АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК»
Код за ЄДРПОУ: 26237202
Адреса: Україна, 49051, м Дніпро, вул. Курсантська, 24
Номер контактного телефону 0 800 30 70 10
Вебсайт Банку: https://vstbank.ua/
Ліцензії та дозволи, надані Банку: https://vstbank.ua/public

Банківські послуги:
залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола фізичних осіб: https://vstbank.ua/private/deposits
відкриття та ведення рахунків клієнтів, у т.ч. у банківських металах
надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки,коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик(в тому числі споживче кредитування): https://vstbank.ua/private/loans
Фінансові послуги:
торгівля валютними цінностями
фінансові платіжні послуги
та інші послуги, визначені чинним законодавством України.
Тарифи Банку: https://vstbank.ua/private/tsi#/
Захист персональних даних клієнтів Банку: https://vstbank.ua/personal-data-protection

Дії Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг:
1)досудове врегулювання:
-в разі настання терміну/строку – погашення заборгованості за договором шляхом виконання платіжних інструкцій на умовах, визначених укладеним договором та чинним законодавством;
-сплата неустойки в порядку та розмірах, визначених укладеним договором та чинним законодавством;
-відмова в обслуговуванні клієнта (в тому числі-розірвання договору) на умовах, визначених укладеним договором та чинним законодавством;
-врегулювання простроченої заборгованості за договором про споживчий кредит – шляхом взаємодії з клієнтом,його близькими особами,представником,спадкоємцем,поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію; відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит; залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості за договором про споживчий кредит;
2)звернення з позовом до суду про стягнення заборгованості з клієнта згідно умов укладеного договору та вимог чинного законодавства.

Порядок розгляду Банком звернень клієнтів: https://vstbank.ua/citizensappeals#/

Розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, де розміщено інформацію про розгляд звернень: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals та https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection
Гаряча лінія: 0 800 505 240

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ В АТ «ВСТ БАНК», в редакції, затвердженій Рішенням Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВСТ БАНК» (протокол №113 від 25.11.2025 року), набирає чинності з 01 січня 2026 року.

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: https://vstbank.ua/guarantee

Банк звертає увагу, що:
-підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських/фінансових послуг;
-Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування: https://vstbank.ua/Content/Entities/SparkFile/889/ru/Анкета%20-Заява%20відмова%20від%20реклами.pdf

Затверджено Рішенням Правління
(протокол №113 від 25.11.2025)

ПРАВИЛА НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ В АТ «ВСТ БАНК»

(редакція діє з 01 січня 2026 року)

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ……6
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ……29
РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ ……....64
А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ……..……..64
Б. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ……134
В. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ НА ВИКОНАННЯ ДЕРЖАВНИХ ПРОГРАМ ……150
Г. ВІДКРИТИЙ БАНКІНГ……151
РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СИСТЕМІ ОНЛАЙН-БАНК.....154
РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ, ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ……164
РОЗДІЛ 6 ПЛАТІЖНІ ІНСТРУКЦІЇ 167
РОЗДІЛ 7. КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ……178
РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ……..196
РОЗДІЛ 9.ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ……203
РОЗДІЛ 10. ГАРАНТІЇ ……213
РОЗДІЛ 11. ІНШІ УМОВИ……215
РОЗДІЛ 12. ПЕРСОНАЛЬНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ……229
РОЗДІЛ 13. ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ ТА ДОСТАВКА ДОКУМЕНТІВ ……231
РОЗДІЛ 14. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ…….....232
Додаток 1. РОЗПОРЯДЖЕННЯ про відкликання згоди на виконання платіжної операції та платіжної інструкції на видачу готівки……..236

Правила є загальнодоступними, розроблені на невизначений строк та набирають чинності з дати, вказаної при їх розміщенні на вебсайті Банку.

Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ВСТ БАНК» (далі–Правила КБО) є системою затверджених і оприлюднених норм та умов, які визначають порядок та умови надання окремих банківських продуктів та послуг/фінансових послуг (в тому числі фінансових та нефінансових платіжних послуг), порядок встановлення та зміни тарифів та інші питання, пов'язані з:

-відкриттям, обслуговуванням та закриттям Поточних та Вкладних (депозитних) рахунків, операції за якими здійснюються без використання платіжних інструментів;

-відкриттям, обслуговуванням та закриттям Поточних рахунків у банківських металах;

-відкриттям, обслуговуванням та закриттям Поточних та Вкладних (депозитних) рахунків з використанням платіжних інструментів, у т.ч. з наданням послуги SMS-info та Mastercard SecureCode/ Visa Secure;

-наданням послуг дистанційного обслуговування рахунків за допомогою Системи Онлайн-банк, у т.ч. надання послуги «Збиралочка», «Назбиратус»;
-встановленням/анулюванням ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням платіжних інструментів;
-наданням індивідуальних сейфів в тимчасове користування клієнтам;
-наданням інших послуг, передбачених цими Правилами КБО/Тарифами Банку.
Невід'ємною частиною Правил надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК» є Правила виплати переказів Платіжної системи WESTERN UNION шляхом зарахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб в АТ «ВСТ БАНК».
Правила КБО не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною за якими є АТ «ВСТ БАНК», не вказаними в цих Правилах КБО.
Договори за інвестиційними рахунками не регламентуються цими Правилами КБО.
Обслуговування поточних/депозитних рахунків малолітніх та/або неповнолітніх, обмежено дієздатних та/або недієздатних осіб здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України що стосується здійснення правочинів малолітніми/непловнолітніми /обмежено дієздатними/недієздатними особами.
Правила КБО є публічною пропозицією на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі–Публічна пропозиція/Правила КБО) з можливістю обслуговування фізичних-осіб резидентів чи нерезидентів та окремих Договорів, укладених за окремими послугами/продуктами Банку (відкриття банківського рахунку з/без використання платіжного інструменту, відкриття банківського рахунку у банківських металах, обслуговування рахунку за допомогою Системи Онлайн-банк, встановлення ліміту овердрафту, тощо).
АТ «ВСТ БАНК», діючи на підставі ст.ст.633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання надавати послуги в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами КБО, які були встановлені Банком та оприлюднені на вебсайті Банку за електронною адресою: https://vstbank.ua/, фізичним особам, які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію Банку.
Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження точок продаж Банку, перелік яких оприлюднений на вебсайті Банку за електронною адресою: https://vstbank.ua/. Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил КБО) може бути здійснено дистанційно.
Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил КБО) відбувається у повному обсязі, у разі подання до Банку Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування. У цьому разі дана Публічна пропозиція (Правила КБО),Тарифи, Заява-Договір разом складають єдиний документ–Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, який відповідно до ст. 628 ЦК України є змішаним договором, тобто містить елементи різних договорів: банківського рахунку, кредитного договору, надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у Системі Онлайн-банк, та, у разі обрання, надання послуг SMS-info, тощо. Укладення Договору КБО здійснюється між Банком та Клієнтом без нав'язування останньому банківських/платіжних /додаткових та/або супутніх/допоміжних/інших послуг Банку (в тому числі як Надавача платіжних послуг) та третіх осіб чи будь-яких товарів; акцептом Публічної пропозиції Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору КБО Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (зокрема, з цими Правилами КБО та Тарифами Банку), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору КБО; всі умови Договору КБО Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими; на момент укладення Договору КБО Клієнт не перебуває під впливом омани, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин, він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укласти Договір КБО та виконувати умови Договору КБО.
Акцептування даної Публічної пропозиції (приєднання до Правил КБО) може відбуватися не в

