

**Договірні умови відкриття і обслуговування
АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» поточних рахунків, операції за якими
здійснюються з використанням електронних платіжних засобів-платіжних карток**

Ці Договірні умови відкриття і обслуговування АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів-платіжних карток є публічною пропозицією (офертою) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» (надалі –Договірні умови) в розумінні статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб (резидентів та нерезидентів України) з приводу надання послуг з відкриття рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, в національній та/або іноземній валюті для зберігання та/або накопичення грошей та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта тощо.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК» (надалі – Банк), звертаючись з цією публічною пропозицією, приймає на себе зобов'язання, в разі її акцептування клієнтом, надавати послуги в порядку та на умовах, передбаченими даними Договірними умовами та Правилами користування банківською платіжною картою (далі – Правила), які є невід'ємною частиною даних Договірних умов за Тарифами, встановленими та оприлюдненими Банком на його офіційній Інтернет-сторінці за електронною адресою www.asviobank.ua.

Акцептування даної публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження структурних підрозділів Банку, шляхом підписання відповідної Заяви-Договору про приєднання до цих Договірних умов.

Публічна пропозиція у вигляді цих Договірних умов набирає чинності з дати розміщення на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.asviobank.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції в цілому чи в її частині на офіційній Інтернет-сторінці Банку сайті Банку за електронною адресою www.asviobank.ua.

Дані, Договірні умови та Правила, Заява-Договір про приєднання до Договірних умов та Правил, інші заяви клієнта на додаткові послуги та Тарифи АТ «АСВІО БАНК» в сукупності складають – Договір про відкриття та обслуговування рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, котрий, в розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України, є договором приєднання, тобто договором, умови якого встановлені однією із сторін у формулярах або інших стандартних формах, який може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого Договору в цілому, при цьому друга сторона, що приєдналась, запропонувати свої умови договору не може.

На вимогу Банку клієнт зобов'язаний надати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ

«CVV2» (Card verification value) - код, «CVC2» (Card verification code) - код – 3-х значний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні картки «Master Card Worldwide» відповідно (на смузді для підпису) і використовується як додатковий захист від підробки картки. Номер CVC2 або CVV2 є підписом Клієнта та прирівнюється до ПІН при оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет.

«SMS-банкінг» (GSM-банкінг) – послуга, що надає можливість Клієнту/Клієнту оперативно отримувати інформацію про рух коштів на Рахунку на свій мобільний телефон у вигляді SMS-повідомлень на умовах цього Договору.

«Авторизація» (під час використання банківської платіжної картки) – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням банківської платіжної картки.

«Анулювання ліміту овердрафту» – припинення дії ліміту овердрафту та/або встановлення розміру ліміту овердрафту рівним нулю.

«Банк» – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК».

«БПК» - банківська платіжна картка.

БПД -база перональних даних «Клієнт» Банку.

«Банкомат» (банківський автомат самообслуговування, у т.ч. інформаційно-платіжний термінал або термінал самообслуговування) – технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями даного пристрою,

«Виписка» – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, у тому числі з використанням картки, та стан Рахунку, який надається Банком самостійно або на вимогу Клієнта.

«Витратний ліміт» – сума коштів у валюті Рахунку, у межах якої Клієнту дозволяється здійснення певної витратної операції. Витратний ліміт за Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів (включаючи доступний ліміт овердрафту), що обліковуються на Рахунку, та сумою заблокованих, але не списаних коштів, а також сумою комісії за проведення такої витратної операції.

«Дата початку дії змін до Правил» – це дата, що вказана в повідомленні про зміни до Правил та з якої зміни до Правил набирають чинності у випадках, визначених підпунктом а) пункту 11.2 Правил.

""Дебіторська заборгованість за картковим рахунком" - від'ємний залишок, який виникає в разі перевищення суми операції за БПК залишку коштів на картковому рахунку, який не обумовлений Договором і не є прогнозованим в розмірі та за часом виникнення.

«Держатель БПК» – Клієнт або інша фізична/фізична особа-підприємець/юридична особа, яка на законних підставах використовує БПК (основну та/або додаткову);

«Довірена особа Клієнта» – фізична особа, якій Клієнт довірив виконання операцій за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на його Рахунках, а також здійснення операцій, що не суперечать законодавству та умовам Договору, шляхом надання права користування додатковою картою.

«Заява-Договір» - Заява-Договір про приєднання до Договірних умов та Правил – документ, що укладається Сторонами у письмовій формі, який у сукупності з Договірними умовами, Правилами та Тарифами є Договором про відкриття та обслуговування рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК.

«Договір про відкриття та обслуговування рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів» або «Договір» - договір, на підставі якого здійснюється відкриття та обслуговування банківського рахунку Клієнта, невід'ємними складовими частинами якого є: Заява-Договір, Договірні умови, Правила та Тарифи АТ «АСВІО БАНК».

«Добові обмеження» – граничні показники операцій з БПК, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків Клієнтів за операціями з БПК Клієнтів. Встановлюються як в грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній БПК.

«Додаткова картка» – платіжна картка, що випускається додатково до основної платіжної картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Операції, проведені з використанням додаткових платіжних карток, відображаються за картковим Рахунком Клієнта.

«Електронний платіжний засіб або банківська платіжна картка (БПК)» - платіжний інструмент, що використовується для ініціювання переказу коштів з поточного рахунку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором та правилами МПС.

«Електронний документ» – електронний аналог розрахункового або іншого документа, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких

створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму.

«**Еквайр**» – юридична особа, яка здійснює еквайринг.

«**Еквайринг**» – діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування суб'єктів господарювання та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені з використанням БПК.

«**Законодавство**» – чинне законодавство України, у т.ч. нормативно-правові акти органів виконавчої влади та Національного банку України.

«**Зарплатний рахунок**» – рахунок, що відкритий Клієнту та обслуговується в Банку в рамках зарплатного проекту.

«**Зарплатні проекти**» – цільові проекти, у рамках яких здійснюється зарахування на карткові Рахунки заробітної плати та інших виплат співробітникам Банку або співробітникам Підприємств, з якими укладена угода про обслуговування такого проекту.

«**Індивідуальний ліміт овердрафту**» – овердрафт, що може бути наданий Банком Клієнту на підставі заяви та Договору про встановлення індивідуального ліміту овердрафту відповідно до внутрішніх процедур Банку.

«**Картковий Рахунок**»/«**Рахунок**» – поточний Рахунок, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, відкритий Клієнту в рамках Договору. Розпорядження таким Рахунком може здійснюватися як за допомогою картки, так і шляхом подання Клієнтом розрахункових документів. На Рахунку обліковуються, зокрема, операції за карткою, здійснені Клієнтом за основною та додатковою(ми) картками.

«**Кредитна лінія за картковими рахунками**» - кредит, що може бути наданий Банком Клієнту на підставі заяви та Договору про відкриття кредитної лінії відповідно до внутрішніх процедур Банку.

«**Кредит**» - овердрафт або кредит у формі кредитної лінії.

«**Інформаційно-транзакційний термінал (або ІТМ)**» - програмно-технічний комплекс, що дає змогу Клієнту здійснити самообслуговування за операціями одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу.

«**Клієнт**» – фізична/фізична особа-підприємець/юридична особа, яка виявила бажання скористатись послугами Банку щодо відкриття та обслуговування Рахунків у межах укладеного між такою особою і Банком Договорних умов та/або Держатель БПК.

«**Ліміти**» – ліміти на проведення операцій за Рахунком – граничні розміри грошових коштів, що можуть бути переказані Клієнтом з Рахунків, та кількість таких переказів. Ліміти встановлюються та затверджуються Банком і розміщуються для інформування Клієнтів на сайті Банку за адресою www.asviobank.ua.

«**МВР**» – міжнародний валютний ринок.

«**МВРУ**» – міжбанківський валютний ринок України.

«**МПС**» (Міжнародна платіжна система) – платіжна система «MasterCard Worldwide» тощо, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн.

«**Національна валюта**» – національна валюта України.

«**НБУ**» – Національний банк України.

«**Обслуговуюче відділення**» – відділення, в якому обслуговується Рахунок(-ки) Клієнта.

«**Овердрафт**» – короткостроковий кредит, що може надаватися Банком Клієнту за умови, що це передбачено відповідним Тарифним планом, у межах встановленої окремим договором суми (ліміт овердрафту/ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

«**Офіційний сайт Банку**» – офіційно зареєстрований за АТ «АСВІО БАНК» сайт у мережі Інтернет - www.asviobank.ua.

«**Пакетна пропозиція**» – комплекс продуктів та послуг, що надаються Клієнту в рамках одного Договору та обслуговуються на відповідному Тарифному плані. Пакетна пропозиція в залежності від обраного Тарифного плану та бажання Клієнта може включати в себе відкриття та обслуговування Рахунків, послуги SMS-інформування, інші послуги, перелік та вартість яких вказана у Тарифах Банку.

«**Періодична комісія**» – комісія за надані послуги/розрахунково-касове обслуговування Клієнта, яку Клієнт сплачує відповідно до чинних Тарифів у визначений термін за певний період обслуговування (щорічно або щомісяця).

«Персональний номер мобільного телефону» – номер мобільного телефону Клієнта, що вказаний Клієнтом у Договорі або у заяві на зміну засобів ідентифікації та/або комунікації. Чинним вважається персональний номер мобільного телефону, наданий Клієнтом останнім.

«Письмове повідомлення» – це письмове повідомлення Клієнту про встановлення, збільшення, зменшення, анулювання ліміту овердрафту або про припинення надання овердрафту, яке направляється Банком за адресою, що визначена Клієнтом як адреса для листування за Договором або за іншою адресою, в тому числі електронною, яку Клієнт повідомив Банку при її зміні.

«Підприємство» – суб'єкт господарювання, який є працедавцем Клієнта та який здійснює зарахування заробітної плати та інших виплат своїм співробітникам на карткові Рахунки, що відкриті в межах зарплатних проектів.

ПН-код - персональний ідентифікаційний номер - 4-х значне число, що надається Клієнту разом з БПК та призначений для отримання готівкових коштів у банкоматах, а також при оплаті товарів та послуг в підприємствах торгівлі, сфери послуг та отримання/внесення готівкових коштів в касах Банку.

«Плата за користування овердрафтом» – проценти за користування овердрафтом(-ами) та/або комісії за надання та/або обслуговування овердрафту(-ів), комісії за збільшення ліміту овердрафту, інші комісії, які передбачені Тарифами.

«Платіжна система» – Міжнародна платіжна система MasterCard WorldWide.

«Платіжне повідомлення» – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операцію з БПК, що визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

«Платіжний термінал» – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з карткового Рахунку, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації та здійснення інших операцій згідно з його функціональними можливостями.

«Послуга» та/або «послуги» – послуги Банку з розрахунково-касового та іншого обслуговування Клієнта, зокрема послуги щодо відкриття Клієнту Рахунків, випуску карток та їх обслуговування, зберігання коштів Клієнта, здійснення розрахунково-касових операцій Клієнта за Рахунками за допомогою платіжних інструментів, передбачених законодавством, у тому числі дистанційно.

«Припинення надання овердрафту» – припинення надання овердрафту Клієнту шляхом анулювання ліміту овердрафту, при цьому використана сума ліміту овердрафту, що не була погашена Клієнтом, вважається простроченою заборгованістю.

«Продукти Банку» (або «Сервіси») – послуги Банку щодо відкриття та ведення поточних та вкладних рахунків Клієнта, а також інші послуги/набір банківських послуг, що надаються Банком Клієнту.

