

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

Ці Договірні умови та Правила відкриття і обслуговування ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» банківських поточних рахунків, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів-платіжних карток є публічною пропозицією (офертою) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» (надалі –«Банк») 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО 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, 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 та Правил.

Публічна пропозиція у вигляді цих Договірних умов та Правил 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. Примірник цих Правил у паперовому вигляді розміщений в доступних для Клієнта місцях в приміщеннях Банку.

Дана публічна пропозиція, Договірні умови та Правила, Заява-Договір про приєднання до Договірних умов та Правил, інші заяви клієнта на додаткові послуги та Тарифи ПАТ «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 формах 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 смугі для підпису) і використовується як додатковий захист від підробки картки. Номер CVC2 або CVV2 є підписом Клієнта та прив'язується до ПІН при оплаті товарів та послуг у мережі Інтернет;

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

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

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

«Банк» – ПАТ «АСВІО БАНК»;

«БПК» - банківська платіжна картка.

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

«Виписка» – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунок 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 та/або Держателю дозволяється здійснення певної витратної операції. Витратний ліміт за Рахунком розраховується як різниця між залишком коштів (включаючи доступний ліміт овердрафту), що обліковуються на Рахунок, 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» – Клієнт або інша фізична/фізична особа-підприємець/юридична особа, яка на законних підставах використовує картку (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;

«Договірні умови та Правила» – ці Договірні умови та Правила відкриття і обслуговування ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АСВІО БАНК» банківських рахунків фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів – платіжних карток.

«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 електронних платіжних засобів.

«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 та Правила та Тарифи ПАТ «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» – картка, що випускається додатково до основної картки. Може бути випущена на ім'я Клієнта або іншої особи за ініціативою Клієнта. Операції, проведені з використанням додаткових 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;

«Заява на відкриття Рахунку» – заява (індивідуальне письмове волевиявлення фізичної особи), що надається Клієнтом Банку та на підставі якої Банк відкриває Клієнтові відповідний Рахунок.

«Імпринтер» – механічний пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів платіжної картки на сліп при проведенні операції розрахунку за товари (послуги) або отримання готівкових коштів.

«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;

«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 Держателю здійснити самообслуговування за операціями одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу.

«Картка» – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Держателем для здійснення передбачених законодавством та Договором операцій в межах витратного ліміту.

«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 Договору;

«Кліринг» - механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників Платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань;

«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;

«Накопичувальна сума "Мої заощадження"» – частина коштів, що обліковуються на рахунку, можливість використання яких обмежена Держателем за допомогою функції Банкомата та/або ІТМ з метою отримання доходів у вигляді процентів, нарахованих на таку суму, за процентною ставкою, визначеною Тарифами. Накопичувальна сума "Мої заощадження" є недоступною для використання Клієнтом до моменту, коли у порядку, визначених цими Договірними умовами, буде знято встановлене Держателем обмеження на використання відповідних коштів;

«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 ПАТ «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;

«ПІН» – персональний ідентифікаційний номер – код, відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням картки;

«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 Рахунків 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 одноразовою послугою Банку, яку Клієнт оплачує відповідно до Договору або Тарифів;

«**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 Держателем за основною та додатковою(ми) картками;

«**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 Держателем 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 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);

«**Транзакція**» – це інформація в електронній формі про окрему операцію, яка здійснена з використанням БПК;

«**Термінал самообслуговування**» - технічний пристрій, який дає змогу Держателю БПК 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 транзакції згідно з чинним законодавством та правилами МПС.

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

1. ПРЕДМЕТ

1.1. На умовах та в порядку, що визначені Договором з Клієнтом, Банк відкриває Клієнту поточний Рахунок(-и), операції за якими здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, в національній та/або іноземній валюті для зберігання та/або накопичення грошей та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта (надання послуг, які пов'язані з переказом коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших розрахунково-касових операцій) відповідно до умов, обраних Клієнтом у підписаній ним Заяві-Договорі, та вимог чинного законодавства.

2. ОСНОВНІ УМОВИ.

2.1. Порядок відкриття, використання Рахунку та банківської платіжної картки регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативними документами Національного банку України, даними Договірними умовами та Правилами, правилами Платіжної системи, Заявою-Договором та Тарифами ПАТ «АСВІО БАНК».

2.2. Банк, на підставі підписаної Клієнтом Заяви-Договору, за умови надання ним передбачених вимогами чинного законодавства України документів, здійснивши ідентифікацію та верифікацію Клієнта відкриває йому поточний Рахунок, емітує та видає БПК (додаткові БПК) та ПНН-конверт до неї (них), та забезпечує його обслуговування для здійснення Клієнтом розрахунків з використанням БПК в порядку та на умовах, передбачених Договором.

2.3. БПК та ПНН-конверт до неї видається Держателю БПК не пізніше чотирнадцяти робочих днів з моменту відкриття Рахунку.

2.4. Рахунок обслуговується за дебетовою схемою. У разі укладення між Банком та Держателем Договору про встановлення індивідуального ліміту овердрафту/відкриття кредитної лінії обслуговування Рахунку здійснюється за дебетово-кредитною схемою.

2.5. Користувачі можуть здійснювати з використанням картки наступні види операцій:

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

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

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

2.7. За цим Договором по Рахунку встановлюється незнижувальний залишок у розмірі, передбаченому чинним Тарифами.

2.8. За надання послуг (здійснення операцій) за Договором, Банк отримує винагороду в розмірі, в строки та на умовах, що передбачені Договором та Тарифами Банку на обслуговування банківських рахунків фізичних/фізичних осіб-підприємців/юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням (БПК), електронних платіжних засобів, що є невід'ємним додатком до Договору. Клієнт оплачує надані Банком послуги в розмірі згідно з Тарифами, що діють на день надання послуг (проведення операцій) та/або на день нарахування періодичної комісії у відповідності до Договірних умов та Правил.

2.9. Обслуговування поточного Рахунку:

2.9.1. Режим функціонування Рахунку та використання картки регулюється нормами законодавства, умовами (правилами) МПС та Договором.

2.9.2. Зарахування коштів на Рахунок (поповнення Рахунку) без використання картки 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 обмежень чинного законодавства. Поповнення готівковими коштами у іноземній валюті Довіреною особою Клієнта Рахунку здійснюється виключно при наявності нотаріальної довіреності.

2.9.3. 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.

2.9.4. Зарахування (поповнення) коштів на Рахунок з використанням картки 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-еквайерів. Розрахунки за допомогою карток 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 конвертується у валюту Рахунку за комерційним курсом Банку, що встановлений для розрахунків за допомогою карток на день проведення операції.