повному обсязі послуг у разі приєднання до Правил КБО в частині надання Банком окремих послуг шляхом та у спосіб, передбачений цими Правилами КБО. У такому випадку Клієнт вважається таким, що приєднався до цих Правил КБО у тій частині, яка регулює відносини щодо надання йому обраних окремих послуг (відкриття банківського рахунку з/без використання платіжного інтрументу, відкриття банківського рахунку у банківських металах, надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у Системі Онлайн-банк, встановлення ліміту овердрафту, тощо). У цьому разі дана Публічна пропозиція (Правила КБО), Тарифи, Заява-Договір та/або окремий Договір, укладений за окремими послугами Банку відповідно до умов цих Правил КБО, разом складають єдиний документ–Договір, що укладений за окремими послугами Банку, які визначені у Заяві-Договорі/окремому Договорі, акцептованих Клієнтом.
Надалі Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб та Договір, що укладений за окремими послугами/продуктами Банку окремо–Договір, а у разі застосування норм цих Правил КБО виключно для Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, до такого договору застосовується скорочення – Договір КБО.

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, наведені нижче, застосовуються у цих Правилах КБО в такому значенні:
Apple Pay–система мобільних платежів від корпорації Apple, завдяки якій користувачі мобільних пристроїв iPhone (які підтримують технологію NFC[1]), iPad, Apple Watch, Mac можуть здійснювати розрахунки в магазинах та мережі Інтернет. Apple Pay дозволяє здійснити відцифровку існуючих платіжних інструментів, після чого користувач може здійснювати платежі з таких платіжних інструментів шляхом технології NFC. Apple Pay не передає дані платіжних інструментів продавцю, а при здійсненні трансакції технологія використовує динамічний код безпеки. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як оплата платіжним інструментом з безконтактним інтерфейсом, але, на відміну від останнього, вимагає двухступеневої автентифікації для підвищення рівня безпеки. Apple Pay є різновидом платіжного застосунку.
Garmin Pay-система електронних платежів за допомогою «розумних годинників». Garmin Pay використовує технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою чипу на платіжному інструменті або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві передати дані платіжного інструменту у платіжний пристрій (платіжний термінал) при здійсненні платежу. Для активації Garmin Pay на своєму пристрої потрібно просто додати платіжний інструмент в спеціальному меню безкоштовного платіжного додатку Garmin Connect, встановленого на смартфоні із операційною системою Android/IOS. Для здійснення платежу необхідно піднести «розумний годинник» до платіжного пристрою (платіжного терміналу) та затримати його до завершення транзакції. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як безконтактна технологія, але, на відміну від останньої, вимагає двухступеневої автентифікації для підвищення рівня безпеки. Garmin Pay є різновидом платіжного застосунку.
Google Pay–розрозблена компанією Google система електронних платежів з мобільних пристроїв (смартфонів, планшетів, «розумних» годинників), яка працює під операційною системою Google. Google Pay використовує технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою платіжного пристрою (платіжного терміналу) чипу на платіжному інструменті або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві завантажувати дані платіжного інструменту у платіжний пристрій (платіжний термінал) при здійсненні платежу. Для здійснення платежу необхідно піднести мобільний пристрій до платіжного пристрою (платіжного терміналу) та затримати його до завершення транзакції. Подібний спосіб здійснення платежу є аналогічним такому способу оплати як оплата платіжним інструментом з безконтактним інтерфейсом, але, на відміну від останнього, вимагає двухступеневої автентифікації для підвищення рівня безпеки. Google Pay є різновидом платіжного застосунку.
Автентифікація-процедура, що дає змогу Банку як надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу Клієнта як користувача та/або належність Клієнту як користувачу певного ПІ, наявність у нього підстав для використання конкретного ПІ, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача.
Автентифікаційні дані-ПІН, числові коди, унікальні логін (login) і пароль (password) Клієнта, інші дані, що дозволяють автентифікувати Клієнта при його зверненні до Банку, в тому числі за допомогою каналів дистанційного електронного обслуговування; використовуються при електронній взаємодії Клієнта та Банку для доступу та здійснення операцій.
Автоматична касова машина (АТМ)-машина, що обслуговує Клієнтів/Користувачів платіжних послуг у автоматичному або частково автоматичному режимі. До АТМ належать програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі - ПТКС) та банкомати, депозитні системи,

[1] Пристрої iPhone, які не підтримують технологію NFC, можуть використовувати Apple Pay за допомогою Apple Watch. NFC - технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіуса дії, за допомогою якої користувач має можливість здійснювати обмін даними між пристроями в межах 10 сантиметрів.

пристрої з видачі/приймання готівки та інших цінностей.
Автор електронного документа-фізична особа (Клієнт) або юридична особа (Банк в особі уповноваженого працівника), яка створила електронний документ.
Авторизація-процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням ПІ.
Агент ідентифікації та верифікації клієнтів-особа, яка діє від імені та в інтересах суб'єкта первинного фінансового моніторингу (Банку) та здійснює на підставі укладеного письмового договору між суб'єктом первинного фінансового моніторингу (Банком) та агентом ідентифікацію та верифікацію Клієнтів (представників Клієнтів). Відповідальність за здійснення належної перевірки Клієнта агентом несе суб'єкт первинного фінансового моніторингу (Банк).
Активна згода Клієнта(користувача платіжних послуг)-згода Клієнта на надання відомостей з рахунків,що підтверджена посиленою автентифікацією та є чинною.
Активований платіжний інструмент–платіжний інструмент, активація якого здійснюється за допомогою Онлайн-банку, sms-запиту на короткий номер (КН) 6464 або введення ПІН в платіжних пристроях.
Акцепт Клієнтом–вчинення Клієнтом дій, які свідчать про прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (Правил КБО) Банку в цілому або в частині та укладання Договору КБО або Договору за окремими послугами/продуктами Банку шляхом та у спосіб, визначеними цими Правилами КБО.
Акція-спеціальна пропозиція Банку всім без винятку Клієнтам Банку, що надає змогу Клієнтам в період проведення Акції отримати додаткові умови, які поліпшують умови Договору, що укладається в період проведення Акції.
Анкета-Заява–документ, що складається Клієнтом за формою, розробленою Банком та подається до Банку й визначає умови запитуваної, змінюваної або окремої послуги/продукта Банку, від отримання якої відмовляється Клієнт в рамках Договору, укладеного за окремою послугою/продуктом Банку/Договору на комплексне банківське обслуговування. Внаслідок акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта виникають, змінюються або припиняються відносини Сторін в рамках Договору, укладеного за окремою послугою/продуктом Банку/Договору на комплексне банківське обслуговування на умовах, що викладені в Анкеті-Заяві. Анкета-Заява може бути також оформлена у випадку ініціювання Банком змін умов укладеного сторонами Договору. Внаслідок акцепту Клієнтом змін умов укладеного Сторонами Договору шляхом оформлення відповідної Анкети-Заяви, змінюються відносини Сторін в рамках Договору, укладеного за окремою послугою/продуктом Банку/Договору на комплексне банківське обслуговування на умовах, що викладені в такій Анкеті-Заяві. Форми Анкет-Заяв затверджуються Наказом по Банку.
Анулювання ліміту овердрафту–закриття ліміту овердрафту на умовах, встановлених у Договорі, включаючи ці Правила КБО.
Багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Багатостороння угода CRS)-багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.
Банк/Надавач платіжних послуг–АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК» (АТ «ВСТ БАНК»).
Банківські метали-золото, срібло, платина, метали платинової групи (паладій), доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.
Банківська таємниця–інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у Законі України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк.