«Прострочена заборгованість» – заборгованість Клієнта перед Банком за нарахованими процентами, комісіями, сумою використаного овердрафту та/або операціями на Рахунках, яка не погашена Клієнтом у визначений Договором термін.

«Разова комісія» – комісія за одноразову послугу Банку, яку Клієнт оплачує відповідно до Договору або Тарифів.

«Сліп» – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням картки й містить набір даних щодо цієї операції та відбиток реквізитів картки.

«Спірні транзакції» – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами МПС та документами Банку.

«Стоп-лист» – список номерів карток, за якими заборонено проведення операцій. Залежно від правил МПС стоп-лист може бути електронним чи паперовим.

«Сторони» – сторони за Договором: Банк та Клієнт.

«Тарифи» – тарифи Банку, в яких визначаються основні умови обслуговування Рахунків, які затверджуються згідно з внутрішніми положеннями Банку та розміщуються на офіційному сайті Банку www.asviobank.ua та на інформаційних стендах в приміщеннях установ Банку. Сторони домовились вважати Тарифи додатком до Заяви-Договору, що становить його невід'ємну частину.

«Тарифний план» – сформований Банком за певним критерієм перелік його чинних Тарифів, при обранні Клієнтом якого Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунків Клієнта за визначеними таким переліком Тарифами. Обрання Клієнтом певного Тарифного плану фіксується в Договорі. Тарифний план в подальшому може бути змінений у відповідності до умов Договору, або шляхом підписання між Сторонами відповідної додаткової угоди до Договору, або шляхом оформлення іншого документа (заяви тощо).

«Трансакція» – це інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням БПК.

«Термінал самообслуговування» - технічний пристрій, який дає змогу Клієнту здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з його функціональними можливостями. .

«Чек платіжного терміналу/банкомата» – чек, який друкується платіжним терміналом/банкоматом та містить інформацію щодо проведеної трансакції згідно з чинним законодавством та правилами МПС.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах та Договорі, мають значення і зміст відповідно до законодавства України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВІРНИХ УМОВ

2.1.Порядок відкриття, використання Рахунку регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, даними Договірними умовами, Заявою-Договором та Тарифами АТ «АСВІО БАНК» (надалі по тексту - "Тарифи").

2.2.Банк на підставі необхідних документів відповідно до вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, здійснивши ідентифікацію, верифікацію та вивчення Клієнта, зобов'язується відкрити Рахунок(ки), емітувати та видати Клієнту БПК (додаткові БПК) та ПІН-код до неї (них), та здійснювати розрахунково-касове обслуговування Рахунку(ів) відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, цих Договірних умов та умов функціонування рахунків Банку, в тому числі, але не зокрема приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Рахунку та проведення інших операцій за ним (надалі по текстом - "Послуги") за вартістю, встановленою в Тарифах. Надання Банком Клієнту послуг, які безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування та/або не передбачені Тарифами Банку, здійснюється на підставі окремих договорів.

2.3.За надані Послуги за Рахунком(ами) Клієнт сплачує Банку плату (комісійну винагороду) у розмірах, встановлених Банком відповідно до діючих Тарифів, які містяться в Додатку №1 до цих Договірних умов та є їх невід'ємною частиною.

2.4.БПК та ПІН-код до неї видається Клієнту не пізніше чотирнадцяти робочих днів з моменту відкриття Рахунку.

2.5.Клієнт може здійснювати наступні операції

- операції з внесення або зняття готівки на/з рахунок/рахунка за допомогою платіжних пристроїв або в касах банків;
- безготівкові розрахунки в торгівельно-сервісній мережі та в мережі Інтернет;
- операції переказу коштів.

2.6.Зазначені операції виконуються з попередньою авторизацією або без неї, якщо це встановлено МПС MasterCard Worldwide. Авторизація здійснюється відповідно до Правил МПС MasterCard Worldwide.

2.7.Максимальний строк виконання операцій з урахуванням процесу оскарження складає 120 днів.

2.8. Рахунок обслуговується за дебетовою та/або дебетово-кредитною схемою.

2.9. В цілях Договірних умов, операційний день означає частину робочого дня Банку, протягом якої Банк приймає відповідні розрахункові документи і документи на відкликання та може, за наявності технічної можливості, здійснити їх оброблення, передавання та виконання, а також здійснює інші відповідні операції, якщо інше не передбачено законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.10. Операційний час означає частину операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає від Клієнта відповідні розрахункові документи та документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого операційного дня, здійснює відповідні операції. Операційний час Банку встановлюється та змінюється Банком самостійно. Інформація про встановлений операційний час Банку розміщується на дошці об'яв в операційних приміщеннях, касах Банку та на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.asviobank.ua.

2.11. Суму готівки (для кожної валюти окремо), отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання Клієнтом касової заявки, Банк (його відповідний структурний підрозділ), має

право визначати самостійно. При необхідності отримання суми коштів, що перевищує суму, отримання якої може здійснюватися Клієнтом без попереднього надання Клієнтом касової заявки, Клієнт повинен надавати заявку на отримання готівкових коштів до 15.00 години за Київським часом напередодні дня одержання готівки (не пізніше ніж за один робочий день до дня отримання). Банк повідомляє Клієнта про зміну суми готівки в порядку, передбаченому п 11.3. цих Договірних умов.

2.12. Послуги Банку не можуть використовуватись для проведення операцій, що заборонені та/або обмежені згідно з санкціями України на підставі Закону України "Про санкції".

2.13. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

3. ПІДСТАВИ СПИСАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ З РАХУНКІВ

3.1. Банк списує грошові кошти з Рахунку(ів) на підставі розпорядження Клієнта або в порядку договірної списання, передбаченого цими Договірними умовами, та/або на підставі платіжних інструментів, які передбачають безакцептне списання. Виконання розпоряджень Клієнта здійснюється Банком із урахуванням обмежень, які можуть бути встановлені чинним законодавством.

3.2. Підписанням Заяви-Договору, Клієнт надає Банку право здійснювати договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта: на оплату послуг Банку в розмірі, визначеному Тарифами, діючими на дату надання відповідних послуг; пені та штрафів, встановлених цими Договірними умовами; суми комісій банків-кореспондентів та третіх банків за виконання платежів в іноземних валютах; інших грошових зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами та будь-якими іншими договорами, укладеними з Банком.

3.3. Здійснюючи на підставі цих Договірних умов договірне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта, Банк оформляє відповідний меморіальний ордер у вигляді електронного розрахункового документа.

3.4. Укладаючи дані Договірні умови, Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право здійснювати договірне списання коштів з будь-якого Рахунку в сумі вартості наданих Банком йому послуг, суми грошових коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта та інші суми, належні до сплати Клієнтом, в тому числі, з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, за умови настання строку виконання Клієнтом зобов'язань за ними в сумі, яка дорівнює сумі зобов'язань Клієнта, а у випадку недостатності коштів на Рахунку(ах) для повного виконання зобов'язань – в наявній сумі, включаючи, але не обмежуючись, за договорами про надання кредитів (ліній, овердрафтів) тощо, а також право на списання суми витрат Банку, на утримання та сплату сум обов'язкових платежів, в тому числі тих, які виникають у випадку, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти розрахунків Банку з МПС, та, при необхідності, здійснення конвертаційної (обмінної) операції (купівлі/продажу) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України без необхідності отримання окремої заяви від Клієнта про купівлю/продаж/конверсію) з утриманням чи наступним договірним списанням (після зарахування на Рахунок) вартості послуг Банку за здійснення такої операції, та перерахування суми коштів, отриманих за рахунок такого продажу, в рахунок оплати вартості послуг Банку та інших обов'язкових платежів/ заборгованості Клієнта перед Банком та не обмежуючись нею.

3.5. Якщо режим ведення Рахунку не дозволяє Банку списати грошові кошти на виконання грошових зобов'язань Клієнта, Банк списує кошти з будь-якого іншого рахунку Клієнта реквізити якого відомі Сторонам.

3.6. Якщо на Рахунку(ах) Клієнта, які відкрито відповідно до цих Договірних умов, знаходяться грошові кошти в іноземній валюті, то з метою здійснення Банком договірної списання коштів в національній валюті Клієнт, підписанням цих Договірних умов уповноважує Банк (доручає Банку) списати іноземну валюту з Рахунку(ів) Клієнта та здійснити її продаж на міжбанківському валютному ринку України без надавання Банку заяви про продаж іноземної валюти, за курсом, який склався на дату здійснення операції.

При цьому витрати, що пов'язані з такою операцією (податки, збори тощо), а також вартість послуги з продажу валюти утримується Банком з Клієнта. Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перераховується Банком на Рахунок Клієнта, який відкрито відповідно до цих Договірних умов, та

списується Банком на виконання вимог та зобов'язань за цими Договірними умовами в порядку, передбаченому пунктом 3.4 цих Договірних умов.

При цьому, Клієнт надає Банку право при здійсненні зазначених у цьому пункті операцій з іноземною валютою нараховувати, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України.

4. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

4.1. Видаткові та прибуткові операції за Рахунками Клієнта здійснюються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку, даних Договірних умов та на підставі розрахункових документів встановлених форм з урахуванням режиму функціонування Рахунку.

4.2. Розрахункові документи, що подаються Клієнтом до Банку, можуть бути паперовими, електронними, або надаватись у формі дистанційних розпоряджень за допомогою засобів дистанційного банківського обслуговування та мають однакову юридичну силу.

4.3. Банк здійснює подання/передавання/повернення Клієнту його касових та/або розрахункових документів, у тому числі електронних розрахункових документів, що підтверджують списання/зарахування коштів з/на Рахунок(у) Клієнта, або інших документів особисто Клієнту (або довірєній особі Клієнта) або разом із випискою з Рахунку в день її надання/надсилання Клієнту.

4.5. За бажанням Клієнта та за наявності у Банку технічної можливості, розрахункові документи, що отримані від Клієнта після операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день за відповідними Тарифами.

4.6. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта в межах витратного ліміту на Рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, за умови, що сума залишку коштів на відповідному Рахунку є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги, якщо остання передбачена Тарифами.

4.7. Будь-які обмеження Клієнта у використанні коштів на його Рахунку, у т.ч. арешт коштів та/або припинення операцій за Рахунком, можливі лише на підставах, передбачених законодавством України та/або Договірними умовами.

4.8. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта кошти повертаються відправнику або перераховуються належному отримувачу в порядку, передбаченому законодавством України та внутрішніми документами Банку.

4.9. У випадках звернення банків-нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо – та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує такий банк-нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку-нерезиденту запитувану ним інформацію та/або копії документів.

4.10. Зарахування коштів на Рахунок (поповнення Рахунку) без використання БПК виконується за номером Рахунку, який зазначений в Договорі-Заяві і може здійснюватися шляхом внесення готівки в касу Банку або перерахуванням з будь-яких рахунків, відкритих в Банку та/або в інших банках, за допомогою переказу коштів з інших Рахунків Клієнта, з рахунків інших осіб за їх дорученнями тощо. Зарахування здійснюється не пізніше робочого дня, наступного за днем надходження грошових коштів у Банк. Зарахування на Рахунки нерезидентів здійснюється з урахуванням чинного законодавства. Поповнення готівковими коштами у іноземній валюті Довіреною особою Клієнта Рахунку здійснюється виключно при наявності нотаріальної довіреності.

4.11. При поповненні готівковими коштами у національній або іноземній валюті Клієнтом або Довіреною особою Клієнта Рахунку, відкритого Клієнту – нерезиденту, мають бути надані документи, що підтверджують джерело походження даних коштів. При цьому на Рахунок, відкритий Клієнту – нерезиденту, забороняється здійснювати зарахування коштів фізичних осіб – резидентів як у готівковій так і у безготівковій формі.