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

Якщо перерахування здійснюється з-за кордону і валюта розрахунків відрізняється від валюти карткового рахунку, в день зарахування коштів на рахунок конвертується у валюту карткового Рахунку за комерційним курсом Банку, що встановлений для розрахунків за допомогою карток на день зарахування коштів на рахунок.

2.9.5. Зарахування коштів на Рахунок здійснюється у відповідності до вимог законодавства, правил МПС, умов Договору.

2.9.6. За письмовою заявою Клієнта Банк може надати довіреним особам Клієнта можливість користування коштами, що знаходяться на картковому Рахунку, шляхом випуску додаткових карток.

2.9.7. 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.

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

2.9.9. 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). Умови надання, користування та повернення такого кредиту визначаються окремою угодою - Договором про встановлення індивідуального ліміту овердрафту.

2.9.10. На Рахунку може виникати дебіторська заборгованість в разі:

- надходження до клірингу інформації про операцію, за якою еквайр (МПС Платіжна система) попередньо в установленний 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.

2.9.11. Клієнт погоджується з тим, що дебіторська заборгованість за картковим 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.

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

2.9.12. Клієнт відповідає за виконання своїх зобов'язань по цьому Договору усім належним йому майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

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

2.9.14. При поповненні/надходженні коштів на Рахунок, кошти спрямовуються в першу чергу на сплату вартості послуг Банку за цими Договірними умовами та Правилами та Тарифами, на погашення дебіторської заборгованості за картковим 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.

2.9.15. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі із застосуванням положень пункту 4.3.8. цих Договірних умов і Правил щодо порядку договірною списання) по сплаті комісій та інших платежів, що передбачені Договором та Тарифами, відбувається за рахунок коштів, що надходять на Рахунок Клієнта, за рахунок власних коштів на Рахунку, а також за рахунок встановленого ліміту овердрафту/кредиту (крім простроченої заборгованості за овердрафтом) у порядку, передбаченому Договором, у наступній черговості:

- комісії, передбачені цими Договірними умовами та Правилами та Тарифами;
- сума фактичної дебіторської заборгованості за картковим рахунком;
- прострочені проценти за користування овердрафтом/кредитом, проценти за прострочену заборгованість;
- нараховані, непрострочені проценти за користування овердрафтом/кредитом;
- прострочена заборгованість за овердрафтом/кредитом;
- строкова заборгованість за овердрафтом/кредитом;
- пеня за дебіторською заборгованістю;
- інша заборгованість за Договором (у разі її наявності).

2.9.16. Комісія, що виникає при обслуговуванні Клієнта та/або його Рахунків/Карток та яка не пов'язана з видачею 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.

2.9.17. Контроль за використанням коштів з Рахунку здійснюється Клієнтом.

2.9.18. 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.

2.9.19. У разі здійснення операції з використанням платіжної картки 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.

2.9.20. У разі здійснення операції з використанням платіжної картки 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 конвертує 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.

2.9.21. У разі здійснення операції з використанням платіжної картки 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 платіжними картками, установленим Банком на день списання/зарахування суми за операцією з Рахунку Клієнта

2.9.22. Курс купівлі та продажу іноземних валют за операціями з платіжними картками установлюється кожного робочого дня та оприлюднюється на офіційному сайті Банку.

2.9.23. Підписуючи Договір Клієнт погоджується:

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

– із тим, що 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 договірної списання передбаченому цими Договірними умовами та Правилами.

2.9.24. Банк здійснює інформування Держателя банківської платіжної картки про операції, здійснені з її використанням, 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.

2.9.25. Облік операцій по Рахунку ведеться у валюті Рахунку.

2.9.26. 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.

2.9.27. Кошти з поточного 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.

2.9.28. Кошти з поточного 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

2.10. Умови обслуговування поточного Рахунку

2.10.19. Видаткові та прибуткові операції за Рахунками Клієнта здійснюються Банком з дотриманням вимог законодавства, внутрішніх положень Банку та на підставі розрахункових документів встановлених форм з урахуванням режиму функціонування Рахунку, встановленого Договором та законодавством.

2.10.20. 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.

2.10.21. 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 Рахунку/Рахунок Клієнта, або інших документів особисто Клієнту (або довірчій особі Клієнта) або разом із випискою з Рахунку в день її надання/надсилання Клієнту.

2.10.22. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного дня, тривалість якого встановлюється Банком самостійно і відображається у внутрішніх правилах (документах). Розрахункові документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу Банку, виконуються в день отримання документів Банком, а документи, що отримані по закінченню операційного часу, виконуються наступного операційного дня, якщо інше не передбачено умовами Договору.

2.10.23. 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 Банку.

2.10.24. 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.

2.10.25. 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 та/або Договором.

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

2.10.27. 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 запитувати ним інформацію та/або копії документів.

2.10.28. Приймання та/або видача готівкових коштів здійснюється протягом операційного дня Банку на підставі поданих Клієнтом касових документів. За необхідності отримання готівкових коштів в сумі, що перевищує залишок готівкових коштів у касі Банку (але не більше сум обмежень встановлених діючим законодавством), Клієнт до 13 (тринадцятої) години (за київським часом) робочого дня, що передує дню отримання коштів, подає до Банку заяву на одержання готівкових коштів.

2.10.29. Банк має право 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 Рахунок Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу, одночасної сплати 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 запитовані 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 Договором; 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 запитовані 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
- д) в інших випадках, передбачених законодавством.

2.10.30. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг, зокрема у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за Договором, у наступному порядку:

- з причин, зазначених у підпункті «а» та/або підпункті «б» пункту 2.10.29. цих Договірних умов та Правил, Банк повертає Клієнту без виконання його розрахункові та/або касові документи, зробивши на зворотному боці такого документу в день його надходження напис про причину повернення документа без виконання з посиланням на відповідний підпункт пункту 2.10.29 цих Договірних умов та Правил, зазначивши дату його повернення (що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку);
- електронні документи на переказ залишаються Банком без виконання з урахуванням вимог пункту 2.10.29;
- з інших причин Банк відмовляє Клієнту в наданні послуг у порядку, передбаченому законодавством.

2.10.31. Сторони погодили, що у випадку, коли Клієнтом за Договором є фізична особа-нерезидент, для зарахування доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються такому Клієнту іншим нерезидентом у безготівковій формі і підлягають оподаткуванню, Клієнт відповідно до вимог законодавства України відкриває окремий поточний рахунок. Режим використання коштів за таким окремим поточним рахунком визначається умовами окремого договору між Банком та Клієнтом та законодавством.