Безготівкові розрахунки-перерахування коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів, а також перерахування надавачами платіжних послуг коштів, внесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.
Блокування Договору–тимчасова неможливість користування коштами, що містяться на Поточних рахунках, відкритих в рамках відповідного Договору, внаслідок обставин, встановлених Правилами КБО.
Блокування коштів-активне блокування коштів, що виникає внаслідок особливості розрахунків із застосування ПІ, та складає частину платіжної операції (переказу), проведеної Держателем ПІ, коли сума трансакції стає недоступною для інших платіжних операцій (розрахунків/зняття готівкою), але списання (завершення платіжної операції) коштів з Поточного рахунку Клієнта ще не проведено.
Блокування (призупинення) дії ПІ–тимчасова неможливість здійснення операцій з ПІ внаслідок виникнення обставин, передбачених цими Правилами КБО, відповідним Договором та/або чинним законодавством України, може здійснюватися шляхом унеможливлення платіжних операцій за Поточним рахунком, ініційованих Клієнтом.
Браузер- програмне забезпечення, яке встановлене на обладнанні користувача, призначене для пошуку та перегляду сайтів в мережі Інтернет (наприклад Internet Explorer, Opera, Mozilla Firefox, Google Chrome, Safari та інші).
Валюта–національна або іноземна валюта; національна валюта України–гривня; іноземна валюта–долари США, євро, а також будь-яка валюта, що не є національною валютою України.
Вебсайт Банку–офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, що розміщений за посиланням: https://vstbank.ua/.
Верифікація клієнта-заходи,що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу (Банком) з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних.
Видача готівки–платіжна операція з видачі Клієнту/Держателю ПІ грошових коштів через касу Банку, фінансової установи, платіжний пристрій.
Витратний ліміт–гранична сума коштів, яку можна використовувати при проведенні платіжних операцій за Поточним рахунком із застосуванням ПІ. Розраховується як сума власних коштів на Поточному рахунку за мінусом, суми, що обслуговується за послугою «Збиралочка»/послугою«Назбиратус» (яка активована до цього ПР), суми заблокованих, але не списаних коштів, а у разі надання за поточним рахунком овердрафту – як сума ліміту овердрафту та залишку власних коштів за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів та суми корекції витратного ліміту.
Відкритий банкінг-структурований і безпечний обмін даними між надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку та стороннім надавачем платіжних послуг через спеціалізовані інтерфейси, який здійснюється за згодою користувача під час доступу до рахунку користувача стороннього надавача платіжних послуг з метою надання нефінансових платіжних послуг користувачу таким стороннім надавачем платіжних послуг.
Віртуальний платіжний термінал-програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів ПІ у мережі Інтернет.
Вклад (депозит)–кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
Вклад (депозит) на вимогу-грошові кошти або банківські метали, що розміщені Клієнтом/ Вкладником в Банку на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу Клієнта/Вкладника або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.
Вклад (депозит) строковий-грошові кошти або банківські метали, розміщені Клієнтом/ Вкладником в Банку на визначений договором строк.

Вкладна (депозитна) операція-операція Банку із залучення грошових коштів від Клієнта/ Вкладника на його рахунок в Банку на договірних засадах.
Вкладник-фізична особа, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи, яка є власником лише ощадного сертифіката банку, згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
Вкладний (депозитний) рахунок-рахунок, що відкривається Банком Клієнту/Вкладнику на договірній основі для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) та підлягають поверненню відповідно до умов договору.
Власник рахунку-фізична особа, на ім'я якої відкрито рахунок, за яким здійснюються платіжні операції, в тому числі з використанням ПІ.
Вразливі платіжні дані-дані (їх сукупність), включаючи індивідуальну облікову інформацію, за допомогою яких можуть вчинятися шахрайські дії.
Врегулювання простроченої заборгованості-здійснювані Банком (кредитором), новим кредитором, колекторською компанією заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості Клієнта/Позичальника(споживача), який прострочив виконання грошового зобов'язання(прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит.
Втрата індивідуальної облікової інформації-неможливість використання Клієнтом (користувачем) індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.
Втрата ПІ-неможливість здійснення Клієнтом (користувачем контролю (володіння) за ПІ, неправомірне заволодіння та/або використання ПІ чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації іншою особою(іншими особами).
Готівка - грошові знаки у вигляді банкнот і монет.
Дата валютування-зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».
Дебетовий переказ-платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника.
Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ-сума заборгованості Клієнта, що перевищує Витратний ліміт за Поточним рахунком на певну дату, яка виникла внаслідок минулих транзакцій в національній або іноземній валюті через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ПІ. Сума Дебіторської заборгованості визначається як позитивна різниця між сумою платіжної операції над сумою залишку коштів на Поточному рахунку та наданого ліміту овердрафту (якщо його встановлено Банком) на день здійснення списання коштів з Поточного рахунку. Розмір такої заборгованості та час її виникнення не є прогнозованим. Дебіторська заборгованість є зобов'язанням Клієнта погасити борг перед Банком, що виник у результаті минулих подій (транзакцій), та правом вимоги Банку до Клієнта.
Держатель ПІ (Держатель)-фізична особа, яка на законних підставах використовує ПІ для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом (Банком).
Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях-посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали протягом останніх трьох років посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували протягом останніх трьох років будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях,

члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Дискредитація (компрометація) ПІ–втрата, крадіжка ПІ, можливе розголошення конфіденційної інформації з магнітної смуги ПІ, ПІН(у) та/або номера ПІ, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем ПІ операцій з використанням ПІ Клієнта або ПІ, оформленого на ім'я фізичної особи-не власника рахунку;

Дистанційне обслуговування–комплекс інформаційних послуг по рахунках Клієнта та здійснення платіжних операцій за ними на підставі платіжних інструкцій (дистанційних розпоряджень) Клієнта.

Дистанційна платіжна операція-платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.

Дистанційне розпорядження–розпорядження Клієнта Банку виконати певну платіжну операцію по рахунках Клієнта, що передається Клієнтом за погодженим каналом доступу з проходженням певної процедури передачі розпоряджень за допомогою Системи Онлайн-банк,Електронних розрахункових документів та здійснення інформаційних послуг.