4.12. Зарахування (поповнення) коштів на Рахунок з використанням БПК виконується шляхом внесення готівки в касу Банку або в банкомат Банку з функцією «cash-in» (можливістю внесення

готівки); шляхом перерахування з картки на картку в банкоматі Банку; іншими способами через обладнання інших банків-еквайєрів. Розрахунки за допомогою БПК на території України можливі лише у національній валюті. Валюта зарахування повинна співпадати з валютою карткового Рахунку. Винятком є перерахування за допомогою послуг MasterCard Money Send: якщо перерахування здійснюється з-за кордону і валюта зарахування відрізняється від валюти карткового Рахунку, сума зарахування в день проведення операції обмінюється на валюту Рахунку за комерційним курсом Банку, що встановлений для розрахунків за допомогою БПК на день проведення операції.

Після проведення переказу відправником кошти одразу будуть доступні одержувачу для використання за допомогою БПК. При цьому на Рахунок такі кошти будуть зараховані протягом п'яти робочих днів після проведення переказу.

4.13. Зарахування коштів на Рахунок здійснюється у відповідності до вимог законодавства України, Правил МПС, цих Договірних умов.

4.14. Банк може надати довіреним особам Клієнта можливість користування коштами, що знаходяться на Рахунку, шляхом випуску додаткових БПК на підставі укладеної Сторонами окремої Заяви – Договору.

4.15. Суми спірних транзакцій, з якими не згоден Клієнт, включаючи суму комісій за проведення таких транзакцій, повертаються Клієнту в термін, що не перевищує 120 календарних днів із дня прийняття Банком відповідної заяви Клієнта, у разі повного врегулювання Банком питань з МПС. Повернення таких сум відбувається на підставі відповідної заяви Клієнта шляхом зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта або шляхом видачі Клієнту готівкових грошових коштів через касу Банку. Суми спірних транзакцій, що будуть повернуті Клієнту, можуть бути більші/менші від сум, що списані по оригінальній транзакції, внаслідок конвертаційних різниць.

4.16. У випадку необхідності опротестовування спірних транзакцій в Арбітражних комітетах МПС строк розгляду претензії подовжується на 60 (шістдесят) календарних днів.

4.17. Банк може надати Клієнту кредит у формі овердрафту для проведення видаткових операцій за Рахунком у сумі, що перевищує залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта (дозволений овердрафт). У випадку, якщо умови надання, користування та повернення такого кредиту відрізняються від умов даних Договірних умов, такі умови визначаються окремими договорами.

4.18. На Рахунку може виникати дебіторська заборгованість в разі:

- надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (МПС Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав Банку платіжне повідомлення;
- надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (МПС Платіжна система) попередньо надіслав Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума була розблокована до надходження з МПС Платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку еквайр (МПС Платіжна система) попередньо надіслав Банку в платіжному повідомленні і яку було заблоковано на Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання Банку, еквайра або процесингової установи;
- в інших випадках.

4.19. Клієнт погоджується з тим, що дебіторська заборгованість за Рахунком має бути погашеною в день її виникнення.

В разі непогашення дебіторської заборгованості в день її виникнення Клієнт зобов'язується сплачувати пеню за дебіторською заборгованістю у розмірі, визначеному у Тарифах.

4.20. Пеня за дебіторською заборгованістю сплачується у валюті Рахунку, виходячи з фактичної заборгованості на Рахунку на початок кожного календарного дня поточного місяця. Пеня розраховується згідно з розмірами, визначеними у Тарифах, починаючи з першого календарного дня, наступного за днем виникнення зазначеної заборгованості, повернення заборгованості враховується в період, за який розраховується пеня.

4.21. Клієнт відповідає за виконання своїх зобов'язань за цими Договірними умовам усім належним йому майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.22. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право заблокувати БПК у разі непогашення Клієнтом дебіторської заборгованості за Рахунком та пені за дебіторською заборгованістю у строк не пізніше трьох банківських днів з дати складання чергової щомісячної виписки по Рахунку.

4.23. При поповненні/надходженні коштів на Рахунок, кошти спрямовуються в першу чергу на сплату вартості послуг Банку за цими Договірними умовами: на погашення дебіторської заборгованості за Рахунком, простроченої заборгованості за відсотками за дозволим овердрафтом/кредитом, заборгованості за відсотками за дозволим овердрафтом/кредитом, простроченої заборгованості за дозволим овердрафтом/кредитом, заборгованості за дозволим овердрафтом/кредитом, пені за дебіторською заборгованістю, а решта коштів зараховується на Рахунок.

4.24. Комісія, що виникає при обслуговуванні Клієнта та/або його Рахунків/БПК та яка не пов'язана з вдачею та обслуговуванням овердрафту/кредиту, вважається простроченою у разі її непогашення протягом 7 (семи) днів після її нарахування. За кожним з видів заборгованості спочатку здійснюється погашення заборгованості, що виникла раніше.

За наявності розрахункових документів, які повинні бути здійснені в першу чергу згідно із законодавством (платежі на підставі рішення суду або до бюджету тощо), такі платежі виконуються Банком у першочерговому порядку.

4.25. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком по сплаті комісій та інших платежів, що передбачені Договірними умовами та Тарифами, відбувається за рахунок коштів, що надходять на Рахунок Клієнта, за рахунок власних коштів на Рахунку у порядку, передбаченому Договором, у наступній черговості:

- дебіторської заборгованості;
- прострочені проценти за користування овердрафтом/кредитом;
- прострочена до повернення сума овердрафту/кредиту;
- строкові проценти за користування овердрафтом/кредитом;
- строкове повернення овердрафту/кредиту;
- штрафні санкції;
- пеня за порушення строків повернення процентів;
- пеня за порушення строків повернення овердрафту/кредиту;
- прострочені комісії;
- строкові комісії передбачені цими Договірними умовами та Правилами та Тарифами.

4.26. Контроль за використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

4.27. Строк списання коштів з Рахунку за операціями з використанням БПК встановлюється згідно з правилами Платіжної системи, обчислюється як період часу між датою здійснення операції з використанням БПК і датою фактичного списання коштів з Рахунку.

У разі здійснення операції з використанням БПК у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, при цьому валютою операції є Долар США, Євро або Гривня, Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту Рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс за операціями з платіжними картками купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Рахунку.

4.28. У разі здійснення операції з використанням БПК у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, при цьому валютою операції є валюта, відмінна від Долару США, Євро або Гривні, Банк здійснює списання у валюті Рахунку у сумі, достатній для розрахунку за банком – еквайром за проведену операцію. Суму до списання з Рахунку, яка виставляється Платіжною системою, Банк обмінює у валюту Рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс за операціями з платіжними картками купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Рахунку.

4.29. У разі здійснення операції з використанням БПК у валюті, яка збігається з валютою Рахунку, але не збігається з валютою розрахунків Банку з МПС, валюта операції перераховується у валюту розрахунків Банку з МПС MasterCard Worldwide за курсом, установленим МПС на дату надходження операції до клірингового центру МПС, а валюта розрахунків Банку з МПС перераховується у валюту Рахунку Клієнта за курсом купівлі та продажу іноземних валют за операціями з БПК, установленим Банком на день списання/зарахування суми за операцією з Рахунку Клієнта

4.30. Курс купівлі та продажу іноземних валют за операціями з БПК встановлюється кожного робочого дня та оприлюднюється на офіційному сайті Банку.

4.31. Підписуючи Заяву – Договір та приєднуючись до даних Договірних умов Клієнт погоджується з тим, що:

– при здійсненні перерахунку суми операції у валюту Рахунку можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку за видаковими клієнтськими операціями може відрізнятися на день проведення операції та на день списання коштів з Рахунку Клієнта;

– в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції у валюту Рахунку у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі, в

тому числі в порядку договірною списання передбаченому цими Договірними умовами та Правилами.

4.32. Банк, здійснюючи інформування Клієнта про операції, здійснені з використанням БПК, шляхом відправки SMS - повідомлень на мобільний телефон/пристрій, вказаний у Заяві-Договорі, попереджає, що інформація, що міститься у SMS - повідомленнях буде передаватись незахищеними каналами зв'язку і може стати відомою третім особам та ризик можливих негативних наслідків від цього Клієнт несе самостійно.

4.33. Облік операцій по Рахунку ведеться у валюті Рахунку.

4.34. На кошти, які знаходяться на Рахунку може бути встановлено обмеження, накладено арешт та/або здійснено примусове списання з Рахунку коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.5. Кошти з Рахунку юридичної особи та фізичної особи - підприємця не можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.6. Кошти з Рахунку в іноземній валюті юридичної особи та фізичної особи - підприємця можуть бути використані за допомогою електронного платіжного засобу виключно для:

- одержання готівки за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк зобов'язаний:

5.1.1. відкрити Клієнту Рахунок, надати йому БПК та здійснювати обслуговування Рахунку та розрахунки за операціями з БПК в межах залишку коштів на його Рахунку та з врахуванням встановлених добових обмежень на суму та кількість операцій з БПК у відповідності до Договірних умов та Правил, правил Платіжної системи та чинного законодавства України;

5.1.2. вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунками відповідно до законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку та Договірних умов;

5.1.3. гарантувати таємницю операцій на Рахунках Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій на Рахунках може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

5.1.4. забезпечувати зарахування коштів на Рахунок Клієнта не пізніше наступного банківського дня за днем надходження коштів до Банку;

5.1.5. щомісячно, не пізніше останнього робочого банківського дня календарного місяця нараховувати проценти за користування залишками коштів на Рахунку в розмірі, передбаченому Тарифами. Зараховувати нараховані проценти шляхом їх перерахування на Рахунок не пізніше наступного робочого банківського дня після їх нарахування;

5.1.6. надавати Клієнту випуску з Рахунку в порядку, передбаченому пунктом 3 Правил;

5.1.7. повідомляти Клієнта про встановлені добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК та у разі зміни таких обмежень розміщувати відповідні оголошення у загальнодоступних місцях операційних зал Банку та/або на офіційному сайті банку: www.asviobank.ua;

5.1.8. надсилати Клієнту повідомлення про кожну здійснену операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний в Заяві-Договорі (або у окремій, визначеній Банком формі заяви на підключення до послуг СМС – інформування) в разі відсутності відмови Клієнта від отримання відповідних повідомлень;

5.1.9. в разі блокування БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договірним умовам та Правилам та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту, повідомляти Клієнта про блокування БПК не пізніше наступного робочого дня за днем блокування за номером мобільного телефону, вказаним Клієнтом у Заяві-Договорі.

