатежі» від імені платника (Клієнта), якщо інше прямо не передбачено умовами договору, укладеного з Банком.

1.1.11.6.1. Згода на виконання Банком платіжних операцій по кредитовим переказам з повернення коштів з рахунку Клієнта-одержувача на рахунок платника надається Клієнтом-одержувачем в Дистанційних каналах обслуговування (під час телефонної розмови або розмови в чат-online із Банком). Такі платіжні операції єакцептованими Клієнтом та він уповноважує Банк формувати та підписувати платіжні інструкції по таким платіжним операціям від імені Клієнта.

1.1.11.7. По SWIFT-переказам Сторони узгодили, що Клієнт надає Банку згоду на виконання кредитових та дебетових переказів шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених у договорі, укладеному між Клієнтом та Банком.

Сплата Клієнтом комісійної винагороди Банку за послугою SWIFT- перекази здійснюється шляхом ініціювання Банком дебетового переказу/в готівковій формі в залежності від обраного каналу проведення платіжної операції.

Клієнт надає свою згоду на проведення Банком дебетового переказу по сплаті комісійної винагороди Банку з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, в національній валюті України та/або в іноземній валюті у розмірі, еквівалентному сумі винагороди, відповідно до тарифів та термінів, визначених для SWIFT-переказів, протягом строку його дії договору, укладеному між Банком та Клієнтом (як за рахунок власних коштів Клієнта так і за рахунок кредитних коштів Банка).

Продаж іноземної валюти здійснюється за курсом Банку для цієї операції на дату її здійснення з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг відповідно до умов цього Договору.

Дебетовий переказ на сплату винагороди Банку здійснюється як за рахунок власних коштів Клієнта, так і за рахунок кредитних коштів Банка.

1.1.11.8. Сторони узгодили, що згода, надана в цьому Договорі, містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумам:

- загальної заборгованості Клієнта перед Банком (комісійної винагороди тощо), визначеної тарифами Банку, та договорами, укладеними з Клієнтом, та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції;

- загальної заборгованості по кредиту та/або по процентам та/або по несанкціонованому овердрафту, сумі інших зобов’язань, визначених тарифами Банку та договорами, укладеними з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції;

- сумі, зазначеній у першій платіжній інструкції на «Автоплатіж», (у разі зміни цієї суми Банк ініціює отримання нової згоди на виконання платіжної операції шляхом формування платіжної інструкції у Системі «Приват24»/Системі «Приват24 для бізнесу» та подання Клієнту на підпис) та платіжній інструкції на дату виконання платіжної операції.

1.1.11.9. Форма та порядок надання розпорядження Клієнта про відкликання згоди на виконання платіжної операції

1.1.11.9.1. Згода на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками) може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», крім платіжних операцій, пов’язаних з виконанням Клієнтом зобов’язань перед Банком. Відкликання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками), що надана за будь-яким договором, в т.ч. кредитним, укладеним між Клієнтом та Банком, за яким у Клієнта існують зобов’язання перед Банком, можливо виключно за умови припинення зобов’язань Клієнта перед Банком за таким договором, якщо інше прямо не передбачено умовами такого договору.

Згода на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками) відкликається Клієнтом шляхом направлення ним письмового розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції визнаною в Україні кур'єрською службою (цінним листом з описом вкладеного) або вручатися особисто на адресу вул. Набережна Перемоги, 30, м. Дніпро, 49094, Україна, згідно наступної форми:

Розпорядження

платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції

Клієнт (платник): _____(*ПІБ/Найменування*)

РНОКПП/Ідентифікаційний код/код ЄДРПОУ Клієнта (платника):_____

Номер рахунку Клієнта (платника) _____

Цим Розпорядженням Клієнт відкликає надану АТ КБ «ПриватБанк» згоду на виконання платіжної операції, по рахунку №_____(вказати реквізити рахунку), що ініційована згідно договору №___ від _____ (вказати реквізити договору), укладеного між Банком та Клієнтом, за яким дата та сума ініціювання платежу/ першого платежу для операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, _____ (вказати дату та суму ініціювання першого платежу)

_____(*дата*) _____ (*підпис уповноваженої особи Клієнта та печатка за наявності*)

Згода на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками), яка не пов'язана із виконанням Клієнтом зобов’язань перед Банком, відкликається шляхом подачі такої форми у електронному вигляді у Системі «Приват24»/«Приват24 для бізнесу» та підписання її Клієнтом шляхом накладення КЕП, якщо таке відкликання згоди передбачено умовами відповідного договору.