Довірена особа /Довірена особа Вкладника-фізична особа, якій відповідно до нотаріально оформленої довіреності/довіреності,складеної у Банку в присутності Клієнта/Вкладника та довіреної особи, Клієнт/Вкладник дає право здійснювати операції за Поточним/Депозитним рахунком Клієнта/Вкладника.

Довірена особа Клієнта–фізична особа-не власник рахунку, якій відповідно до Анкети-Заяви Клієнт дозволяє, на законних підставах, випуск ПІ та дає право здійснювати операції з використанням ПІ за рахунком Клієнта.

Договір–Договір обслуговування фізичної особи в Банку, згідно з яким здійснюється обслуговування Клієнта в Банку, та який містить умови та порядок (процедуру) визнання Банком та Клієнтом-фізичною особою правочинів та інших документів, обумовлених договором,в т.ч. у вигляді електронних документів із використанням простого електронного підпису.

Договір банківського вкладу (депозиту)–Договір між Банком та Клієнтом,що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил КБО) у спосіб, визначений цими Правилами КБО; складається з Заяви-Договору/Договору, Тарифів Банку, цих Правил КБО. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі Вкладу (депозиту) на першу вимогу (Вклад (депозит) на вимогу) або на умовах повернення Вкладу (депозиту) зі спливом встановленого Договором банківського вкладу строку (Строковий вклад (депозит)).

Договір банківського рахунку-Договір між Банком та Клієнтом,що укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил КБО) у спосіб, визначений цими Правилами КБО; складається з Заяви-Договору/Договору, Тарифів Банку, цих Правил КБО; передбачає відкриття та обслуговування поточного рахунку Клієнта згідно вимог чинного законодавства.

Договір про комплексне банківське обслуговування (Договір КБО)–змішаний договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (приєднання до цих Правил КБО) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами КБО, що передбачає укладання у всякому разі договору банківського рахунку, кредитного договору, та приєднання до окремих послуг Банку в обсязі, що обирається Клієнтом в Заяві-Договорі, а саме, надання послуг з дистанційного обслуговування Поточного рахунку у Системі Онлайн-банк, надання послуг SMS-info, тощо (надалі –Договір КБО). Договір КБО складається з Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору КБО, Тарифів Банку та цих Правил КБО, Заяви про відкриття поточного рахунку тощо. Зміни та доповнення до Договору КБО укладаються шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами КБО, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком.

Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для обслуговування зарплатного проекту або стипендіального проекту/ Договір про надання послуги з відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб та обслуговування

зарплатного та стипендіального проектів (Договір обслуговування зарплатного та/або степендіального проекту)–Договір про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що укладається Банком з Організацією з метою відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб для надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з фізичними особами, що отримують регулярні виплати від Організації (заробітної плати, стипендії та інших виплат, дозволених чинним законодавством України) на Поточний рахунок Клієнта з видачею ПІ.
Договір про споживчий кредит-вид кредитного договору,за яким Банк (кредитодавець) зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених договором, а Клієнт/Позичальник (споживач) зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених договором.
Договори про надання додаткових та/або супутніх послуг, зокрема:

1)договір оцінки майна споживача з метою визначення його кредитоспроможності;

2)договір оцінки майна споживача, що використовується для забезпечення виконання ним зобов'язань за договором про споживчий кредит;

3)договір страхування та інші договори, що укладаються для забезпечення виконання споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит;

4)договір відкриття банківського рахунку, необхідного для отримання чи обслуговування наданого кредиту;

5)договори про надання нотаріальних та інших додаткових та/або супутніх послуг у разі, якщо вони необхідні для укладення договору про споживчий кредит.

Укладення Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг здійснюється без нав'язування Клієнту додаткових та/або супутніх послуг, Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі з вартістю послуг за Договором чи Тарифами), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг; всі умови Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими; на момент укладення Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг Клієнт не перебуває під впливом омани, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин, він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг та виконувати умови Договору про надання додаткових та/або супутніх послуг.

Договір, укладений за окремими послугами/продуктами Банку(Договір)–Договір, укладений між Банком та Клієнтом шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції Банку (цих Правил КБО) шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами КБО, внаслідок приєднання Клієнта до цих Правил КБО не в повному обсязі, а в межах обраних окремих послуг/продуктів Банку-Договір за окремою послугою/продуктом складається з Заяви-Договору за окремою послугою/продуктом Банку/Договору, укладеного за окремою послугою Банку, Тарифів Банку, цих Правил КБО, Заяви про відкриття поточного рахунку тощо. Зміни та доповнення до Договору, укладеного за окремою послугою Банку, укладаються шляхом та у спосіб, передбаченими цими Правилами КБО, у т.ч. шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви та акцептування її Банком.

Документ із реєстраційним номером облікової картки платника податків (РНОКПП) - документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

Документ за операцією з використанням ПІ-документ, що підтверджує виконання операції з використанням ПІ.

Доступ до рахунку(доступ)–можливість отримання стороннім надавачем платіжних послуг визначеного користувачем обсягу інформації щодо рахунку користувача, якою на вимогу та за згодою такого користувача має забезпечити надавач платіжних послуг з обслуговування

рахунку, шляхом електронної взаємодії зі стороннім надавачем платіжних послуг через спеціалізовані інтерфейси, з метою надання таким стороннім надавачем платіжних послуг такому користувачу послуг з ініціювання платіжної операції та/або послуг з надання відомостей з рахунків.

Електронний документ(ЕД)-електронний аналог платіжного або іншого документа, представлений у форматі, придатному для відповідних програмних ресурсів, за допомогою яких створюється електронний документ; може бути сформований, переданий, (у т. ч. у формі платіжних інструкцій (дистанційних розпоряджень) за допомогою засобів Системи Онлайн-банк) збережений і відтворений електронними засобами у візуальну форму.

Електронна печатка (ЕПЧ)-електронні дані, які додаються створювачем ЕПЧ до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних.

Кваліфікована електронна печатка(кваліфікована ЕПЧ)-удосконалена ЕПЧ, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої ЕПЧ і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

Електронний підпис(ЕП):

-Простий електронний підпис(Простий ЕП)–електронні дані, що додаються підписувачем до тих електронних даних, які ним підписуються, та призначені для ідентифікації підписувача цих даних, а саме: дані, отримані в результаті математичного перетворення (хешування) персональної інформації Клієнта (РНОКПП, ПІБ , фінансовий номер телефону, ін.). У разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення/паспорти,платіжні інструкції,підписані/засвідчені в електронному вигляді за допомогою Простого ЕП вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Простого ЕП Клієнта) та факт накладання Простого ЕП підтверджується введеням Клієнтом паролю до Системи Онлайн-банк. Для перевірки відсутності змін у підписаному Клієнтом документі, Клієнт зобов'язаний пам'ятати пароль, яким був підписаний документ.