5.2. Клієнт зобов'язаний:

- 5.2.1. з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та їх ідентифікаційних даних, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вимагає Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 5.2.2. використовувати Рахунок та БПК відповідно до даних Договірних умов, правил Платіжної системи та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
- 5.2.3. зберігати БПК та інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код), контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом та/або Довіреною особою;
- 5.2.4. не надавати БПК у користування та не повідомляти ПІН – код третім особам. Не повідомляти третім особам особисті дані, за якими Банк здійснює ідентифікацію Клієнта при зверненні до Контакт - центру Банку;
- 5.2.5. у випадку втрати або крадіжки БПК або в разі, якщо ПІН-код став відомий третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому Правилами;
- 5.2.6. здійснювати оплату Послуг Банку встановлених Тарифами, а також відшкодовувати будь-які витрати або збитки Банку, пов'язані з неналежним виконанням Клієнтом умов цих Договірних умов і Правил;
- 5.2.7. повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, та протягом 3-х банківських днів від моменту, коли Клієнт дізнався про таке помилкове зарахування, подати до Банку документи на списання з Рахунку помилково зарахованих коштів;
- 5.2.8. вказати достовірні відомості при заповненні Заяви - Договору, а також інформувати Банк про будь-які зміни цих відомостей та надати відповідні документи/відомості протягом 3-х робочих банківських днів з дня отримання нових документів або зміни інформації щодо особи Клієнта та Довірених осіб Клієнта, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта;
- 5.2.9. надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для з'ясування особи, суті діяльності, фінансового стану, здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення власника рахунка та його довірених осіб (за наявності), а також інші документи та інформацію, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (надалі – «Закон FATCA»), дотримання Банком вимог Закону FATCA, а також для виконання Банком своїх прав та обов'язків відповідно до цих Договірних умов та правил та вимог чинного законодавства України, а також письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються документів, наданих Банку;
- 5.2.10. дотримуватись виконання цих Договірних умов та Правил;
- 5.2.11. отримувати і ознайомлюватись з випискою по Рахунку не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним (календарного місяця, в якому були надані послуги з обслуговування Рахунку). При цьому Клієнт усвідомлює, що невиконання умов даного пункту зменшує можливість вчасного виявлення спірних операцій;
- 5.2.12. не використовувати БПК з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі не використовувати Рахунок фізичної особи для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- 5.2.13. якщо Рахунок, що відкрито згідно з даними Договірними умовами, є зарплатним, та у випадку звільнення Клієнта з підприємства/організації, з яким укладено зарплатний договір, у термін, що не перевищує 7 календарних днів з дати звільнення, звернутись до Банку для закриття Рахунку, або переведення Рахунку на обслуговування згідно з новими умовами та тарифами, відмінними від Тарифів.
- 5.2.14. надавати Банку номери контактних телефонів, в тому числі мобільного телефону;
- 5.2.15. надати згоду або відмовитись від підключення Рахунку до системи СМС – інформування Клієнта про кожну здійснену операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві-Договорі;

5.2.16. при отриманні БПК пред'явити паспорт, або документ що його замінує, поставити власний підпис на полі для підпису на зворотній стороні БПК та отримати ПІН – код;

5.2.17. контролювати строк дії БПК та завчасно звернутись до Банку за отриманням нової БПК;

5.2.18. подавати до Банку Претензію (Заяву про незгоду з операцією), в разі виявлення таких операцій, не пізніше ніж через 30 календарних днів після фактичного проведення такої операції. В разі, якщо претензія Клієнта (заява про незгоду з операцією) була надана до Банку пізніше встановленого даним пунктом терміну, Банк не в змозі проводити розслідування за такими операціями з платіжною системою, з чим, уклавши Договірні умови, Клієнт погоджується;

5.2.19. Клієнт зобов'язується надавати в Банк усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за операціями, за якими Банк здійснює функції агента валютного нагляду згідно із законодавством, у т.ч. звітність, передбачену нормативними актами НБУ (по залученим від нерезидента коштам та ін.);

5.2.20. щорічно в строк до 1 лютого поточного року підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку(ах) станом на 1 січня поточного року. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим;

5.2.21. не пізніше наступного робочого дня письмово повідомити Банк про:

– початок здійснення Клієнтом підприємницької діяльності та/або незалежної професійної діяльності – з дати початку здійснення такої діяльності (зокрема, з дати державної реєстрації, отримання відповідного дозволу, ліцензії тощо);

– припинення здійснення Клієнтом підприємницької діяльності та/або незалежної професійної діяльності – з дати припинення здійснення такої діяльності (зокрема, з дати державної реєстрації, анулювання відповідного дозволу, ліцензії тощо).

При цьому Клієнт зобов'язаний надати відповідні документи до Банку, що підтверджують початок/припинення підприємницької діяльності та/або незалежної професійної діяльності.

5.2.22. Не рідше одного разу на рік ознайомлюватись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на його офіційному сайті - <http://www.asviobank.ua/>, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.

5.3. Банк має право:

5.3.1. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, а також при недотриманні Клієнтом умов цього Договору та Правил або наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства;

5.3.2. відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, розпоряджень у системі дистанційного обслуговування у випадках:

а) якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого ним розрахункового та/або касового документу, враховуючи одночасну сплату Банку разової комісії за надання такої послуги та погашення заборгованості зі сплати періодичної та/або разової комісії у повному обсязі (за наявності такої заборгованості); та/або

б) якщо запитувані Клієнтом послуги не передбачені продуктом Банку, який він обрав, або Тарифами Банку для відповідного Рахунку або у Банка відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або

в) невиконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених Договірними умовами; та/або

г) встановлення Банком, що фінансова операція (проведення якої ініціює Клієнт) містить ознаки такої, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу; та/або

г) якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку;

- д) якщо Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, новий опитувальник) та/або
- е) не надання Клієнтом, відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відомостей для ідентифікації та/або верифікації Клієнта та його Довіrenих осіб, зокрема, для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану та/або
- є) у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману та/або
- ж) в інших випадках, передбачених законодавством України;
- 5.3.3. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг у наступному порядку: з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 5.3.2 цих Договірних умов, Банк повертає Клієнту без виконання його розрахункові та/або касові документи, зробивши на зворотному боці такого документа в день його надходження напис про причину повернення документа без виконання з посиланням на відповідний підпункт пункт цих Договірних умов, зазначивши дату його повернення (що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку);
- 5.3.4. зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), якщо її/їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), а також у випадку здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), яка (які) містить (містять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 5.3.5. зупинити виконання операції/ї за цими Договірними умовами або відмовити власникові Рахунку у виконанні операції/ї чи в обслуговуванні Рахунка або закрити Рахунок і розірвати Договірні умови в односторонньому порядку, якщо є підстави вважати, що фінансова операція/ї власника рахунка може/уть бути пов'язана/і з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, чи в разі неможливості здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення власника рахунка (його Довіреної особи) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а також в разі ненадання документів та інформації, передбаченої Договором, у т.ч., але не виключно, ненадання власником рахунка необхідних документів чи відомостей для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, для виконання Банком вимог Закону FATCA чи в разі умисного надання Власником рахунка неправдивих відомостей. У разі застосування Банком цього права, власник рахунка має надати до Банку документи або інші відомості, що підтверджують законність та зміст такої/их операції/ї, або інші документи та інформацію відповідно до запиту Банку;
- 5.3.6. вимагати та отримувати від Власника Рахунка передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку інформацію та документи, необхідні для відкриття і обслуговування Карткового рахунка, та/або для здійснення Банком своїх повноважень у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та/або для виявлення податкових резидентів США, рахунків податкових резидентів США та виконання Банком вимог Закону FATCA, а також має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій;
- 5.3.7. на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;
- 5.3.8. обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку та/або зупинити проведення фінансових операцій у випадках, передбачених Правилами та законодавством України;
- 5.3.9. в порядку договірної списання без додаткових погоджень з Клієнтом (необмежену кількість разів) списувати з Рахунку, а також з будь-яких інших рахунків, відкритих та таких, що будуть йому відкриті Банком, на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком (з

урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ):

- кошти, на підставі платіжних інструментів, встановлених Договірними умовами і Правилами та правилами Платіжних систем та чинним законодавством;
- комісії за проведення операцій з БПК згідно Тарифів;
- інші комісії, які утримуються Платіжною системою з Банку та не передбачені Тарифами Банку;
- кошти шляхом Договірного списання, які Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку, як помилково зараховані з вини Банку, в момент виявлення цього факту, у тій же сумі і у тій же валюті. У цьому разі Клієнт несе відповідальність за погашення дебіторської заборгованості та пені за дебіторською заборгованістю, якщо виникнення дебіторської заборгованості було зумовлено списанням помилково зарахованих коштів;
- суми дебіторської заборгованості, пені за дебіторською заборгованістю, суми заборгованості за овердрафтом та кредитною лінією, процентів за користування овердрафтом та кредитною лінією, прострочених процентів за овердрафтом та кредитною лінією, простроченої заборгованості за кредитною лінією.;

5.3.10. в разі, якщо Рахунок відкритий в іноземній валюті, Банк має право, а Клієнт, підписуючи Заяву-Договір, надає свою безумовну згоду (доручає Банку) списувати з Рахунку Клієнта та продавати на міжбанківському валютному ринку України (далі - МВРУ) іноземну валюту з метою придбання коштів у національній валюті, необхідній для виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за цим Договірними умовами, Правилами та Тарифами, а саме списання сум комісійної винагороди за цими Договірними умовами, Правилами та Тарифами на користь Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати продаж іноземної валюти за курсом НБУ на МВРУ, який буде встановлено в день продажу. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти без зарахування на Рахунок Клієнта у національній валюті одразу на рахунок доходів Банку (далі – Доручення) без необхідності додаткового отримання від Клієнта заяви про продаж іноземної валюти. Це Доручення є безвідкличним та діє протягом строку дії Договірних умов і є розпорядженням на договірне списання. Продаж іноземної валюти на МВРУ з метою придбання коштів у національній валюті, необхідній для виконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за цими Договірними умовами, Правилами та Тарифами, а саме списання сум комісійної винагороди за цим Договором, Правилами та Тарифами на користь Банку, здійснюється Банком без утримання з Клієнта додаткової комісії;

5.3.11. розмір коштів, що будуть списуватися, продаватися та утримуватися Банком з Рахунку Клієнта, у випадках вказаних у пунктах 5.3.9. та 5.3.10. цих Договірних умов, визначається Банком самостійно, у тому числі, виходячи з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком, що будуть погашатися за рахунок таких коштів, та розміри інших обов'язкових платежів (зборів) і комісійної винагороди Банку;

5.3.12. для здійснення операцій, вказаних у пунктах 5.3.9., 5.3.10 цих Договірних умов, Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи. Договірне списання коштів здійснюється Банком шляхом оформлення меморіальних ордерів (отримання будь-яких інших документів не вимагається). Право Банку на договірне списання на власну користь є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з Рахунку;

5.3.13. Банк має право використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи право Клієнта розпоряджатися цими коштами;

5.3.14. у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Договірних умов та/або Правил Банк має право заблокувати БПК, достроково розірвати Договірні умови, повідомивши про це Клієнта письмово не менше ніж за 10 календарних днів до дати розірвання, та вимагати відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням цих Договірних умов, а також стягнути з Клієнта всю заборгованість за Договірними умовами на момент його розірвання;

5.3.15. самостійно встановлювати/змінювати добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК, повідомляючи Клієнта про їх розміри/кількість спроб на дошках оголошень в установах Банку та/або на офіційному сайті Банку www.asviobank.ua;

5.3.16. з метою запобігання фінансових втрат Клієнта від несанкціонованих операцій з БПК без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати відмінні від зазначених у п. 5 Правил добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК, в тому числі обмежити операції за межами України;

5.3.17. у будь-який час заблокувати БПК, а також відмовити у її відновленні, заміні або видачі нової БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договором/Договору та Правилами/Правила та можуть завдати шкоди Банку та/або Клієнту. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі чи опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій;

5.3.18. одночасно з сумою операції за БПК блокувати плату за проведення операції у розмірі, передбаченому Тарифами. При цьому підпису укладаючи Договірні – умови, Клієнт погоджується і розуміє, якщо при проведенні операції з БПК залишок коштів на Рахунку буде меншим ніж сума операції з урахуванням плати Банку згідно Тарифів, операція буде відхилена у зв'язку з недостатністю коштів;

5.3.19. зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта в разі накладання на кошти арешту відповідно до чинного законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється шляхом блокування суми, на яку накладено арешт, або шляхом блокування всієї суми, у випадку, якщо арешт накладено без зазначення певної суми;