2.11. Умови надання, обслуговування і погашення овердрафту/кредитної лінії

2.11.1. 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 картки в банкоматах, електронних терміналах або іншими способами, передбаченими чинним законодавством, а також шляхом надання доручень Банку на списання кредитних коштів з карткового рахунку (без використання картки). Зобов'язання Банку по видачі чергового траншу Клієнту є відзивними і Банк має право відмовитись від видачі чергового траншу без пояснення причин відмови Клієнту.

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

2.11.2. В Договорі овердрафту/Кредитному договорі зазначається розмір ліміту овердрафту/кредитної лінії, дата встановлення, зміни, анулювання та строк дії ліміту овердрафту/кредитної лінії, а також розмір процентної ставки.

2.11.2.1. Мінімальний строк користування овердрафтом становить 30 календарних днів, а максимальний – 365 (триста шістьдесят п'ять) 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).

2.11.2.2. 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:

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

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

2.11.2.2.3. ініціювання розірвання угоди щодо зарплатного проекту однією зі сторін такої угоди; або

2.11.2.2.4. підписання відповідної додаткової угоди про розірвання угоди щодо зарплатного проекту; або

2.11.2.2.5. закінчення 365 (трихсот шістьдесяти п'яти) календарних днів з дати останнього надходження коштів на картковий Рахунок; або

2.11.2.2.6. закінчення 365 (трихсот шістьдесяти п'яти) календарних днів з дати встановлення ліміту овердрафту/кредиту, якщо жодних надходжень на картковий Рахунок не відбувалось;

2.11.2.2.7. ініціювання Клієнтом закриття карткового Рахунку, на якому встановлено ліміт овердрафту/кредитна лінія.

2.11.2.3. 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 умов Договору та Правил; та
- відсутності письмового повідомлення Клієнта про бажання анулювати ліміт овердрафту; та
- при сплаті комісії за послугу.

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.

2.11.3. У разі надання овердрафту/кредитної лінії Держатель проводить операції за картковим Рахунком в межах власних коштів та встановленого Банком ліміту овердрафту/кредитної лінії.

2.11.4. 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.

2.11.5. Повне погашення всієї заборгованості за наданим овердрафтом/кредитної лінії та плати за користування овердрафтом/кредитом повинно бути здійснене Клієнтом у наступному порядку:

2.11.5.1. 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.

2.11.5.2. У разі закриття карткового 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.

2.11.6. 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:

а) 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, та/або

- інші обставини, які можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта та/або неможливості подальшого виконання зобов'язань за Договором, та/або

- надходження негативної інформації щодо Клієнта;

б) втрати забезпечення, погіршення стану забезпечення та/або умов його зберігання – у разі його надання в якості застави;

в) застосування до Клієнта обмежень права щодо розпорядження коштами на Рахунках у вигляді:

- арешту коштів на будь-яких рахунках Клієнта (як у повній сумі, так і в частині), та/або виявлення будь-якого іншого публічного обтяження його майна, та/або

- припинення операцій за картковим Рахунком та/або іншим рахунком Клієнта, та/або

- надходження до Банку розрахункових документів на примусове списання всіх або частини коштів з карткового Рахунку та/або іншого рахунку Клієнта, та/або

- будь-яких дій державних органів, кредиторів Клієнта чи інших осіб стосовно обмеження права Клієнта щодо розпорядження коштами на картковому Рахунку та/або іншому рахунку Клієнта.

З моменту застосування до Клієнта обмежень щодо права розпорядження коштами Банк направляє Клієнту Письмове Повідомлення про припинення надання овердрафту/кредитної лінії.

2.11.7. Сторони домовилися, що ліміт овердрафту/кредитної лінії може бути зменшений або анульований за ініціативою Банку в разі настання будь-якої з подій, визначених п. 2.11.6. цих Правил, у наступному порядку:

а) Банк направляє рекомендаційним листом Письмове Повідомлення про застосування Банком права зменшення або анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії в разі не усунення Клієнтом протягом 10 календарних днів з дня настання обставин, що дали підстави Банку використати таке право. У письмовому Повідомленні Банк зазначає новий розмір ліміту овердрафту/кредитної лінії та дату зменшення або анулювання ліміту овердрафту/кредитної лінії.

б) В залежності від вимог Банку до Клієнта, викладених у Письмовому Повідомленні, Клієнт протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дати направлення Банком Клієнту письмового Повідомлення зобов'язується:

– надати Банку докази усунення обставин, що дали Банку підстави для застосування такого права, та/або

– зменшити заборгованість за отриманим овердрафтом/кредитною лінією до суми нового ліміту овердрафту/кредитної лінії, та/або

– повністю погасити заборгованість за отриманим овердрафтом/кредитною лінією.

в) У разі, якщо протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дати направлення Банком Клієнту Письмового Повідомлення, Клієнт не надав до Банку доказів усунення зазначених у Письмовому Повідомленні обставин, та/або не зменшив заборгованість за овердрафтом/кредитною лінією до суми нового ліміту овердрафту/кредитної лінії, або не погасив заборгованість за овердрафтом/кредитною лінією, якщо така вимога містилась у Письмовому Повідомленні – Банк набуває права зменшити або анулювати ліміт овердрафту/кредитну лінію з дати, вказаної в Письмовому Повідомленні. 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.

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

2.11.9. 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.

2.11.10. 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.

2.11.11. В разі невиконання зобов'язань Клієнта по цьому Договору Банк має право задовольнити свої вимоги за цим Договором за рахунок належних Клієнту коштів або майна, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.11.12 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.

3. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ БПК.

3.1. Користування БПК та ПІН-кодом.

3.1.1. БПК Банку є власністю Банку, та має бути повернена Клієнтом до Банку по закінченню строку дії БПК або на вимогу Банку. Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити чи призупинити дію БПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової БПК у разі порушення Клієнтом будь-яких умов Договору та Правил, правил Платіжної системи та законодавства України. В разі не повернення картки Клієнтом до Банку, така картка вважається втраченою.

3.1.2. 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.

3.1.3. 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.

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

3.1.5. Держатель БПК повинен підписати БПК на панелі для підпису на зворотній стороні БПК кульковою ручкою в присутності працівника Банку відразу при її отриманні, а також розписатися в одержанні БПК та ПІН-конверту з ПІН-кодом. Підписи мають відповідати зразку підпису у Заяві.

3.1.6. ПІН-код - персональний ідентифікаційний номер - 4-х значне число, що видається Держателю БПК разом з БПК в спеціальному конверті 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. Держатель БПК має запам'ятати ПІН-код та зберігати його окремо від БПК. За будь-яких умов Держатель 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.