Банк та Клієнт укладенням Договору КБО або Договору за окремою послугою/продуктом Банку дійшли згоди відносно того, що у разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк, коли введення паролю до Системи Онлайн-банк не передбачено вимогами проведення безпеки певних операцій, Електронним підписом Клієнта буде вважатись введення Клієнтом Одноразового пароля, який надходить Клієнту за допомогою інформаційних повідомлень, та буде вважатись аналогом власноручного підпису Клієнта, а всі операції, угоди, договори, документи/ініціативи/звернення/паспорти, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Електронного підпису Клієнта).

Сторони дійшли однозначної згоди, що наступні дії Клієнта у платіжних пристроях/застосунках: введення одноразових паролів (ОТР-паролів) у відповідні поля/форми або натискання кнопок «ОЗНАЙОМЛЕНИЙ», «ПІДТВЕРДЖУЮ», «НАДАЮ ЗГОДУ», «СПЛАТИТИ» тощо є фактом відповідного ознайомлення, підтвердження, надання згоди Клієнта з умовами укладеного Договору,Тарифів Банку на момент виконання відповідної операції та згодою Клієнта на виконання платіжної (касової) операції і розпорядженням Банку виконати відповідну операцію, електронні документи вважаються підписаними простим ЕП Клієнта. Верифікація Клієнта здійснюється за фінансовим номером телефону Колієнта.

Цифровий власноручний підпис(ЦВП)-електронний підпис, що є власноручним підписом фізичної особи, створеним на екрані електронного сенсорного пристрою.

Електронний підпис одноразовим ідентифікатором (One Time Password/OTP)–дані в електронній формі у вигляді алфавітно-цифрової послідовності, що додаються до інших електронних даних Клієнтом, і надсилаються Клієнту Банком. Це комбінація цифр і літер, або тільки цифр, або тільки літер, яку Клієнт отримує через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (месенеджери, зокрема Viber), Push-повідомлень або іншими каналами, визначеними Банком та Клієнтом при укладенні відповідного договору про надання банківських послуг.

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

Електронна позначка часу-електронні дані, які пов'язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу.

Електронний розрахунковий документ(ЕРД)-документ, в якому відображені у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, в тому числі і Електронний підпис, необхідні для здійснення платіжної операції (переказу коштів), який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи на папері. Банк та Клієнт укладенням Договору дійшли згоди відносно того, що у разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк, коли введення паролю до Системи Онлайн-банк не передбачено вимогами проведення безпеки певних операцій, Електронним підписом буде вважатись введення Клієнтом Одноразового пароля, який надходить Клієнту за допомогою інформаційного повідомлення, та буде вважатись аналогом власноручного підпису Клієнта, а всі документи, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч (тобто підписаними за допомогою Електронного підпису Клієнта).

Електронний сенсорний пристрій-електронний пристрій із сенсорним екраном, на якому особа може створити цифоровий власноручний підпис.

Загальний стандарт звітності CRS–міжнародний стандарт звітності, схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди CRS.

Законні представники малолітньої особи (малолітньої особи-Вкладника)-батьки, усиновлювачі, опікуни чи інші особи, визначені законом, які представляють інтереси малолітніх осіб віком до чотирнадцяти років в Банку.

Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню - фінансова послуга, яка передбачає залучення Банком грошових коштів та/або банківських металів на підставі письмового договору з Клієнтом із зобов'язанням Банку щодо наступного повернення таких грошових коштів та/або банківських металів через визначений у договорі строк з виплатою Клієнту процентів.

Засіб дистанційної комунікації-засіб комунікації, що використовується у процесі реалізації взаємодії Сторін щодо укладання правочинів щодо надання банківських/платіжних послуг,у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей та/або ініціювання платіжних/касових операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача в операційній касі Банку (відділення).

Засоби автентифікації-номер мобільного телефону (логін) та пароль входу Клієнта та технологія генерації одноразового паролю Банком з подальшою передачею його за допомогою інформаційного повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта.

Заява-Договір за окремою послугою Банку–Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору банківського рахунку/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору банківського рахунку у банківських металах/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору банківського вкладу/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору обслуговування в Системі Онлайн-банк/ Заява-Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа.

Заява-Договір за продуктом Банку-Заява-договір про акцепт Публічної пропозиції на відкриття поточного рахунку з видачею ПІ та надання додаткових та/або супутніх послуг.

Заява-Договір на укладання Договору КБО-Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору комплексного банківського обслуговування.

Заява про відкриття поточного рахунку–заява, на підставі якої відкривається поточний рахунок в рамках Договору банківського рахунку/Договору КБО/Договору, укладеного за окремою послугою/продуктом Банку.

«Збиралочка»-послуга Банку, яка передбачає обслуговування частини залишку коштів на Поточному рахунку у гривні за тарифами, що відрізняються від тих тарифів, що застосовуються до іншої частини залишку на Поточному рахунку (далі – «Збиралочка»). Відсоткова ставка, що нараховується щомісяця на залишок коштів, що містяться на «Збиралочці» зазначається в Тарифах Банку.

Згода Клієнта - згода Клієнта на надання відомостей з рахунків або згода Клієнта - платника на виконання платіжної операції, яка надається Клієнтом Банку через стороннього надавача платіжних послуг, якому надається доступ до рахунку Клієнта через спеціалізовані інтерфейси з метою отримання Клієнтом нефінансових платіжних послуг, що надаються стороннім надавачем платіжних послуг.

Ідентифікаційні дані фізичної особи-відомості, зазначені у пункті 1 частини восьмої та у пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі –Закон про ПВК/ФТ).

Ідентифікаційний документ-паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів.

Ідентифікація-заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу (Банком) для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних**.**

Ім'я користувача (Логін)–ім'я, за яким клієнт аутентифікується в Системі Онлайн-банк.

Індивідуальна облікова інформація-індивідуалізований набір інформації, що надається Банком як надавачем платіжних/касових послуг Клієнту як користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Ініціатор-особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням ПІ

Іноземні публічні діячі-фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

глава держави, уряду, міністри (заступники);

члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;

голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;

члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами;

надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;

керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;

члени керівних органів політичних партій.

Інтернет–всесвітня інформаційна система загального доступу, що пов'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Інформація (Виписка)–звіт про операції за Поточним чи Депозитним рахунком, в тому числі проведені із застосуванням ПІ.

Інформаційне повідомлення-повідомлення, що направляються Клієнту через операторів мобільного зв'язку у вигляді SMS-повідомлень, системи миттєвого обміну повідомленнями (месенджери, зокрема Viber), Push-повідомлень або іншими каналами, визначеними Банком та обраними Клієнтом у відповідному Договорі. Інформаційне повідомлення Банку може стосуватися змін істотних умов відповідного Договору; інформаційне повідомлення, здійснене шляхом SMS-повідомлення, може стосуватися балансу рахунку на певну дату, дату та суму встановленого овердрафту/кредитного ліміту(за наявності) на цю дату, дату та суму здійснення

платіжних операції за рахунком, з зазначенням окремо суми використаного овердрафту (за наявності).