5.3.20. здійснювати випуск нової БПК замість БПК, термін якої закінчився.;

5.3.21. на підставі відповідних платіжних вимог, оформлених згідно з вимогами чинного законодавства України, здійснити примусове списання з Рахунку суми коштів, на яку було накладено арешт;

5.3.22. не відшкодовувати кошти за претензією Клієнта за оскаржуваними операціями з БПК в разі, якщо:

- операція була здійснена з введенням ПІН-коду;
- якщо Клієнт здійснював/ініціював операцію, без наявності БПК;
- якщо оскаржуваній операції з БПК передувало встановлення Клієнту добових обмежень на суму та кількість операцій за БПК, більших від встановлених Банком згідно п. 5 Правил та/або п. 5.3.16 Договірних умов;
- в інших випадках, передбачених правилами Платіжної системи та/або чинним законодавством України;

5.3.23. в разі надходження до Банку офіційних відомостей про смерть Клієнта припинити нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку;

5.3.24. в разі надходження до Банку претензій від Клієнта заяв про незгоду з операціями у строк, що перевищує 30 календарних днів після фактичного проведення таких операцій, подавати до банків-членів МПС листи звернення (Good Faith) та стягувати з рахунків Клієнтів відповідну плату згідно Тарифів;

5.3.25. списувати з Рахунку комісії Банку, які не пов'язані з проведенням операцій з використанням БПК, але стосуються Договірних умов;

5.3.26. у випадку виникнення необхідності, відповідно до вимог Платіжної системи, щодо обов'язкового внесення інформації про втрату, крадіжку або несанкціоноване використання БПК третьою особою до Стоп – листа, Банк від імені та за рахунок Клієнта здійснює дану операцію згідно Тарифів;

5.3.27. при виникненні загроз самостійно без окремого погодження з Клієнтом обмежити операції з розрахунків БПК за товари та послуги у мережі Інтернет;

5.3.28. відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що надається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі - OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA;

5.3.29. надавати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом надіслання електронного повідомлення або SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, який вказаний Клієнтом у Анкеті.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. здійснювати з використанням БПК операції, розпоряджаючись коштами на Рахунку відповідно до чинного законодавства, правил Платіжної системи, цих Договірних умов та Правил;

5.4.2. дати Банку розпорядження щодо виготовлення додаткових БПК та видачі їх довіреним особам, що зазначені у встановленій Банком формі Заяви-Договору, за умови надання Банку довіреними особами відомостей для їх ідентифікації відповідно до вимог законодавства;

- 5.4.3. при цьому, Банк має право емітувати додаткову БПК фізичній особі - резиденту за умови надання власником рахунку - резидентом цій фізичній особі - резиденту права на його отримання, а додатковий електронний платіжний засіб фізичній особі - нерезиденту - за умови надання власником рахунку - нерезидентом права фізичній особі - нерезиденту на його отримання. Банк не має права емітувати додатковий електронний платіжний засіб фізичній особі - нерезиденту, якщо власником рахунку є резидент, та/або фізичній особі - резиденту, якщо власником рахунку є нерезидент;
- 5.4.4. в будь-який час відкликати або припинити дію додаткової БПК;
- 5.4.5. Клієнт вправі ініціювати перед Банком зміну добових обмежень на кількість та суму операцій з БПК шляхом особистого звернення до Банку і оформлення відповідної заяви або шляхом звернення до Контакт - центру Банку за умов виконання ідентифікації Клієнта за телефонами вказаним в п. 2.2. Правил. При цьому, Банк має право відмовити Клієнта у зміні добових обмеження на кількість та суму операцій з БПК;
- 5.4.6. зміни лімітів і обмежень Клієнтом в порядку, визначеному в цьому пункті, не потребують внесення змін до Договірних умов. В такому випадку всі можливі ризики, що впливають зі змін лімітів та обмежень, покладаються на Клієнта;
- 5.4.7. поповнювати Рахунок за наданими Банком реквізитами готівковим чи безготівковим шляхом згідно з Правилам та з врахуванням вимог чинного законодавства України;
- 5.4.8. вимагати вчасного виконання розпоряджень, наданих Банку у рамках Договірних умов;
- 5.4.9. отримувати щомісячні та позачергові Виписки у строки та у порядку, визначеними Договірними умовами;
- 5.4.10. ініціювати перевипуск БПК, термін дії яких закінчився (закінчується), шляхом подання письмової зави до Банку про перевипуск БПК.

6. УМОВИ НАДАННЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ І ПОГАШЕННЯ ОВЕРДРАФТУ/КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

6.1. Банк, розглянувши відповідну Заяву Клієнта та на підставі укладеного з Клієнтом Договору про встановлення індивідуального ліміту овердрафту або Договору про надання відновлюваної кредитної лінії (надалі – «Договір овердрафту» та відповідно "Кредитний договір") має право встановити/збільшити ліміт овердрафту/кредитної лінії за Рахунком у гривні згідно з внутрішніми положеннями Банку.

Під лімітом овердрафту/кредиту Сторонами розуміється ліміт кредитування, який передбачає надання кредитних коштів Клієнту в рамках ліміту овердрафту/кредиту (ліміту кредитування) траншами. Видача траншів може ініціюватися Клієнтом шляхом використання БПК в банкоматах, електронних терміналах або іншими способами, передбаченими чинним законодавством України, а також шляхом надання доручень Банку на списання кредитних коштів з карткового рахунку (без використання БПК). Зобов'язання Банку по видачі чергового траншу Клієнту є відзивними і Банк має право відмовитись від видачі чергового траншу без пояснення причин відмови Клієнту.

Мета овердрафту – споживчі цілі. Овердрафт/Кредит надається на наступних умовах:

6.2. В Договорі овердрафту/Кредитному договорі зазначається: тип кредиту, розмір ліміту овердрафту/кредитної лінії, дата встановлення, зміни, анулювання та строк дії ліміту овердрафту/кредитної лінії, а також розмір процентної ставки та її тип, реальна річна процентна ставка, загальна вартість/розмір кредиту, порядок та умови надання кредиту, платежі за додаткові супутні послуги (за наявності), порядок повернення/погашення кредиту, наслідки прострочення виконання зобов'язань за кредитом, порядок відмови від кредиту, порядок дострокового повернення кредиту та відповідальність сторін.

6.3. Мінімальний строк користування овердрафтом становить 30 календарних днів, а максимальний – 365/366 календарних днів, якщо інше не передбачено Договором. Мінімальний строк користування кредитом становить 30 календарних днів, а максимальний - термін дії платіжної картки, емітованої до Карткового рахунку (не більше 3-х років).

6.4. Строк користування овердрафтом/кредитною лінією визначається з дати встановлення ліміту овердрафту/кредитної лінії до дати настання однієї із нижчезазначених подій, що настала першою, а саме:

6.4.1. закінчення строку користування лімітом овердрафту/кредитом, вказаного у Договорі-овердрафту/Кредитному договорі; або

6.4.2. звільнення Клієнта з підприємства, зарплатний проект якого обслуговується Банком; або

- 6.4.3. ініціювання розірвання угоди щодо зарплатного проекту однією зі сторін такої угоди; або
- 6.4.4. підписання відповідної додаткової угоди про розірвання угоди щодо зарплатного проекту; або
- 6.4.5. закінчення 365/366 календарних днів з дати останнього надходження коштів на картковий Рахунок; або
- 6.4.6. закінчення 365/366 календарних днів з дати встановлення ліміту овердрафту/кредиту, якщо жодних надходжень на картковий Рахунок не відбувалось; або
- 6.4.7. ініціювання Клієнтом закриття карткового Рахунку, на якому встановлено ліміт овердрафту/кредитна лінія.
- 6.4.8. повного або часткового прострочення повернення овердрафту/кредиту та/або процентів за користування ним, якщо таке прострочення складає один місяць і більше.
- 6.5. Після закінчення попереднього строку дії ліміту овердрафту Банк має право самостійно продовжити строк дії ліміту овердрафту на новий строк. Встановлення Банком ліміту овердрафту на новий строк здійснюється у тому ж розмірі та з тією ж процентною ставкою за наявності сукупних обставин:
- дотримання Клієнтом Договірних умов та Правил; та
 - відсутності письмового повідомлення Клієнта про бажання анулювати ліміт овердрафту; та
 - при сплаті комісії за послугу.
- 6.6. При цьому останній день строку користування лімітом овердрафту вважається першим днем дії нового строку користування лімітом овердрафту.
- За користування кредитною лінією/овердрафтом Клієнт сплачує Банку проценти згідно з Тарифами та умовами Договору про відкриття кредитної лінії/Договору овердрафту. Проценти відповідно нараховуються на суму зобов'язань Клієнта (під сумою зобов'язань у даному пункті розуміється сума використаного Клієнтом ліміту овердрафту/кредитної лінії, яка виникла на Рахунку на початок кожного календарного дня) з першого календарного дня наступного за днем виникнення овердрафту/кредитної лінії по день погашення овердрафту/кредитної лінії (включно).
- Нарахування відбувається щомісячно, за методом «факт/факт», в останній робочий день місяця за період з першого календарного дня поточного місяця по останній робочий день поточного місяця. Нарахування процентів за календарні дні, що не увійшли в період нарахування поточного місяця, здійснюється в наступному місяці.
- 6.7. У разі надання овердрафту/кредитної лінії Клієнт проводить операції за картковим Рахунком в межах власних коштів та встановленого Банком ліміту овердрафту/кредитної лінії.
- 6.8. Датою погашення (у т.ч. часткового погашення) овердрафту/кредитної лінії вважається день зарахування коштів на відповідний Рахунок, унаслідок чого заборгованість за овердрафтом на кінець операційного дня стала меншою на суму такого зарахування.
- 6.9. Повне погашення всієї заборгованості за наданим овердрафтом/кредитної лінії та плати за користування овердрафтом/кредитом повинно бути здійснене Клієнтом у наступному порядку:
- 6.10. У разі закінчення строку користування овердрафтом/кредитною лінією (у тому числі у випадку відмови Банком Клієнту у встановленні ліміту овердрафту/кредитної лінії на новий строк) або у разі анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії за ініціативою Банку згідно з умовами Договору овердрафту або на підставі відповідної заяви Клієнта:
- заборгованість за наданим овердрафтом/кредитною лінією та нарахованими комісіями/процентами за обслуговування овердрафту/кредиту має бути погашена Клієнтом до дати анулювання ліміту овердрафту/кредиту/кінця строку користування овердрафтом;
 - заборгованість за комісіями та процентами за овердрафтом/кредитною лінією, що виникає після анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії/закінчення строку користування овердрафтом/кредитною лінією (наприклад, внаслідок нарахування процентів, що здійснюється в останній робочий день місяця) має бути погашена Клієнтом до 25 числа місяця, наступного за місяцем нарахування таких комісій/процентів.
- 6.11. У разі закриття Рахунку, на якому встановлено ліміт овердрафту/кредитна лінія, за ініціативою Клієнта заборгованість за наданим овердрафтом/кредитною лінією та нарахованими комісіями/процентами має бути погашена Клієнтом до подання заяви на закриття відповідного карткового Рахунку.
- 6.12. Керуючись ст. 1056 Цивільного кодексу, Банк має право відмовитись від встановлення/збільшення ліміту овердрафту/кредитної лінії або припинити надання овердрафту/кредитної лінії у випадку настання будь-якої з подій, що впливає на здатність виконання

Клієнтом зобов'язань за Договором, зокрема:

- погіршення фінансового стану Клієнта. Під погіршенням фінансового стану Клієнта Банк розуміє:

- невиконання або прострочення виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, передбачених Договором, а також будь-якими іншими угодами, що укладені або будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, якщо таке прострочення складає один місяць і більше;

- звільнення Клієнта з підприємства, зарплатний проект якого обслуговується Банком;

- укладення додаткового договору про дострокове припинення договору на обслуговування зарплатного проекту з роботодавцем Клієнта;

- погіршення фінансового стану (платоспроможності) Клієнта, який визначається за методикою Банка;

- відсутності або суттєвого зменшення надходжень грошових коштів на поточний рахунок протягом 90 (дев'яносто) календарних днів;

- ініціювання Клієнтом закриття поточного рахунку, на якому встановлено ліміт овердрафту.