* *Всі реквізити Розпорядження підлягають обов'язковому заповненню.*

1.1.11.9.2. У випадку отримання Банком від Клієнта (як платника) розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції, яка (згода) надана за будь-яким договором, в т.ч. кредитним, укладеним між Клієнтом та Банком, в тому числі шляхом надання доручення Банку здійснювати договірне списання коштів з поточних рахунків Клієнта, до моменту припинення зобов’язань Клієнта перед Банком за таким договором, Банк, на свій розсуд, має право:

- вимагати від Клієнта дострокового виконання зобов’язань за таким договором, та/або

- зупинити надання послуг за таким договором (в тому числі зупинити надання кредитних коштів).

1.1.11.10. Операційний час Банку, прийняття платіжних інструкцій до виконання, строки виконання платіжних операцій:

1.1.11.10.1. Операційний час Банку:

-у відділеннях Банку операційний час становить на 30 хвилин менше, ніж робочий день відділення;

-в дистанційних каналах обслуговування Банку (Система "Приват24"/Система "Приват24 для бізнесу", Call-центр Банку, автоматичні касові машини (далі - АТМ), в т.ч. програмно-технічні комплекси самообслуговування (далі - ПТКС)): цілодобово.

При цьому Сторони узгодили, що строк прийняття Банком до виконання платіжної інструкції становить не більше трьох календарних днів з дня її надання платником, якщо інше не встановлено умовами надання відповідної послуги.

1.1.11.10.2. В разі, якщо при виконанні платіжних операцій Банком виявлено інформацію, що потребує подальшого аналізу/вивчення та вжиття підрозділами Банку дій/заходів з метою виконання обов'язків законодавства у сфері фінансового моніторингу та/або внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу та/або валютного нагляду, строки виконання платіжних операцій та /або доступності коштів становлять:

-3 (три) робочі дні - для платіжних операцій в межах України в разі виникнення питань у сфері фінансового моніторингу;

- 3 (три) робочі дні (не враховуючи день надходження коштів) - для платіжних операцій клієнтів-резидентів у національній валюті з нерезидентами в межах України для перевірки операції в сфері валютного нагляду;

-5 (п'ять) робочих днів - для транскордонних платіжних операцій в разі виникнення питань у сфері фінансового моніторингу (з урахуванням строків на вивчення фінансової операції для вхідних SWIFT-переказів з метою дотримання вимог чинного законодавства в сфері валютного нагляду, строк виконання та /або доступності коштів може збільшитись до **65 (шестидесяти п’яти) робочих днів**).

При цьому, якщо вищезазначені операції за певними ознаками потрапляють на **додаткову перевірку з фінансового моніторингу** (окрім перевірки осіб з Переліку терористів) та потребують подальшого аналізу/вивчення, тоді вони можуть перевірятися/аналізуватися/вивчатися більше ніж в вищезазначені строки:

- для платіжних операцій в межах України не більше **10 (десяти) робочих днів**;

- для транскордонних платіжних операцій не більше **30 (тридцяти) робочих днів**.

У разі виявлення Банком співпадіння з санкційними особами строки виконання платіжних операцій та /або доступності коштів встановлюються в такому порядку:

За вхідними платіжними операціями, щодо яких у Банку наявні співпадіння із особами, що включені до:

- Переліку РНБОУ (визначеного Санкційною політикою Банку), по яким Банком відправлено до банку-платника (та/або отримувача коштів) запит щодо отримання інформації, яка надасть змогу Банку підтвердити/спростувати таке співпадіння, Банком може бути прийнято рішення щодо можливості проведення / відмови від проведення / блокування платіжної операції виключно після отримання відповіді / в разі відсутності відповіді на вищезазначений запит Банку, але не більше **51 (п’ятдесяти одного) робочого дня**, Банк діє у відповідності до вимог чинного санкційного законодавства України.

-Переліку терористів (визначеного Санкційною політикою Банку), по яким Банком відправлено до банку-платника (та/або отримувача коштів) запит щодо отримання інформації, яка надасть змогу Банку підтвердити/спростувати таке співпадіння, Банком може бути прийнято рішення щодо можливості проведення платіжної операції / замороження активів після отримання відповіді / в разі відсутності відповіді на вищезазначений запит Банку, протягом:

- 3 (трьох) робочих днів - для платіжних операцій у межах України;

- 5 (п'яти) робочих днів - для транскордонних платіжних операцій,

Банк діє у відповідності до вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу.

- **Переліку окремих груп санкційних осіб** (визначеного Санкційною політикою Банку), по яким Банком відправлено до банку-платника (та/або отримувача коштів) запит щодо отримання інформації, яка надасть змогу Банку підтвердити/спростувати таке співпадіння, Банком може бути прийнято рішення щодо можливості проведення / відмови від проведення платіжної операції після отримання відповіді / в разі відсутності відповіді на вищезазначений запит Банку, але не більше **60 (шестидесяти) робочих днів**, Банк діє у відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів з питань санкційного контролю.

1.1.11.11. Послуга переказу коштів вважається наданою Банком з моменту списання коштів з рахунку платника на підставі платіжної інструкції.