3.1.7. При користуванні БПК для сплати товарів/послуг Держатель БПК 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. Держатель БПК 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 Держателем БПК 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. Держатель БПК повинен одержати один екземпляр сліпу або квитанції або чеку банкомату.

3.1.8. При використанні БПК з чипом для сплати товарів/послуг за допомогою касового терміналу Держатель БПК повинен ввести ПІН-код. В даному випадку працівник торговця може не вимагати підписання Держателем БПК роздруківки касового терміналу.

3.1.9. При використанні БПК з чипом для сплати товарів/послуг за допомогою касового терміналу та невірному введенні ПІН-коду тричі поспіль незалежно від проміжку часу, протягом якого тричі поспіль відбулось невірне введення ПІН-коду, БПК може бути автоматично переведена у неактивний стан, а подальші будь-які операції з використанням такої БПК будуть неможливі.

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

3.1.11. При здійсненні Держателем 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 Карткою, за допомогою якої Клієнт здійснює оплату товарів та послуг у мережі Інтернет. Такий одноразовий пароль використовується Держателем під час проведення операції в мережі Інтернет з урахуванням наступного:

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

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

3.1.12. 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 чинного законодавства України та введення ПІН-коду.

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

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

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

3.1.16. Держатель БПК повинен зберігати всі документи з операцій з використанням БПК та надавати їх Банку на першу вимогу.

3.1.17. При користуванні БПК для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або за телефоном Держатель БПК 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. За необхідності відключення перевірки коду CVC2/CVV2 Держатель БПК має звернутися до Банку з відповідною письмовою заявою або зателефонувати до Контакт - центру Банку за номерами телефонів, вказаними у п. 3.2.2. даних Правил.

3.1.18. Підписуючи Договір Клієнт усвідомлює, що в разі відключення Держателем БПК перевірки коду CVC2/CVV2 збільшується ризик здійснення третіми особами несанкціонованих операцій з використанням реквізитів БПК.

3.1.19. 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.

3.1.20. 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).

3.1.21. 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 Клієнта про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача є виконаним у разі відмови користувача від отримання повідомлень банку про здійснені операції з використанням електронного платіжного засобу користувача, про що зазначено в Заяві-Договорі.

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

3.2. Втрата БПК або її незаконне використання.

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

3.2.2. В разі втрати БПК та/або ПІН-коду, або отримання відомостей про їх незаконне використання Держатель БПК повинен негайно (в день отримання відповідних відомостей) інформувати про це Банк, шляхом телефонного дзвінка до Контакт - центру Банку за телефонами, вказаними нижче. При цьому Держатель БПК 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.

3.2.3. Протягом 30 (тридцяти) робочих днів після звернення до Контакт - центру Банку Держатель БПК 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 Держателем БПК при відвідуванні Банку.

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

3.2.5. При знаходженні БПК, яка раніше була заявлена як викрадена, або яка незаконно використовувалась, Держатель БПК зобов'язаний терміново повідомити про це Банк та повернути БПК до Банку.

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

3.2.7. В разі, якщо за будь-яких причин БПК не буде повернена Держателю БПК банкоматом в момент її використання, Держатель БПК 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 Держателем БПК вилученої банкоматом БПК. Видача Держателю БПК вилученої іншим банком БПК відбувається в установі іншого банку за умови позитивного рішення іншого банку щодо повернення вилученої БПК та пред'явлення Держателем БПК паспорту, або документу, що його замінює.

3.2.8. Банк у разі здійснення помилкового або неналежного переказу, якщо Держатель невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувались, після виявлення помилки негайно відновлює залишок коштів на рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції.

3.2.9. У разі відомлення Банку Клієнтом про незавершену операцію з унесення коштів через платіжні пристрої Банку на рахунки, відкриті в Банку, після подання Клієнтом Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

3.3. Виписки з Рахунку.

3.3.1. 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 Держателем БПК розбіжностей між операціями (сумами, вказаними у виписці), з фактично проведеними/сплаченими, Держатель БПК зобов'язаний не пізніше 10-го (десятого) числа місяця, наступного за звітним, проінформувати Банк про розходження, що виявлені. За умови ненадходження від Держателя БПК претензій по Виписці, або за умови неотримання Держателем БПК виписки до 10 числа місяця, наступного за звітним, Виписка вважається такою, що підтверджена Держателем БПК. При цьому неотримання/несвоєчасне отримання Держателем БПК з його вини Виписок з Рахунку, позбавляє Держателя БПК 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.

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

3.3.3. У випадку отримання письмової претензії Держателя БПК 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 Держателя БПК та після оплати останнім відповідної комісії Банку.

3.3.4. Якщо у строк, визначений п. 3.3.3. 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 Держателя БПК.

3.3.5. Якщо Держатель БПК 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 Держателю БПК заблоковані або списані кошти тільки після отримання від еквайра підтвердження того, що транзакція не була та не буде оброблена останнім та тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Рахунку.

3.3.6. Якщо транзакція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої транзакції була списана з Рахунку, Банк відшкодовує Держателю БПК 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.

3.3.7. Під час розгляду претензій Держателя БПК 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 Держателем БПК цих операцій.

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

3.3.9. До моменту закінчення розслідування щодо оскаржуваної Держателем БПК операції кошти, раніше списані з Рахунку, не повертаються.

3.3.10. Для врегулювання спірних питань між Банком і Держателем БПК 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 Держателя БПК, за якою виконана операція.

3.3.11. Якщо в ході розгляду Претензії картоутримувача (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.

3.4. Термін дії БПК.

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

3.4.2. По закінченню терміну дії БПК Держатель БПК має звернутися в Банк із заявою про її поновлення, повернути БПК, термін дії якої закінчився та сплатити комісію за виготовлення нової БПК згідно Тарифів. Попередня БПК анулюється. В разі не повернення картки Клієнтом до Банку, така картка вважається втраченою.

3.4.3. Клієнт несе відповідальність за повернення до Банку всіх БПК (основної та додаткової/их), виданих до Рахунку, по закінченню терміну їх дії.

3.5. Добові обмеження на суму та кількість операцій з БПК.

3.5.1. 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	Отримання готівкових коштів в банкоматах	Розрахунок в торгово - сервісній мережі
MasterCard Debit Chip	7	7	5 000	5 000
MasterCard Gold Chip	7	7	5 000	5 000
MasterCard Platinum Chip	7	7	5 000	5 000

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

4.1. Банк зобов'язаний:

4.1.1. Відкрити Клієнту Рахунок, надати Клієнту 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 умов Договору, Договірних умов та Правил, правил Платіжної системи та чинного законодавства України.