- надходження негативної інформації щодо Клієнта;

- застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на Рахунках (арешт коштів, надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання коштів та ін.);

- у разі подання до Банка копії рішення будь-якого суду, про виїмку будь-яких документів Клієнта та/або будь-яких документів, що стосуються діяльності Клієнта та/або будь-яких інших документів Клієнта, що складають банківську таємницю та знаходяться у Банка;

- у разі прийняття до розгляду будь-яким судом заяви будь-якої особи про визнання будь-яких договорів, укладених з Банком недійсними;

- у разі порушення провадження у справі банкрутство Клієнта;

- у разі нецільового використання Клієнтом овердрафту;

- на період дії обставин, встановлених законодавством України чи цим Договором або встановлених НБУ, КМУ та іншими органами влади будь-яких обмежень по активних операціях Банка.

6.13. Сторони домовилися, що ліміт овердрафту/кредитної лінії може бути зменшений або анульований за ініціативою Банку в разі настання будь-якої з подій, визначених п 6.11 Договірних умов. У випадку зменшення ліміту овердрафту/кредитної лінії сума заборгованості Клієнта, що перевищує суму нового ліміту овердрафту/кредитної лінії, вважається обов'язковою до погашення на дату зменшення ліміту овердрафту/кредитної лінії; а у разі анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії термін повернення заборгованості за овердрафтом/кредитною лінією та внесення плати за користування овердрафтом/кредитною лінією вважається таким, що настав, а заборгованість Клієнта вважається обов'язковою до погашення на дату анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії.

6.14. Сторони домовилися, що Банк має право вимагати сплати у повному обсязі заборгованості за кредитом та/або процентів за користування ним та/або суми пені та штрафів в разі настання будь-якої з подій, визначених п. 6.12. Договірних умов, у наступному порядку:

- про необхідність дострокової сплати кредиту, процентів, неустойки з указаних вище підстав Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідної письмової вимоги. При цьому, Банк має право вимагати дострокового повернення кредиту, сплати процентів за користування ним, і виконання усіх інших зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами у строк не пізніше 30 (тридцяти) днів з дати одержання вказаної письмової вимоги. Документом, що підтверджує відправлення Банком листа про вимогу дострокового повернення кредиту та/або про усунення порушення та виконання порушеного зобов'язання, є квитанція поштового відділення про відправлення відповідного рекомендованого листа Боржнику за адресою його проживання (реєстрації), зазначеною в частині першій Анкети-Заяви. Лист про вимогу дострокового повернення кредиту та/або про усунення порушення та виконання порушеного зобов'язання в будь-якому випадку вважається отриманим Клієнтом після спливу семи днів з дня відправлення відповідного листа.

6.15. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості за овердрафтом/кредитною лінією або непогашення плати за користування овердрафтом/кредитною лінією у строки (терміни), що визначені Договором, Договірними умовами, ця заборгованість вважається простроченою заборгованістю. У разі виникнення такої простроченої заборгованості Банк блокує подальше використання Клієнтом ліміту овердрафту/кредитної лінії до повного її погашення.

6.16. На суму простроченої заборгованості за овердрафтом/кредитною лінією проценти нараховуються у розмірі, встановленому Тарифами, що є невід'ємним додатком до Договору овердрафту/Кредитного договору.

Проценти у зазначеному розмірі нараховуються щомісячно у останній Банківський день місяця на прострочену заборгованість за овердрафтом/кредитною лінією на початок кожного операційного дня починаючи з першого календарного дня, наступного за днем виникнення прострочення до дати погашення такої заборгованості (включно) у повному обсязі.

У разі встановлення, зміни (збільшення або зменшення), анулювання або відмови від встановлення ліміту овердрафту/кредитної лінії відповідні заяви Клієнта, Письмові Повідомлення Банку та відповідь Клієнта, у випадку її наявності, є невід'ємною частиною Договору.

6.17. Термін позовної давності щодо вимог Банку з повернення заборгованості за овердрафтом/кредитною лінією, сплати процентів за користування овердрафтом/кредитною лінією, винагороди, неустойки - пені, штрафів, витрат Банку складає 50 років.

6.18. В разі невиконання зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами Банк має право задовольнити свої вимоги за цими Договірними умовами за рахунок належних Клієнту коштів або майна, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

6.19. Клієнт зобов'язується у разі звернення Банку до суду щодо стягнення простроченої заборгованості Клієнта, інших позовних вимог у зв'язку з невиконанням взятих перед Банком зобов'язань, - відшкодувати Банку суму судових витрат, у тому числі витрати на правову допомогу, надану третьою особою.

7. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

7.1. Клієнт може здійснювати безготівкові розрахунки шляхом використання відповідних розрахункових документів, передбачених чинним законодавством України.

7.2. Банк здійснює розрахункові операції відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України за умови належного оформлення Клієнтом розрахункових документів.

7.3. При зарахуванні на ім'я Клієнта грошових коштів у валюті, відмінній від валюти поточного рахунку, а саме - в одній з базових валют, в яких оформляються поточні рахунки фізичних осіб, Банк зобов'язується відповідно до Заяви- Договору відкрити поточний рахунок у валюті переказу і здійснити зарахування грошових коштів на рахунок.

7.4. Сторони погодили, що передбачені Тарифами комісії за проведення операцій по Рахунку(ах) в національній та іноземній валютах списуються Банком з Рахунку Клієнта одночасно з проведенням операції(й) в порядку договірного списання, передбаченому Розділом 3 цих Договірних умов.

7.5. Клієнт має право сплачувати комісійні винагороди Банку за проведення розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або перерахування коштів з рахунку(ів) Клієнта, що відкриті в іншому банку.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.4. За невиконання чи неналежне виконання цих Договірних умов та Правил Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

8.5. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку по Рахунку, відповідно до Договірних умов та Правил.

8.6. Банк не несе відповідальності за дії третіх осіб, збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також за відмову у прийнятті БПК до оплати або видачі готівкових коштів третьою стороною.

8.7. Банк не несе відповідальності за наслідки розголошення ПІН-коду та несанкціоноване використання БПК третіми особами. За будь-які операції, що вчинені за допомогою БПК, в тому числі ті операції, що вчинені довіреними особами Клієнта, відповідальність несе Клієнт.

8.8. Клієнт несе ризик та всю відповідальність за несанкціонований доступ до Рахунку третіх осіб та неналежний переказ, якщо дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати БПК Клієнта, розголошення ПІН-коду, або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжну операцію по Рахунку.

8.9. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з використанням БПК, для проведення яких необхідно вводити ПІН-код, окрім операцій, які були проведені внаслідок технічних перебоїв у роботі банкоматів та термінального обладнання.

8.10. В разі порушення Договірних умов, Сторони зобов'язані відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, завдані однією стороною іншій. Під збитками Сторони розуміють недержані доходи (втрачена вигода), які Сторона мала право одержати у разі належного виконання зобов'язань за Договором іншою Стороною; витрати, здійснені Сторонами за Договором; заборгованість за Договором в повному обсязі.

8.11. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цих Договірних умов, якщо це невиконання явилось наслідком надзвичайних і непередбачених при даних умовах подій. Такі події включають: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, стихійні лиха такі як: пожежі, паводки тощо, війни, а також у разі прийняття законів України, нормативних актів Уряду та НБУ, які перешкоджають виконанню зобов'язань за даними Договірними умовами (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту надання Стороною, яка не виконує “форс-мажор” відповідних документів, виданих уповноваженими державними органами і закінчується чи закінчився б, якщо б сторона, яка не виконує Договірні умови вжила заходів, які вона справді могла вжити для виходу з “форс-мажору”. “Форс-мажор” автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання “форс-мажорних” обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Настання та дія обставин “форс-мажору” має підтверджуватись документально стороною, на яку вплинули такі “форс-мажорні” обставини, на підставі відповідних документів, виданих уповноваженими на це державними органами.

8.12. Банк не несе відповідальність в разі, якщо Клієнт не ознайомився з інформацією, наведеною у виписці з Рахунку та порушив Договірні умови.

8.13. Клієнт несе відповідальність за достовірність наданої Банку інформації, відповідно до чинного законодавства України.

8.14. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з використанням БПК, здійснених після крадіжки/втрати БПК або розголошення ПІН – коду, у випадках, якщо на момент здійснення такої операції Клієнт та/або його довірена особа не повідомили Банк про випадок крадіжки/втрати БПК або розголошення ПІН-коду у порядку, встановленому Договірними умовами та Правилами.

8.15. Клієнт несе відповідальність у повному обсязі за операції, здійснені без здійснення авторизації Банком, до моменту внесення платіжною системою БПК до міжнародного паперового Стоп - листа.

8.16. Банк не несе відповідальності за добові обмеження на суму та кількість операцій по БПК, встановлені третьою стороною.

8.17. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені користувачами з використанням БПК, випущених до Рахунку, впродовж всього строку дії таких БПК та за всі операції, які здійснені з використанням БПК, до моменту їх постановки в стоп-список та протягом 45-и днів з моменту постановки БПК в стоп-список – у разі наявності блокувань транзакцій на списання за БПК, в тому числі при розірванні цих Договірних умов. Власник рахунку несе відповідальність за заборгованість по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших користувачів БПК.

8.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом /представником Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

9. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

7.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цими Договірними умовами підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

7.2. У випадку якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд до суду, згідно з чинним законодавством України.

10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

10.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком, відомостей про Клієнта, іншу інформацію, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених Договірними умовами.

10.2. Відомості про операції по Рахунку можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довіреній особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України та цією Договірною угодою.

10.3. Цим Клієнт засвідчує та гарантує, що він не є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity відповідно до положень FATCA (надалі - податковий резидент США) (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації разом із наданням згідно вимог FATCA документів). Якщо Клієнт є податковим резидентом США на момент укладення цього Договору та/або набуває статус податкового резидента США відповідно до положень FATCA в період дії цього Договору, він надає Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та його операцій, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі:

- Податкової служби США (Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

10.4. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п. 10.1 та п. 10.2 щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом Договірних умов. Клієнт укладаючи Договірну угоду, надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках, встановлених Договірною угодою та в разі їх порушення Клієнтом, шляхом надання інформації у спосіб та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

10.5. Укладенням Договірних умов, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

10.6. Укладенням Договірних умов Клієнт, як суб'єкт персональних даних:

– надає свою згоду Банку згідно Закону України “Про захист персональних даних на обробку його персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки та на передачу її особам відомостей з Баз персональних даних, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України “Про банки та банківську діяльність”, без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Зі змістом Законів України “Про захист персональних даних” та “Про банки і банківську діяльність” ознайомлений.

– підтверджую, що відповідно до вимог Закону України “Про захист персональних даних”, повідомлений Банком про включення моїх персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України “Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами НБУ, які регламентують види діяльності Банку, до Баз персональних даних, розміщеної за адресою місцезнаходження АТ «АСВІО БАНК». База персональних даних призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності.