Кабіна клієнтів–відокремлене місце для роботи Клієнта із цінностями, які зберігаються ним в індивідуальному сейфі, облаштоване таким чином, щоб унеможливити спостереження за діями Клієнта та виключити можливість самостійного виходу Клієнта до сховища для індивідуальних сейфів.

Каса Банку-сукупність операційних кас Банку (відділень), пунктів дистанційного обслуговування, а також ПТКС та банкоматів.

Касовий документ-електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення платіжної (касової) операції: платіжна інструкція на переказ готівки, платіжна інструкція на видачу готівки, квитанція/чек/сліп ПТКС, інший документ, установлений відповідною платіжною системою у вигляді електронного/паперового документу, який оформляється для здійснення касової платіжної операції. Касовий документ може бути: паперовий для Банку та Клієнта, електронний для Банку та паперовий для Клієнта, електронний для Банку та Клієнта.

Касове обслуговування-надання послуг з приймання та видачі готівки у встановленому чинним законодавством порядку.

Касові операції–в розумінні цих Правил КБО платіжні операції та операції з банківськими металами.

Кінцевий бенефіціарний власник(далі-КБВ)-будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність Клієнта-фізичної особи, від імені якої проводиться фінансова операція. Якщо особа діє як представник іншої особи чи від імені або в інтересах іншої особи, то Банк зобов'язаний встановити КБВ особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція (за наявності), або встановити вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією.

Клієнт–фізична особа, яка виявила бажання скористатись послугами Банку, передбаченими цими Правилами КБО та уклала з Банком Договір/Договір КБО шляхом, передбаченим цими Правилами КБО.

Колекторська компанія-юридична особа, (у тому числі небанківська фінансова установа, яка відповідно до закону має право надавати кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, та/або послуги з факторингу), включена до реєстру колекторських компаній,яка в інтересах Банку(кредитодавця)-первісного кредитора та/або нового кредитора (у разі заміни первісного кредитора) відповідно до договору з таким кредитодавцем та/або новим кредитором має право здійснювати врегулювання простроченої заборгованості.

Комерційний агент (агент)-юридична особа або фізична особа-підприємець, яка діє від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних (касових) послуг на підставі відповідного договору.

Контакт-центр–підрозділ, що здійснює інформаційну-операційну підтримку. Зв‘язок з Контакт-центром здійснюється за телефонами **0-800-30-70-10** (безкоштовно із стаціонарних та мобільних телефонів на території України), **+38 (044) 393-70-10** для дзвінків із-за кордону.

Конфіденційні дані-Логін, Пароль входу, Одноразовий пароль операції, Одноразовий пароль входу, дані щодо операцій, рахунків тощо.

Конфіденційна інформація – інформація про фізичну особу, а також інформація, доступ до якої обмежено фізичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, що на законній підставі знаходиться у володінні, користуванні або розпорядженні Банку, доступ до якої обмежено Банком або іншими власниками цієї інформації (крім суб'єктів владних повноважень) і яка може поширюватися за рішенням Банку та/або бажанням (згодою) фізичних осіб.

До конфіденційної інформації Банку, зокрема, відносяться рішення колегіальних органів Банку, інформація про розпорядчі документи Банку (якщо в установленому в Банку порядку не прийнято рішення щодо оприлюднення такого розпорядчого документа повністю чи частково), зміст службової кореспонденції та внутрішніх документів Банку; персональні дані фізичних осіб, коди та параметри налаштування систем обробки інформації Банку, тощо.

Корекція витратного ліміту на Поточному рахунку–зменшення/збільшення витратного ліміту у порядку, визначеному цими Правилами КБО. Корекція передбачає повну/часткову відмову Клієнту у встановленні/збільшенні/користуванні лімітом овердрафту та у встановленні/збільшенні/зменшенні/користуванні власними коштами згідно умов цих Правил КБО.

Користувач-фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, Клієнт Банку.

Користувач платіжних послуг(Користувач)-фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу, Клієнт Банку.

Кредитний посередник-фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця.Діяльність кредитних посередників не належить до фінансових послуг і може включати збір та опрацювання документів споживача для отримання споживчого кредиту, ідентифікацію та верифікацію споживача, підготовку та підписання від імені кредитодавця договору про споживчий кредит, консультування, надання інформаційних та інших посередницьких послуг у споживчому кредитуванні.

Кредитний брокер-юридична особа або фізична особа-підприємець, яка від свого імені в інтересах кредитодавця здійснює за винагороду посередницьку діяльність у сфері споживчого кредитування.

Кредитний агент-фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, яка діє від імені та в інтересах кредитодавця і виконує частину його обов'язків за договором про споживчий кредит. Кредитний агент діє на підставі договору доручення із кредитодавцем.

Кредитодавець-АТ «ВСТ БАНК».

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

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

Купівля/продаж/обмін–перерахунок суми операції/клірингового розрахунку у валюту ПР, у разі якщо валюта операції/клірингового розрахунку відрізняється від валюти ПР.

Ліміт овердрафту/кредитний ліміт(дозволена перевитрата)-гранична дозволена сума заборгованості Позичальника перед Банком по кредиту, що надається згідно відповідного Договору.

Логін (номер мобільного телефону)–ім’я, за яким клієнт автентифікується в Системі Онлайн-банк.

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

Мобільний застосунок–програмне забезпечення для мобільних телефонів/смартфонів з операційною системою iOS /Android, розроблене спеціально для користування Клієнтів Банку-власників ПІ,без застосування веб-браузера.Мобільний застосунок є складовою частиною Системи дистанційного обслуговування/Системи «Онлайн-банк».

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор платіжної операції (платник, отримувач, обтяжувач або стягувач) не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Момент безвідкличності платіжної інструкції настає у наступних випадках:

-після списання коштів з рахунку платника;

або

-настання дати валютування платіжної інструкції;

або

-використання Клієнтом(Держателем) ПІ або його реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням ПІ у відповідному платіжному пристрої або його реквізитів у спосіб, визначений відповідним Договором, цими Правилами КБО та/або правилами Платіжних систем.

Момент прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу - зафіксований в операційно-обліковій системі Банку час надходження до нього платіжної інструкції від Клієнта-платника, незалежно від години або календарного дня її прийняття.

Монети-металеві грошові знаки різного номіналу, до яких належать розмінні та обігові монети національної валюти.

Надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку (Банк)-надавач платіжних послуг (Банк), у якому відкритий рахунок Клієнта-платника для виконання платіжних операцій.

«Назбиратус»-послуга Банку, яка передбачає обслуговування частини залишку коштів на Поточному рахунку у гривні за тарифами, що відрізняються від тих тарифів, що застосовуються до іншої частини залишку на Поточному рахунку (далі–«Назбиратус»). Відсоткова ставка, що нараховується щомісяця на залишок коштів, що містяться на «Назбиратусі» зазначається в Тарифах Банку.