4.1.2. Вчасно і належним чином виконувати розрахункові та касові операції Клієнта за його Рахунками відповідно до законодавства, внутрішнього розпорядку роботи Банку та умов Договору.

4.1.3. 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».

4.1.4. Забезпечувати зарахування коштів на Рахунок Клієнта не пізніше наступного банківського дня за днем надходження коштів до Банку.

4.1.5. 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.

4.1.6. Нарахування процентів на Накопичувальну суму "Мої заощадження" здійснюється Банком у валюті карткового рахунку щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичного розміру Накопичувальної суми "Мої заощадження" на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної Тарифами, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на Накопичувальну суму "Мої заощадження" Банк здійснює починаючи з першого Банківського дня, наступного за днем виконання Клієнтом засобами АТМ та/або ПТМ відповідної операції щодо обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, та закінчуючи днем виконання операції зняття такого обмеження (включно). Днем виконання операції обмеження або зняття обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку вважається поточний Банківський день, якщо така операція виконана до 12:00 банківського дня, або наступний Банківський день, якщо така операція виконана після 12:00 банківського дня або у вихідний/святковий день або в останній Банківський день місяця.

4.1.7. Надавати Держателю БПК виписку з Рахунку в порядку, передбаченому п.3.3. цих Договірних умови та Правил.

4.1.8. Повідомляти Клієнту 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

4.1.9. Надсилати Держателю БПК повідомлення про кожну здійснену операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний в Заяві-Договору (або у окремій, визначеній Банком формі заяви на підключення до послуг СМС – інформування) в разі відсутності відмови Держателя БПК від отримання відповідних повідомлень.

4.1.10. В разі блокування БПК для припинення або попередження можливого шахрайства, будь-яких незаконних дій або дій, які не встановлені/суперечать Договором/Договору та Правилами/Правилам та можуть завдати шкоди Банку та/або Держателю БПК повідомляти Держателя БПК про блокування БПК не пізніше наступного дня за днем блокування за номером мобільного телефону, вказаним Клієнтом у Заяві.

4.1.11. Банк має право вносити зміни до правил користування електронним платіжним засобом, передбачених цими документом або Тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомивши про відповідні зміни Клієнта у спосіб, передбачений договором.

4.1.12. Банк зобов'язаний надіслати Клієнту не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни правил користування електронним платіжним засобом або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомлення про такі зміни. Банк у повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до правил використання електронного платіжного засобу або тарифів є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, користувач не повідомить банк про розірвання Договору.

4.1.13. Повідомляти Держателя картки про закінчення терміну дії його картки не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну її дії телефоном, або смс-повідомленням на мобільний Власника рахунка, або повідомленням на електронну адресу Власника рахунка

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. З метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, 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 витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.2.2. Використовувати Рахунок та БПК відповідно до умов Договору, даних Договірних умов та Правил, правил Платіжної системи та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2.3. 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.

4.2.4. 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.

4.2.5. Зберігати усі документи за операціями з використанням БПК.

4.2.6. У випадку втрати або крадіжки БПК або в разі, якщо ПІН-код став відомий третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому Правилами.

4.2.7. Здійснювати оплату послуг Банку, що впливають з Договору та Договірних умов і Правил в розмірі та в строки, встановлені в Тарифах, а також відшкодувати будь-які витрати або збитки Банку, пов'язані з неналежним виконанням Клієнтом умов Договору та Договірних умов і Правил.

4.2.8. Після закінчення терміну дії БПК або у разі закриття Рахунку та/або розірвання Договору повернути всі видані Клієнту та Довіреним особам БПК до Банку, та не намагатись здійснювати будь-які операції з БПК після закінчення терміну її дії. В разі не повернення картки Клієнтом до Банку, така картка вважається втраченою.

4.2.9. Повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, протягом 3-х банківських днів від моменту, коли Клієнт дізнався про таке помилкове зарахування, подати до Банку платіжне доручення на списання з Рахунку помилково зарахованих коштів.

4.2.10. Вказати достовірні відомості при заповненні Заяви, 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.

4.2.11. 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.

4.2.12. Дотримуватись виконання умов Договірних умов та Правил.

4.2.13. 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.

4.2.14. 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.

4.2.15. Якщо Рахунок, що відкрито згідно Договору, 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 нових умов та тарифів, відмінних від Тарифів.

4.2.16. Надавати Банку номери контактних телефонів, в тому числі мобільного телефону.

4.2.17. Надати згоду або відмовитись від підключення Рахунку до системи СМС – інформування Держателя БПК про кожну здійснену операцію з БПК на номер мобільного телефону, вказаний у Заяві-Договорі.

4.2.18. В разі від'їзду за межі України завчасно звернутись до Контакт - центру Банку з інформацію про термін і країну перебування, де може бути використана БПК.

4.2.19. При отриманні БПК пред'явити паспорт, або документ що його замінує, вклеїти в цілісності ПІН-конверту, поставити власний підпис на полі для підпису на зворотній стороні БПК та розписатись в отримання БПК та ПІН-конверту на відповідній розписці про їх отримання.

4.2.20. Контролювати строк дії БПК та завчасно звернутись до Банку із заявою про перевипуск БПК у зв'язку із закінченням її строку дії або анулювання.

4.2.21. Протягом кожних десяти днів відвідувати Банк або заходити на відповідну сторінку офіційного сайту Банку з метою перевірки внесення змін до умов Договору та/або Тарифів Банку. Невиконання Клієнтом вказаного вище обов'язку не зупиняє набуття чинності змін.

4.2.22. 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 картоутримувача (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 Договір, Клієнт погоджується.

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

4.2.24. При заповненні Заяви-Договору вказати достовірні відомості, у тому числі номер контактної телефону та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності), а також протягом 3 (трьох) календарних днів з моменту настання вказаних нижче обставин письмово сповістити Банк про зміну свого місця проживання та/або інших реквізитів, зазначених в Договорі та додатках до нього, зокрема про внесені зміни до документів, що посвідчують особу Клієнта.

4.2.25. У разі зміни прізвища та/або імені Держателя картки/карток звернутися до Банку з відповідною заявою про перевипуск картки/карток такого Держателя за власний рахунок. Отримати в Банку виготовлену картку/додаткову картку не пізніше 60 (шістдесят) календарних днів з моменту її замовлення.

4.2.26. 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.

4.2.27. Сплачувати пеню у розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята процента) від суми будь-якого простроченого платежу за цим Договором за кожен день такого прострочення, у разі несвоєчасної та/або неповної оплати наданих Банком послуг за Договором, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла на дату прострочення.