- надає свою згоду на передачу та оновлення інформації до кредитного реєстру, який веде Національний банк України, щодо Клієнта та про кредитні операції, здійснені Кредитором щодо Позичальника в обсязі, у строки та з періодичністю, що передбачені діючим законодавством України, зокрема, але не виключно ст.67* Закону України «Про банки і банківську діяльність». Дана згода є безумовною, безвідкличною і необмеженою строком дії.

11. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВІРНИХ УМОВ

11.1. Зміни та доповнення до цих Договірних умов, в т.ч. до Правил та Тарифів вносяться Банком в односторонньому порядку у випадках, не заборонених чинним законодавством України, шляхом їх розміщення на офіційній Інтернет-сторінці Банку у новій редакції.

Про такі зміни Банк повідомляє Клієнтів шляхом використання будь-якого з наступних каналів: розміщення інформації на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.asviobank.ua та/або на інформаційних стендах та/або через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» тощо.

11.2. Продовження користування Клієнтом послугами Банку після дати публікації на офіційній Інтернет-сторінці Банку Договірних умов у новій редакції є фактом надання Клієнтом згоди на зміни та доповнення та їх погодженням шляхом мовчазної згоди.

11.3. Зміни до Тарифів або зміни умов обслуговування, здійснені згідно п. 11.1. цих Договірних умов, не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

Укладення та підписання між Банком та Клієнтом нової редакції Додатку №1 відбувається лише за умови звернення Клієнта із відповідною письмовою вимогою до Банку. У випадку, якщо Клієнт не звернувся із письмовою вимогою про викладення Додатку №1 у новій редакції, Додаток №1 вважається таким, що втратив чинність, а Сторони застосовують нові діючі Тарифи.

11.7. У випадку відмови Банку від цих Договірних умов у передбачених ним випадках, Банк направляє Клієнту повідомлення про відмову. Сторони за взаємною згодою встановили наступні наслідки відмови Банку від цих Договірних умов: з дня складання повідомлення про відмову Банком від цих Договірних умов Банк припиняє обслуговування Клієнта за цими Договірними умовами.

11.8. Ці Договірні умови вважатимуться Сторонами розірваним з моменту погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за цими Договірними умовами.

11.9. Ці Договірні умови не можуть бути розірвані за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

11.10. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

11.11. У випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк має право самотійно, в односторонньому порядку відмовитися від даних Договірних умов та закрити рахунок Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні Банк зазначає причини відмови від даних Договірних умов, із зазначенням підстав для такої відмови та посиланням на положення статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

11.12. У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на Рахунку Клієнта, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів Клієнта, Банк у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує Клієнта вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

11.13. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договірні умови у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за ними. При цьому, Банк має право блокувати БПК, повідомивши про це Клієнта письмово не менше ніж за 20 календарних днів до дати розірвання, та вимагати дострокового виконання зобов'язань за Договірними умовами, відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням Договірних умов. При невиконання Клієнтом вимог, викладених Банком у письмовій вимозі, Банк має право стягнути з Клієнта всю заборгованість та збитки за Договірними умовами.

11.14. В разі розірвання Договірних умов, та при відсутності заборгованості Клієнта перед Банком, Банк протягом 15-ти днів здійснює повний розрахунок за операціями з БПК, після чого сплачує Клієнту залишок коштів за Рахунком через касу Банку або іншим, погодженим з ним способом.

12. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

12.1. Рахунок(ки) Клієнта закривається у наступних випадках: за заявою Клієнта; на підставі відповідного рішення суду; у разі смерті власника Рахунку (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця); в інших випадках, передбачених чинним законодавством України або цими Договірними умовами.

12.2. За наявності підстав для закриття Рахунку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів, якщо Клієнту видано одну або декілька платіжних карток, Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних документів Платіжної системи, вимог на примусове списання (стягнення коштів). По завершенню здійснення даних операцій Банк, згідно вимог чинного законодавства, виплачує залишок коштів Клієнту готівкою, або перераховує залишок коштів на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку і зазначений у заяві на закриття Рахунку.

12.13. В разі якщо залишку коштів на Рахунку недостатньо для здійснення завершальних операцій за Рахунком Клієнт зобов'язаний сплатити відповідну заборгованість до моменту закриття Рахунку.

12.14. Укладенням Договірних умов Клієнт підтверджує свою згоду з тим, що Банк має право: -відмовитися від цих Договірних умов та закрити Рахунок без письмової заяви Клієнта у разі відсутності операцій за Рахунком протягом шести місяців (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на цьому Рахунку.

12.15. Якщо протягом шести місяців з дня відкриття Рахунку(ів) або протягом шести місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) (окрім операцій по списанню Банком плати за надані послуги) та на рахунку є залишок грошових коштів, такий Рахунок(и) набуває(ють) статусу неактивних.

12.16. По неактивному Рахунку(ах) починаючи з першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому сплинуло шість місяців відсутності операцій, Банк має право стягнути плату за обслуговування неактивного рахунку, на якому є залишок коштів, відповідно до встановлених Банком Тарифів.

12.17. Якщо протягом шести місяців з дня відкриття Рахунку(ів) або протягом шести місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Рахунком(ами) та на рахунку відсутній залишок грошових коштів, Банк має право відмовитися від Договірних умов або обслуговування окремого Рахунку Клієнта, при цьому рахунок(ки) Клієнта закривається.

12.18. У випадку закриття Рахунку(ів), Банк, у порядку договірної списання, Банк має право списати наявний на Рахунку(ах) залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди Банку за закриття Рахунку(ів), відповідно до затверджених Тарифів.

12.19. У випадку закриття окремого Рахунку Клієнта ці Договірні умови вважаються Сторонами розірваними щодо такого Рахунку з моменту його закриття. З дати закриття останнього із Рахунків Клієнта, відкритих відповідно до умов цих Договірних умов, Договірні умови вважається таким, що втратили чинність.

12.20. У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

12.21. Якщо на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю Банком відповідно до умов даного пункту, обліковуються кошти, на які встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

12.22. У разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на цьому Рахунку незалежно від суми такого залишку, Банк закриває Рахунок, а Договірні умови вважається розірваними, при цьому залишок, що є на Рахунку, списується на користь (у доходи) Банку.

13. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

13.1. Ці Договірні умови набувають чинності з моменту підписання обома Сторонами і скріплення печатками Сторін (за наявності) Заяви-Договору та діє протягом невизначеного періоду часу.

- 13.2. Всі інші договори на розрахунково-касове обслуговування, укладені між Сторонами у минулому, втрачають чинність.
- 13.3. З укладанням цих Договірних умов Клієнт підтверджує його згоду з діючими Тарифами Банку, що є чинними на дату укладання цих Договірних умов та з передбаченим цими Договірними умовами порядком їх зміни.
- 13.4. Усі повідомлення Сторін, передбачені цими Договірними умовами, вважаються належним чином відправленими, якщо вона направлені за зареєстрованим місцезнаходженням Клієнта, зазначеним в його документах, що знаходяться у Банку в день відправлення повідомлення.
- 13.5. Укладанням цих Договірних умов Клієнт засвідчує та гарантує, що він не є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity відповідно до положень FATCA (надалі - податковий резидент США) (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації разом із наданням згідно вимог FATCA документів). Якщо Клієнт є податковим резидентом США на момент укладення цього Договору та/або набуває статус податкового резидента США відповідно до положень FATCA в період дії цих Договірних умов, він надає Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та його операцій, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договірними умовами з метою виконання Банком вимог FATCA, в тому числі:
- Податковій службі США (Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
 - особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок(ки) Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.
- 13.6. Підписанням Заяви-Договору, що являється приєднанням до даних Договірних умов, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у них.
- 13.7. Підписанням Заяви-Договору, що являється приєднанням до даних Договірних умов Клієнт:
- як суб'єкт персональних даних надає свою згоду Банку згідно Закону України “Про захист персональних даних на обробку його персональних даних у відповідності до сформульованої мети їх обробки та на передачу її особам відомостей з базами персональних даних, в тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України “Про банки та банківську діяльність”, без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Зі змістом Законів України “Про захист персональних даних” та “Про банки і банківську діяльність” ознайомлений;
 - підтверджує, що відповідно до вимог Закону України “Про захист персональних даних”, повідомлений Банком про включення моїх персональних даних, мета оброблення та обсяги яких визначені Законом України “Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами НБУ, які регламентують види діяльності Банку, до бази персональних даних, розміщеної за адресою місцезнаходження АТ “АСВІО БАНК”. База персональних даних призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності;
- 13.8. Укладанням цих Договірних умов, Клієнт підтверджує що ознайомлений з тим, що на дату укладення Договірних умов на Рахунок поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в межах гарантованої суми відшкодування.
- 13.9. Всі чинні умови відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на його сайті - https://www.asviobank.ua/tl_files/deposit/dov_fgvfo.pdf, а також на сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.
- 13.10. Всі Додатки до цих Договірних умов, є його невід'ємними частинами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК»

Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Преображенська, 2

Код банку 353489, код за ЄДРПОУ 09809192,

к/р 32008124401026 у Національному банку України, код банку 300001,

тел.: (044) 205-43-45, адреса електронної пошти: sekretar@asviobank.ua, офіційний сайт Банку –

www.asviobank.ua

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БАНКІВСЬКОЮ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ

1. Користування БПК та ПІН-кодом

1.1. Банк має право у будь-який момент зупинити чи призупинити дію БПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової БПК у разі порушення Клієнтом будь-яких вимог даної Договірної умови та Правил, правил Платіжної системи та законодавства України.

1.2. БПК не може використовуватись у будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

1.3. БПК, виготовлена на ім'я Клієнта або Довіреної особи Клієнта ні за яких обставин не може бути передана у користування іншим особам. Дані вимоги стосуються і реквізитів БПК.

1.4. Клієнт може отримувати готівкові кошти та проводити безготівкові платежі з використанням БПК в оплату за товари (послуги) та здійснювати інші операції, передбачені чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, Договірними умовами та Правилами.

1.5. Клієнт повинен підписати БПК на панелі для підпису на зворотній стороні БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу при її отриманні та отримати ПІН-код. Підписи мають відповідати зразку підпису у Заяві-Договорі..

1.6. Клієнт БПК має запам'ятати ПІН-код. За будь-яких умов Клієнт БПК зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати ПІН-код на БПК або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із БПК, не повідомляти ПІН-код та код CVC2/CVV2 третім особам.

1.7. При користуванні БПК для сплати за придбання товарів/послуг Клієнт повинен не випускати її з поля зору, підписати рахунок або роздруківку касового терміналу, попередньо перевіривши, що в цьому документі вірно вказані номер БПК, сума і дата операції. Клієнт несе відповідальність за вірність вказаної в цих документах інформації. Операція з отримання готівкових коштів в банкоматі або через термінал Банку вважається вірно проведеною та не може бути відмінена при умові виконання Клієнтом всіх необхідних для її проведення дій, а саме – використання неушкодженої БПК, термін дії якої не закінчився на момент проведення операції, а сама операція супроводжується вірним введенням ПІН-коду. Клієнт повинен одержати один екземпляр сліпу або квитанції або чеку банкомату.

1.8. При використанні БПК з чипом для сплати товарів/послуг за допомогою касового терміналу, Клієнт повинен ввести ПІН-код. В даному випадку працівник торговця може не вимагати підписання Клієнтом роздрукованого чеку касового терміналу.

1.9. У випадку якщо Клієнт з чипом при розрахунку за товари/послуги за допомогою касового терміналу не вірно введе ПІН-код тричі поспіль (незалежно від проміжку часу), БПК може бути автоматично переведена у неактивний стан, а подальші будь-які операції з використанням такої БПК будуть неможливі.