Належна перевірка-заходи, що включають, зокрема:

ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);

встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;

проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

Національні публічні діячі-фізичні особи, які виконують або виконували протягом останніх трьох років в Україні визначні публічні функції, а саме:

Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;

керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;

керівник та заступники керівника Державного управління справами;

керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії «А»;

Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;

народні депутати України;

Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;

голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;

Генеральний прокурор та його заступники;

Голова Служби безпеки України та його заступники;

Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;

Директор Державного бюро розслідувань та його заступники;

Директор Бюро економічної безпеки України та його заступники;

Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;

надзвичайні і повноважні посли;

начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;
державні службовці, посади яких належать до категорії «А»;
керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;
члени керівних органів політичних партій.

Неактивна згода Клієнта(користувача)-згода Клієнта на надання відомостей з рахунків,строк дії якої закінчився або яка відкликана Клієнтом,або яка закрита Банком чи надавачем платіжних послуг з надання відомостей з рахунків.

Неактивний рахунок–поточний рахунок, на якому протягом 6 (Шести) місяців відсутній рух коштів, за винятком списання Банком комісій та/або нарахування Банком процентів на залишок власних коштів або рахунок з використанням ПІ що перебуває в статусі «заморожений» більше 45 днів. Неактивним рахуном не вважається рахунок, що є рахунком для виплати процентів та повернення вкладу (рахунок закріплено за діючим депозитним договором).

Неакцептована платіжна операція-платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення)) або після відкликання такої згоди.

Негайно-найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Банку як надавача платіжних послуг та передбачений договором з користувачем платіжних послуг, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Недіючий поточний рахунок-Поточний рахунок, за яким протягом тривалого часу (3 календарних роки чи більше) не здійснювалися платіжні операції, ініціатором яких був Клієнт, з яким Банком утрачений зв'язок.

Недозволена або некоректна операція–платіжна операція, на яку Держатель ПІ не давав згоду, або платіжна операція, яка була виконана з порушенням, або послуги по якій не були надані Банком.

Неналежний отримувач-особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

Неналежна платіжна операція-платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Неналежний платник-особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

Неналежний стягувач-особа, яка не має визначених законом підстав на ініціювання платіжної операції з рахунку платника.

Неробочий день Банку - святковий/неробочий/вихідний день. Неробочий день є операційним днем лише у випадках, якщо розпорядчим документом передбачено, що Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, у вихідні, святкові чи неробочі дні.

Новий кредитор-особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни кредитора у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит або іншим договором,передбаченим чинним законодавством.

Номер мобільного телефону Клієнта–номер мобільного телефону Клієнта, вказаний в Заяві-Договорі, який використовується для отримання інформаційного повідомлення з Одноразовим паролем входу та/або Одноразовим паролем операції.

Номінал банкнот (монет)-вартість, що зазначена на банкнотах (монетах).

Обігові монети-монети національної валюти України номіналом від 1 гривні, обігові пам'ятні монети, що випускаються спеціальними випусками до визначних подій та ювілейних дат, пам'ятних подій історії та сучасності, заходів з охорони навколишнього природного середовища, інших подій суспільного життя, включаючи святкування яких відзначається на державному рівні, та монети діючого номінального ряду з використанням додаткових елементів дизайну, що виконують функцію законного платіжного засобу.

Обов'язковий мінімальний платіж/Обов'язковий щомісячний платіж (ОМП)–сума грошових коштів, розмір, періодичність та порядок внесення якої встановлюється Договором за продуктом, цими Правилами КБО, Тарифами, і на яку Клієнт/Позичальник повинен поповнювати Поточний рахунок. Своєчасне внесення ОМП підтверджує право Клієнта на користування овердрафтом.

Обтяження-майнове право Обтяжувача на Вклад (грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку) або обмеження права Вкладника чи Обтяжувача на Вклад, що виникає на підставі закону, договору, рішення суду або з інших дій фізичних і юридичних осіб, з якими закон пов'язує виникнення прав та обов'язків щодо рухомого майна.

Обтяжувач-уповноважений орган (особа) при публічному обтяженні; кредитор, у тому числі Банк, за забезпеченими майновими правами на грошові кошти (Вкладом) зобов'язанням; будь-яка інша особа, на користь якої встановлюється Обтяження.

Овердрафт–споживчий кредит, що надається Банком Клієнту/Позичальнику у разі, якщо залишку власних коштів на поточному рахунку Клієнта/Позичальника недостатньо для розрахунків за операцією (кредитування поточного рахунку з використанням ПІ). Овердрафт надається шляхом здійснення переказу коштів у сумі, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку, але в межах дозволеного ліміту овердрафту.

Одноразовий пароль входу-додатковий ідентифікатор Клієнта в Системі Онлайн-банк, що підтверджує особу Клієнта при вході до Системи Онлайн-банк. Пароль генерується Банком та передається за допомогою інформаційного повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

Одноразовий пароль операції–додатковий ідентифікатор Клієнта в Системі Онлайн-банк, що підтверджує проведення Клієнтом дистанційного розпорядження. Пароль генерується Банком та передається за допомогою інформаційного повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

Операційна каса-частина приміщень касового вузла Банку (відділення), в якій здійснюються касові операції.

Операційний день Банку (операційний день)-поточний календарний день(робочий, вихідний, святковий чи неробочий), протягом якого Банк (надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної/касової операції), здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних/касових операцій. Банк самостійно встановлює операційні дні Банку на підставі внутрішніх актів Банку, і доводить цю інформацію до відома Клієнтів, шляхом розміщення відповідної інформації на вебсайті Банку та у відділеннях Банку.

Операційний час-частина операційного дня Банку(надавача платіжних послуг) протягом якої приймаються платіжні інструкції та розпорядження на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами. Клієнт має змогу самостійно ознайомитися з тривалістю операційного часу Банку в приміщенні Банку або на вебсайті Банку в мережі Інтернет.

Операція переказу MoneySend/Visa Direct–сервіс МПС, що надає можливість здійснити платіжну операцію з переказуна ПІ / з ПІ VISA Inc./ та/або Mastercard International Incorporated.

Особи, пов'язані з політично значущими особами-фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;

є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Організація–юридична особа, з якою Банком укладено Договір обслуговування зарплатного проекту.

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

Пароль входу–додатковий ідентифікатор Клієнта в Системі Онлайн-банк, що являє собою комбінацію (щонайменше 6 знаків) літер латинського алфавіту (малі та великі), цифр та символів (статичний).

Паспорт споживчого продукту–інформація, що безоплатно надається Банком Клієнту до укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту/Договору КБО та містить умови про найменування та місцезнаходження Банку,структурних підрозділів(відділень), через які надається споживчий кредит, реквізити банківської ліцензії, свідоцтво про внесення Банку до Державного реєстру банків; тип кредиту (кредитування рахунку – овердрафт), суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; тип процентної ставки, порядок її обчислення, у т.ч. порядок її зміни, види забезпечення за кредитом, необхідність проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться, орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту на дату надання інформації виходячи з обраних Клієнтом(споживачем) умов кредитування, необхідність укладання договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Банк визначив для надання відповідних послуг (за наявності); орієнтовну вартість таких послуг, порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом; наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при простроченні виконання та/або невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит; порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту; порядок дострокового повернення кредиту; відомості про те, що від споживача може вимагатися повне повернення суми кредиту в будь-який час, строк попередження про таку вимогу; загальні витрати за споживчим кредитом, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, включаючи проценти за користування кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та /або супутні послуги Банку та третіх осіб; право Банку як кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання Клієнтом зобов'язань за договором про споживчий кредит; встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки); право Клієнта на звернення до Національного банку України у разі недотримання вимог Банком як кредитодавцем та/або колекторською компанією; право Клієнта на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості; повідомлення Клієнта про передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення Клієнтом конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані ним Банку як кредитодавцю, тощо.