4.3. Банк має право:

4.3.1. 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.

4.3.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі:

- не надання ним, 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 Довіреніх осіб, зокрема, для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану.

- у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману.

4.3.3. 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.

4.3.4. Зупинити виконання операції/ї за Договором або відмовити власникові рахунка у виконанні операції/ї чи в обслуговуванні рахунка або закрити рахунок і розірвати договір 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/їх операції/ї, або інші документи та інформацію відповідно до запиту Банку;

4.3.5. 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.

4.3.6. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок користувача у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;

4.3.7. Обмежити права Держателя БПК щодо розпорядження коштами на Рахунку та/або зупинити проведення фінансових операцій у випадках, передбачених Правилами та чинним законодавством України.

4.3.8. 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):

- 4.3.8.1. кошти, на підставі платіжних інструментів, встановлених Договором, Договірними умовами і Правилами та правилами Платіжних систем та чинним законодавством.
- 4.3.8.2. комісії за проведення операцій з БПК згідно Тарифів.
- 4.3.8.3. інші комісії, які утримуються Платіжною системою з Банку та не передбачені Тарифами Банку.
- 4.3.8.4. кошти шляхом Договірної 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;
- 4.3.8.5. 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.
- 4.3.9. 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 Договором, Правилами та Тарифами, а саме списання сум комісійної винагороди за цим Договором, 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 Договору 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 цим Договором, 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.
- 4.3.10. Розмір коштів, що будуть списуватися, продаватися та утримуватися Банком з Рахунку Клієнта, у випадках вказаних у пунктах 4.3.8. та 4.3.9. цих Договірних умов та Правил, визначається Банком самостійно, у тому числі, виходячи з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком, що погашатимуться за рахунок таких коштів, та розміри інших обов'язкових платежів (зборів) і комісійної винагороди Банку.
- 4.3.11. Для здійснення операцій, вказаних у пунктах 4.3.8. та 4.3.9. цих Договірних умов та Правил, 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).
- 4.3.12. 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 Карткового рахунка.
- 4.3.13. Банк має право використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи право Клієнта розпоряджатися цими коштами.
- 4.3.14. У випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Договірних умов та/або Правил Банк має право заблокувати БПК, достроково розірвати Договір, повідомивши про це Клієнта письмово не менше ніж за 10 календарних днів до дати розірвання, та вимагати відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням Договору, а також стягнути з Клієнта всю заборгованість за Договором на момент його розірвання.
- 4.3.15. 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
- 4.3.16. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта від несанкціонованих операцій з БПК без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати відмінні від зазначених у п. 3.5.1 Правил добові обмеження на кількість та суму операцій з БПК, в тому числі обмежити операції за межами України.
- 4.3.17. 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.
- 4.3.18. Одночасно з сумою операції за БПК блокувати плату за проведення операції у розмірі, передбаченому Тарифами. При цьому підписуючи Договір 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.
- 4.3.19. 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.
- 4.3.20. Самостійно, без попереднього погодження с Держателем БПК, здійснювати випуск нової БПК замість БПК, термін якої закінчився.
- 4.3.21. На підставі відповідних платіжних вимог, оформлених згідно вимог чинного законодавства, здійснити примусове списання з Рахунку суми коштів, на яку було накладено арешт.
- 4.3.22. Не відшкодовувати кошти за претензією Держателя БПК за оскаржуваними операціями з БПК в разі, якщо:
- операція була здійснена з введенням ПІН-коду;
 - якщо Держатель БПК здійснював/ініціював операцію, без наявності БПК;
 - якщо оскаржуваній операції з БПК передувало встановлення Держателем БПК добових обмежень на суму та кількість операцій за БПК, більших від встановлених Банком згідно п. 3.5.1. або 4.3.12 Правил;
 - в інших випадках, передбачених правилами Платіжної системи та/або чинним законодавством України.
- 4.3.23. В разі надходження до Банку офіційних відомостей про смерть Клієнта припинити нарахування відсотків на залишок коштів на Рахунку.
- 4.3.24. В разі надходження до Банку претензій картоутримувачів (заяв про незгоду з операціями) у термін, 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.
- 4.3.25. Списувати з Рахунку комісії Банку, які не пов'язані з проведенням операцій з використанням БПК, але стосуються умов Договору та/або цих Правил.
- 4.3.26. У разі встановлення Клієнтом засобами АТМ та/або ІТМ обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, забезпечити неможливість використання відповідної Накопичувальної суми "Мої заощадження".
- 4.3.27. Забезпечити можливість використання Клієнтом коштів, користування якими було обмеженим шляхом визначення таких коштів як Накопичувальної суми "Мої заощадження", у день виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів засобами АТМ та/або ІТМ, якщо ця операція була виконана у Банківських день не пізніше 12:00, та не пізніше

наступного Банківського дня за днем виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня або у вихідний/святковий день або в останній банківський день місяця.

4.3.28. Сплачувати проценти, нараховані у порядку, визначеному цими Договірними умовами та Правилами, на залишки коштів на Картковому рахунку, а також на Накопичувальну суму "Мої заощадження" у день їх нарахування шляхом зарахування на Картковий рахунок.

4.3.29. 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 Держателя БПК здійснює дану операцію згідно Тарифів.

4.3.30. При виникненні загрози самостійно без окремого погодження з Держателем БПК обмежити операції з розрахунків БПК за товари та послуги у мережі Інтернет.

4.3.31. 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.

4.4. Клієнт має право:

4.4.1. Здійснювати з використанням БПК операції, зазначені у Договорі, Договірних умовах та Правилах та Тарифах, розпоряджаючись коштами на Рахунку відповідно до чинного законодавства, правил Платіжної системи, Договору та Правил.

4.4.2. Дати доручення Банку на видачу додаткових БПК до свого Рахунку та розпорядження коштами на ньому довіреним особам, що зазначені у встановленій Банком формі заяви, за умови надання Банку довіреними особами відомостей для їх ідентифікації відповідно до вимог законодавства та зразків їх підписів.

При цьому, Банк має право емітувати додатковий електронний платіжний засіб 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. Емітент 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.

4.4.3. В будь-який час відкликати або припинити дію додаткової БПК шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення даної додаткової БПК, або у випадку, коли додаткову БПК неможливо передати до Банку, направити письмове повідомлення до Банку з проханням припинити її дію. В разі не повернення картки Клієнтом до Банку, така картка вважається втраченою.

4.4.4. Держатель БПК 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 Держателя БПК за телефонами вказаним в п. 3.2.2. Правил. При цьому, Банк має право відмовити Держателю БПК у зміні добових обмежень на кількість та суму операцій з БПК.