1.10. Працівники торговців, які приймають БПК для здійснення Клієнтами оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими торговцями, з метою ідентифікації Клієнта можуть вимагати пред'явлення документу, що підтверджує особу Клієнта.

1.11. При здійсненні Клієнтом оплати товарів та послуг у мережі Інтернет, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя. У такому випадку ідентифікація Держателя при проведенні ним операції відбувається шляхом направлення Банком одноразового пароля SMS-повідомленням на мобільний телефон Держателя, що підключений до послуги SMS за БПК, за допомогою якої Клієнт здійснює оплату товарів та послуг у мережі Інтернет. Такий одноразовий пароль використовується Клієнтом під час проведення операції в мережі Інтернет з урахуванням наступного:

1.12. Клієнт під час проведення однієї операції має право запитати не більше трьох разів новий одноразовий пароль шляхом направлення відповідних запитів до Банку (з використанням офіційного сайту Банку);

1.13. У разі невірного вводу одноразового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції.

1.14. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з БПК в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення паспорту або документу, що його замінює, відповідно до вимог законодавства України та введення ПІН-коду.

1.15. При проведенні операцій з отримання готівкових коштів з банкомату після третьої невірної спроби введення Клієнтом ПІН-коду БПК автоматично блокується та після четвертої спроби може бути вилучена банкоматом.

1.16. БПК та готівкові кошти, які Клієнт має забрати після проведення відповідних операцій в банкоматі, мають бути вилучені Клієнтом після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, яке супроводжується звуковим сигналом. Повернута банкоматом БПК та видані готівкові кошти мають бути вилучені Клієнтом протягом 15-20 секунд, інакше вони будуть автоматично вилучені банкоматом.

1.17. В разі намагання скористатись у банкоматах БПК, строк дії якої закінчився, дана БПК може бути вилучена банкоматом.

1.18. При користуванні БПК для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або за телефоном Клієнт використовує код CVC2/CVV2, що складається з трьох цифр, які надруковано на зворотній стороні БПК. Код CVC2/CVV2 під час проведення операції необхідно вводити на Інтернет - сайті магазину/торговця.

1.19. За необхідності відключення перевірки коду CVC2/CVV2 Клієнт має звернутися до Банку з відповідною письмовою заявою або зателефонувати до Контакт - центру Банку за номерами телефонів, вказаними у п. 2.2 даних Правил.

1.20. Укладаючи дані Договірні умови, Клієнт усвідомлює, що в разі відключення Клієнтом перевірки коду CVC2/CVV2 збільшується ризик здійснення третіми особами несанкціонованих операцій з використанням реквізитів БПК.

1.21. В разі здійснення операцій з використанням реквізитів БПК в мережі Інтернет на пристрої (ноутбук, персональний комп'ютер, планшет, мобільний телефон і т.п.), який використовується для доступу до мережі Інтернет, має бути встановлено антивірусне програмне забезпечення з актуальною базою антивірусів на дату проведення операції.

1.22. Оскільки БПК чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно окремо від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів/пристроїв, пейджерів, магнітних замків тощо).

1.23. Порядок інформування Банком користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем, встановлюється за вибором Клієнта, шляхом здійснення відповідної відмітки у Заяві-Договорі.

Обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням його БПК є виконаним у разі відмови користувача від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням БПК Клієнта, про що зазначено в Заяві-Договорі.

1.24. Клієнт зобов'язаний контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти емітента про операції, які ним не виконувались.

2. Втрата БПК або її незаконне використання

2.1. Клієнт повинен вживати заходи проти втрати (крадіжки) БПК та її реквізитів, розголошення ПІН-коду або їх незаконного використання.

2.2. В разі втрати БПК та/або ПІН-коду, або отримання відомостей про їх незаконне використання Клієнт повинен негайно (в день отримання відповідних відомостей) інформувати про це Банк, шляхом телефонного дзвінка до Контакт - центру Банку за телефонами, вказаними нижче. При цьому Клієнт має пройти ідентифікацію, зокрема зобов'язаний назвати слово - пароль, яке було вказане в Заяві-Договорі та відповісти на інші питання оператора, щодо особистих даних та БПК. На підставі отриманого повідомлення, Банк здійснює реєстрацію дати та часу звернення Клієнта та блокування відповідної БПК. Блокування БПК здійснюється впродовж п'яти хвилин з моменту ідентифікації оператором Держателя БПК.

Контакт - центр Банку 0 800 50 44 50 (цілодобово, дзвінки по Україні зі стаціонарних телефонів безкоштовні), +38 (044) 247 89 48, + 38 (044) 394 88 00.

2.3. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів після звернення до Контакт - центру Банку Клієнт повинен надати письмову заяву на адресу Банку щодо втрати/крадіжки БПК та/або ПІН-коду, або відомості про їх незаконне використання. Письмова заява може надійти на адресу Банку рекомендованим листом або факсовим повідомленням або може бути надана безпосередньо Клієнтом при відвідуванні Банку.

2.4. Банк має право в разі втрати/крадіжки БПК та/або її незаконного використання передати отриману від Держателя інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів щодо проведення відповідного розслідування та встановлення осіб, причетних до крадіжки/незаконного використання БПК.

2.5. В разі надання Клієнтом заяви щодо розблокування БПК, яка раніше була заблокована через її втрату, усі операції, здійсненні в подальшому з використанням розблокованої БПК згідно відповідної заяви Клієнта, не підлягають оскарженню.

2.6. В разі, якщо за будь-яких причин БПК не буде повернена Клієнту банкоматом в момент її використання, Клієнт повинен терміново інформувати про це Банк шляхом телефонного дзвінка до Контакт – центру Банку, а також інформувати банк, банкомат якого вилучив БПК за номером телефону, вказаним на банкоматі. Банк має направити до іншого банку письмове повідомлення про законні підстави використання Клієнтом вилученої банкоматом БПК. Видача Клієнту вилученої іншим банком БПК відбувається в установі іншого банку, за умови позитивного рішення іншого банку щодо повернення вилученої БПК та пред'явлення Клієнтом документу, що посвідчує його особу.

2.7. У випадку, якщо Клієнт здійснював операцію внесення коштів на Рахунок через платіжні пристрої Банку, але кошти не були зараховані, Клієнт повинен звернутися до Банку, надати документ, що підтверджує здійснення даної операції, після чого Банк негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

3. Виписки з Рахунку

3.1. Виписки з Рахунку надаються Банком Клієнту щомісячно безпосередньо в Банку безкоштовно, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі з Клієнтом за оплату згідно Тарифів, з 1-го по 5-ий робочий день місяця, наступного за календарним звітним місяцем за попередній місяць, якщо впродовж даного місяця проводились будь-які операції по Рахунку. У виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів за Рахунком. В разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями (сумами, вказаними у виписці), з фактично проведеними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний не пізніше 10-го (десятого) числа місяця, наступного за звітним, проінформувати Банк про розходження, що виявлені. За умови ненадходження від Клієнта претензій по виписці, або за умови неотримання Клієнтом виписки до 10 числа місяця, наступного за звітним, виписка вважається такою, що підтверджена Клієнтом. При цьому неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом з його вини виписок з Рахунку, позбавляє Клієнта правових підстав посилається на не ознайомлення з інформацією, яка наведена у таких , випадках, а Банк вважається таким, що відповідно до вимог цього Договору надав Виписку з Рахунку та ознайомив з інформацією, наведеною у такій виписці.

3.2. Додаткова виписка про рух коштів на Рахунку на паперовому носії надається Клієнту безпосередньо в Банку, або шляхом, вказаним в Заяві-Договорі, за його вимогою за оплату згідно Тарифів.

3.3. У випадку отримання письмової претензії Клієнта щодо спірних операцій, Банк проводить розслідування у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів, при цьому у строк, що не перевищує строку, встановленого Законом України «Про звернення громадян», за письмовим запитом Клієнта, інформує його про хід розгляду претензії в письмовій формі. У разі виникнення потреби в проведенні будь-яких додаткових заходів, Банк здійснює такі заходи за наявності письмової згоди Клієнта та після оплати останнім відповідної комісії Банку.

3.4. Якщо у строк, визначений п. 3.3 Правил спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система. Витрати, пов'язані з проведенням процедур повторного опротестування, арбітражу та арбітражу за оскаржуваними операціями, в ході яких Банк поніс витрати, покладаються на Клієнта.

3.5. Якщо Клієнт звертається із відповідною заявою до Банку про безпідставно списані кошти з Рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму трансакції(цій) заблоковано або списано з Рахунку в результаті несправної роботи банкомату, торговельного терміналу, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь-яких інших причин, що є поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що трансакція не була та не буде оброблена

останнім та тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Рахунку.

3.6. Якщо транзакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої транзакції була списана з Рахунку, Банк відшкодовує Клієнту суму такої транзакції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком - еквайром. Суму вартості послуг Банку, що були списані з Рахунку разом з сумою транзакції та в зв'язку з такою транзакцією, Банком не відшкодовуються.

3.7. Під час розгляду претензій Клієнта, Банк у порядку та в строки, визначені правилами Платіжної системи, може одержувати від еквайра документи за операціями із застосуванням БПК або їх копії, що підтверджують здійснення Клієнтом цих операцій.

3.8. За умови сплати Банку комісії згідно з Тарифами Клієнт має право вимагати від Банку надання документів, що підтверджують правильність списання коштів з Рахунку, у випадку виникнення спірних ситуацій, окрім операцій, здійснених у банкоматах.

3.9. До моменту закінчення розслідування щодо оскаржуваної Клієнтом операції кошти, раніше списані з Рахунку, не повертаються.

3.10. Для врегулювання спірних питань між Банком і Клієнтом в якості доказів можуть бути використані сліп, квитанція торговельного терміналу, чек касового апарата та чек банкомата, оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, які мають статус первинних платіжних документів Клієнта, за якою виконана операція.

3.11. Якщо в ході розгляду Претензії Держателя (Заяви про незгоду з операцією) претензія Клієнта була визнана необґрунтованою, що підтверджується відповідними документами, Клієнт уповноважує Банк списати з його Рахунку суми витрат, пов'язаних з проведенням службового розслідування та процедури оскарження, а також інші плати, відповідно до Тарифів.

4. Термін дії БПК

4.1. Термін дії БПК надрукований на лицьовій стороні БПК. БПК є дійсною до 24 години останнього дня вказаного на ній місяця (включно).

4.2. Після закінчення строку дії БПК, Клієнту видається нова БПК.

5. Добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК

5.1. Банк встановлює наступні стандартні добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК:

| Тип БПК | Обмеження на кількість операцій з БПК за добу (шт.) | | | | Обмеження на суму операцій з БПК за добу (грн.) | | | |
|----------------------------|---|---|--|--|---|---|--|--|
| | Отримання готівкових коштів в банкоматах | Розрахунок в торгово - сервісній мережі | Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції | Перекази коштів між картками українських банків через систему електронної комерції | Отримання готівкових коштів в банкоматах | Розрахунок в торгово - сервісній мережі | Оплата за товари та послуги через систему електронної комерції | Перекази коштів між картками українських банків через систему електронної комерції |
| MasterCard Debit Chip | 99 | 99 | 99 | 99 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 2 000 |
| MasterCard Gold Chip | 99 | 99 | 99 | 99 | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 15 000 |
| MasterCard Platinum Chip | 99 | 99 | 99 | 99 | 20 000 | 20 000 | 20 000 | 20 000 |
| MasterCard World Elit Chip | 99 | 99 | 99 | 99 | 25 000 | 25 000 | 25 000 | 25 000 |