Зміни лімітів і обмежень Власником рахунку в порядку, визначеному в цьому пункті, не потребують внесення змін до Договору. В такому випадку всі можливі ризики, що випливають зі змін лімітів та обмежень, покладаються на Власника рахунку.

4.4.5. Поповнювати Рахунок за наданими Банком реквізитами готівковим чи безготівковим шляхом згідно Правилам та з врахуванням вимог чинного законодавства України.

4.4.6. Вимагати вчасного виконання розпоряджень, наданих Банку у рамках Договору та цих Правил.

4.4.7. За допомогою картки засобами АТМ, ІТМ встановлювати та знімати обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на картковому рахунку. У разі встановлення Клієнтом такого обмеження щодо використання коштів, відповідна сума коштів вважається Накопичувальною сумою "Мої заощадження".

4.4.8. Отримувати щомісячні та позачергові Виписки у строки та у порядку, визначеними Договірними умовами та Правилами.

4.4.9. Ініціювати перевипуск БПК, термін дії яких закінчився (закінчується), шляхом подання письмової заяви до Банку про перевипуск БПК.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

5.1. За невиконання чи неналежне виконання умов Договору та Правил Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

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

5.3. 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.

5.4. 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.

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

5.6. 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.

5.7. В разі порушення умов Договору Сторони зобов'язані відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, завдані однією стороною іншій. Під збитками Сторони розуміють неодержані 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.

5.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, 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 даним Договором (далі – форс-мажор), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту надання стороною, яка не виконує умови Договору "форс-мажору" відповідних документів, виданих уповноваженими державними органами і закінчується чи закінчився б, якщо б сторона, яка не виконує умови Договору 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.

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

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

5.11. 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 Договором та Правилами.

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

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

5.14. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені користувачами з використанням Карток, випущених до Карткового рахунку, впродовж всього строку дії таких Карток та за всі операції, які здійснені з використанням Карток, до моменту їх постановки в стоп-список та протягом 45-и днів з моменту постановки Картки в стоп-список – у разі наявності блокувань транзакцій на списання за Карткою, в тому числі при розірванні цього Договору. Власник рахунку несе відповідальність за заборгованість по Картковому рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших користувачів Карток.

5.15. 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.

5.16. Спори, що виникають за Договором або у зв'язку із ним, підлягають вирішенню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

6.1. 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 Договором.

6.2. Відомості про операції по Рахунку можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його Довірчій 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 цим Договором.

6.3. 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.

6.4. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п.6.1 та п.6.2 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 умов Договору. Клієнт підписанням Договору, надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках, встановлених Договором та в разі порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, третім особам, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

6.5. Підписанням Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому.

6.6. Підписанням Договору 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 БПД, 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 БПД, розміщеної за адресою місцезнаходження ПАТ "АСВІО БАНК". БПД призначена для зберігання та використання даних з метою здійснення Банком банківської діяльності.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА УМОВИ ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

7.1. Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати їх затвердження відповідним Наказом Голови Правління Банку та розміщення на офіційному сайті Банку www.asviobank.ua та/або на інформаційних дошках у операційних залах Установ Банку.

7.2. Правила можуть бути скасовані або до них можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом надання відповідного повідомлення Клієнту не менш ніж за тридцять календарних днів до введення в дію таких змін. Банк повідомляє Клієнта про відповідні зміни шляхом відправки СМС - повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Клієнтом у Заяві із зазначенням, яким способом Клієнт має можливість ознайомитись зі змінами. Банк розміщує інформацію із зазначенням змін на інформаційних стендах, що знаходиться в приміщеннях установ Банку та/або на сайті Банку www.asviobank.ua. Сторони домовились, що у разі, якщо до дня введення в дію змін до Правил Клієнт не використає своє право на розірвання Договору в порядку, який встановлений Договором, то вважається, що Клієнт приймає нові (змінені) умови Правил. В разі неприйняття нових (змінених) умов Правил, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Правил розірвати Договір без сплати додаткових комісій за його розірвання.

7.3. Зміни до Правил, здійснені згідно п. 7.2. не потребують додаткового укладення між Банком та Клієнтом угод щодо внесення змін та вступають у силу з дати, вказаної у відповідному повідомленні Клієнта Банком.

7.4. У випадку скасування Правил вони продовжують регулювати відносини між Клієнтом та Банком і діють у останній редакції, що була чинна перед скасуванням, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором.

7.5. Банк та Клієнт погоджують, що Банк може встановити нові та/або змінити діючі Тарифи в порядку та на умовах встановлених Правилами.

7.6. Сторони встановлюють, що Банк має право в односторонньому порядку змінювати умови Договірних умов та Правил, Договору та Тарифи:

– в частині умов Договору, розміру комісій та процентних ставок за Тарифами, шляхом надання відповідного повідомлення Клієнту не менш ніж за тридцять календарних днів до введення в дію таких змін. Банк повідомляє Клієнта про відповідні зміни шляхом відправки СМС - повідомлення на номер мобільного телефону, вказаного Клієнтом у Заяві-Договорі із зазначенням, яким способом Клієнт має можливість ознайомитись зі змінами. Банк розміщує інформацію із зазначенням змін на інформаційних стендах, що знаходяться в приміщеннях установ Банку та/або на сайті Банку www.asviobank.ua. Сторони домовились, що у разі, якщо до дня введення в дію змін до Договору та/або Тарифів Клієнт не використав своє право на розірвання Договору в порядку, який встановлений Правилами, то вважається, що Клієнт приймає нові (змінені) умови Договору та/або Тарифів. В разі неприйняття нових (змінених) умов Договору та/або Тарифів, Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Договору та/або Тарифів розірвати Договір без сплати додаткових комісій за його розірвання.

7.7. Закриття Рахунку.

7.7.1. Рахунок Клієнта закривається:

- на підставі заяви Клієнта;
- у разі смерті власника Рахунку (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);
- у разі розірвання Договору;
- на інших підставах, передбачених законодавством України або Договором.

За наявності підстав для закриття Рахунку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів, якщо Держателю БПК 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 готівково, або перераховує залишок коштів на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку і зазначений у заяві на закриття Рахунку.

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

7.7.3. При закритті Рахунку згідно заяви Клієнта до Банку мають бути повернуті усі БПК, видані Клієнту або його Довіренним особам. У випадку неповернення БПК, вони вважаються втраченими.

7.7.4. Розірвання Договору.

7.7.4.1. Договір може бути розірваний в односторонньому порядку за ініціативою однієї зі Сторін за умови, що жодна зі Сторін не має невиконаних зобов'язань по відношенню до іншої Сторони, та з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

7.7.4.2. Договір може бути розірвано за заявою Клієнта. Клієнт має повернути основну БПК та БПК Довірених осіб. У випадку неповернення БПК, такі БПК вважаються втраченими. Банк здійснює закриття Рахунку та остаточний розрахунок з Клієнтом у строки та в порядку, передбаченому Договірними умовами та Правилами.

7.7.4.3. Банк закриває Картковий рахунок, а Договір вважається розірваним, при цьому залишок, що є на Картковому рахунку, списується на користь (у доходи) Банку.

7.7.4.4. Укладенням Договору Клієнт підтверджує свою згоду з тим, що Банк має право:

1) відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок без письмової заяви Клієнта в наступних випадках:

- у разі відсутності операцій за Картковим рахунком протягом одного року (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на цьому Картковому рахунку;
- у разі відсутності операцій за Картковим рахунком протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на цьому Картковому рахунку незалежно від суми такого залишку. Банк закриває Картковий рахунок, а Договір вважається розірваним, при цьому залишок, що є на Картковому рахунку, списується на користь (у доходи) Банку.

2) в односторонньому порядку розірвати Договір:

- у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань за Договором. 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 Договором та відшкодування у повному обсязі збитків, завданих розірванням Договору. При невиконання Клієнтом вимог, викладених Банком у письмовій вимозі Банк має право стягнути з Клієнта всю заборгованість та збитки за Договором;
- у разі відсутності залишку та руху коштів на Рахунку протягом шести місяців;
- в інших випадках, встановлених цим Договором, Правилами або чинним законодавством України.

В разі розірвання Договору, 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.

3) вимагати від Клієнта сплати всієї заборгованості, що утворилась перед Банком, та відшкодування збитків, понесених банком внаслідок порушення Клієнтом його зобов'язань за Договором. Клієнт повинен повернути до Банку основну БПК та всі БПК Довірених осіб.

7.7.4.5. Сторони підтверджують, що зафіксований в цих Договірних умовах та правилах порядок розірвання Договору за ініціативою Банку встановлений за домовленістю Сторін та не може розглядатися як одностороння зміна умов Договору. Клієнт підтверджує, що йому зрозумілі юридичні наслідки застосування такого порядку та те, що Банк не несе перед Клієнтом відповідальності за результати розірвання Договору.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.

8.1. Підписуючи з Банком Заяву-Договір, Клієнт:

- підтверджує достовірність наданої Клієнтом інформації та не заперечує проти її перевірки;
- підтверджує ознайомлення зі змістом ст. 209 “Легалізація (відмивання) грошових коштів та іншого майна, здобутих злочинним шляхом”, ст. 222 “Шахрайство з фінансовими ресурсами” Кримінального кодексу України та підтверджує попередження про кримінальну відповідальність за дії, передбачені зазначеними статтями;
- згодний негайно інформувати Банк про всі зміни у відомостях, які були надані та ще будуть надані Банку, чи про суттєві зміни фінансового стану сім'ї Клієнта;

- згодний з правом Банку щодо перевірки достовірності інформації, наведеної у будь-яких документах, поданих до Банку, та щодо отримання додаткових даних про Клієнта та його сім'ю для складання вичерпного висновку, передачі даних, наведених у будь-яких документах, поданих до Банку, до бази даних Банку;
- розуміє, що виявлення прихованої або недостовірної інформації є достатньою умовою для припинення процесу кредитування. Дане положення застосовуватиметься у випадку встановлення або наявності кредитних відносин з Банком, в тому числі при отриманні кредитів у формі дозволеного овердрафту по Рахунку;
- погоджує без додаткових погоджень з ним розкриття Банком інформації про власника рахунка, що містить банківську таємницю, у т.ч. персональні дані Власника рахунка, для податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service, надалі – «IRS») відповідно до Закону FATCA.
- 8.2. Підписуючи Заяву-Договір Клієнт надає право Банку, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» (надалі – законодавство):
 - отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (в межах чинного законодавства України) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані Клієнта, інформацію, що стосується здоров'я, у тому числі інформацію яка надана Клієнту на законних підставах, для використання і розпорядження, щодо Поручителя та/або Майнового поручителя;
 - здійснювати доступ до кредитної історії Клієнта, збір, її зберігання, використання інформації щодо себе та поширення через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, назва і адреса якого повідомлятиметься додатково. Зазначена у цьому пункті згода є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії. Дане положення застосовуватиметься у випадку встановлення або наявності кредитних відносин з Банком, в тому числі при отриманні кредитів у формі дозволеного овердрафту по Рахунку;
 - збирати, зберігати, використовувати та поширювати через Бюро кредитних історій інформацію щодо Клієнта (в тому числі інформацію, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування). Дане положення застосовуватиметься у випадку встановлення або наявності кредитних відносин з Банком, в тому числі при отриманні кредитів у формі дозволеного овердрафту по Рахунку);
 - використовувати (в тому числі надавати будь-яким особам, підприємствам, установам й організаціям, відповідним правоохоронним органам та органам державної влади, банківським установам, а також вносити відомості до єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників») банківську таємницю, що відноситься до кредитної історії, інформацію щодо виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком, щодо фінансового стану Клієнта, а також інформацію про те, що Клієнт є клієнтом Банку, в порядку та на умовах, передбачених відповідними договорами та/або чинним законодавством України.
- 8.3. ПАТ «АСВІО БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (за реєстраційним № 101).
- 8.4. Підписанням Заяви -Договору Клієнт підтверджує, що до моменту укладення цього Договору його ознайомлено з наступним:
 1. Кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли від вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти * (надалі за текстом – «Вклад») гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд»).
 2. Фонд у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», гарантує вкладнику відшкодування коштів за його рахунком. Фонд відшкодовує Клієнту кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом встановлюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інформація про актуальний розмір якої розміщена та доступна для ознайомлення на офіційному сайті Фонду в мережі Інтернет за адресою <http://www.fg.gov.ua/>.
 3. Фонд не відшкодовує кошти: фізичної особи-підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку*, передані Банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженням ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі банку; за вкладом у банку, за якими Клієнт на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; за вкладом у філіях іноземних банків; за вкладом у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
 4. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку);
 5. Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
 6. Всі чинні умови відшкодування Вкладу зазначаються Банком у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена Банком на інформаційних стендах в приміщеннях БАНКУ та на його сайті - <http://www.asviobank.ua/>.

* Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

ПУБЛІЧНЕ 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