Перевірка цілісності-процедура, яка дає змогу виявити будь-які зміни в електронному документі та зміни електронного підпису, цифорового власноручного підпису.

Переносний бокс–обладнання, яке надається Банком Клієнту на період користування індивідуальним сейфом; представляє собою непрозорий ящик з ручкою для перенесення, виготовлений з твердих матеріалів та за розмірами, які дозволяють помістити його у сейф.

Персональні дані-відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН, ПІН-код)-комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням ПІ.

Персональне обслуговування-комплекс послуг Банку, що надається Клієнту призначеним Банком персональним менеджером відповідно до умов цих Правил КБО.
Підроблені банкноти іноземної валюти-імітації справжніх банкнот, що виготовлені будь-яким способом, уключаючи промисловий, та які за дизайном і елементами захисту не відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав. До таких банкнот також належать:
перероблені банкноти, на яких будь-яким способом (наклеюванням, малюванням, друкуванням) змінені елементи дизайну, зображення, що визначають номінал, рік затвердження/виготовлення зразка, банк-емітент та інші реквізити, і які за зовнішнім виглядом можуть бути сприйняті як справжні банкноти;
сувенірні чи рекламні вироби, за дизайном схожі на банкноти, на яких видалені та/або приховані написи, що позначають сувенірні чи рекламні вироби, та імітовані окремі елементи захисту справжніх банкнот.
Підписувач-фізична особа, яка створює в т.ч. ЕП.
Пільговий період–період часу користування овердрафтом, тривалість якого встановлюється в Тарифах, протягом якого, за умов, що зазначені в Тарифах, нараховуються проценти за зниженою річною процентною ставкою. Розмір такої ставки зазначається в Тарифах. Якщо станом на наступний, після закінчення пільгового періоду день або будь-який інший день, протягом дії пільгового періоду відсутня заборгованість за овердрафтом, вважається, що Позичальник погасив заборгованість протягом пільгового періоду. Відлік наступного пільгового періоду може бути розпочатий з дня на початок якого була відсутня заборгованість за такими операціями. Кількість пільгових періодів протягом дії відповідного Договору не обмежена.За послугою «Кредитний ліміт до 100 000 гривень» в рамках банківського продукту «Банк Власний Рахунок» та Програмою кредитування «Картка з кешбеком» пільговий період діє з моменту виникнення заборгованості до кінця календарного місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості, при умові погашення цієї заборгованості в повному обсязі до кінця строку дії пільгового періоду. Максимальна тривалість Пільгового періоду 62 (Шістдесят два) дні.
Післяопераційний час-частина робочого дня Банку (відділення) після закінчення операційного часу, уключаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного операційного дня.
Платіжний додаток-програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі платіжного інструменту (магнітна смуга, мікросхема, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та/або інші операції, передбачені відповідним Договором.
Платіжний застосунок-програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу Клієнту/Користувачу/держателю ПІ ініціювати платіжні операції із використанням ПІ; програмне забезпечення призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, та яке дозволяє здійснювати оплату товарів/робіт/послуг Торговця за допомогою ПІ (шляхом введення реквізитів ПІ), оцифровувати (надати Токен) ПІ Банку для проведення оплати товарів/послуг за технологію бездротової передачі даних малого радіуса (NFC) з метою передачі даних продавцю. Він є альтернативою при здійсненні платежу за допомогою платіжного пристрою чипу на електронному платіжному засобі або магнітній стрічці на ньому, що дозволяє користувачеві завантажувати дані електронного платіжного засобу у платіжний пристрій при здійсненні платежу. Для здійснення платежу необхідно піднести мобільний пристрій до платіжного пристрою та затримати його до завершення транзакції.
Платіжна інструкція-документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/ініціатора Банку щодо виконання платіжної/касової операції. Платіжна інструкція визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра (Банку) та інші дані, визначені Правилами платіжної системи.Платіжна інструкція формується платіжним пристроєм, передається засобами телекомунікаційного зв'язку еквайру (Банку) в процесі авторизації, чи може бути збережена в пам'яті платіжного пристрою у формі журналу (реєстру) платіжних повідомлень.

Платіжний інструмент (ПІ)–персоналізований платіжний засіб у вигляді емітованого Банком в установленому законодавством порядку пластикового чи іншого виду платіжного інструменту міжнародних платіжних систем Visa International, Mastercard International та Національної платіжної системи «Український платіжний простір (далі – НПС «ПРОСТІР»), що використовується для надання платіжної інструкції Клієнтом(користувачем) Банку (надавачу платіжних послуг),а саме для ініціювання переказу коштів з рахунка Клієнта (користувача) 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 укладеним договором.

Віртуальний платіжний інструмент (**Віртуальний ПІ**) – платіжний інструмент без фізичного носія інформації, який існує у вигляді набору реквізитів.

Платіжний інструмент, оформленний на ім'я фізичної особи-не власника рахунку (Довіреної особи)–платіжний інструмент, випущений на ім'я Довіреної особи Клієнта/Малолітньої особи/неповнолітньої особи-дитини Клієнта-Держателя ПІ. Термін дії ПІ для Довіреної особи не може перевищувати терміну дії ПІ Клієнта-власника ПР. Платіжні операції, проведені з використанням ПІ для Довіреної особи, відображаються за Поточним рахунком Клієнта.

Платіжний інструмент з безконтактним інтерфейсом-ПІ, за допомогою якого Клієнт може здійснювати безконтактні платежі.

Платіжна картка «Банк Власний Рахунок»-ПІ, емітований Банком, що надається Клієнтам Банку за продуктом «Банк Власний Рахунок» та може набуватися у партнерів Банку.

Платіжна картка «ВЛАСНИЙ РАХУНОК»-ПІ, емітований Банком, що дозволяє приймати участь Клієнтам Банку в програмі лояльності «Власний рахунок». Умови програми лояльності встановлюються Компанією та розміщуються на сайті https://silpo.ua/.

Платіжна картка «Фора Club»-ПІ, емітований Банком, що дозволяє приймати участь Клієнтам Банку в програмі лояльності «Фора Club». Умови програми лояльності встановлюються ТОВ «Фора» та розміщуються на сайті www.fora.ua.

Платіжна операція (операція)–дія, ініційована Держателем ПІ(користувачем), із внесення, переказу або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього

Платіжна організація-юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з Законом України «Про платіжні послуги» та договором.

Платіжна послуга-передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

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

Платіжна система(міжнародна-Visa International та Mastercard International/ внутрішньодержавна-Національна платіжна система «Український платіжний простір») - платіжна система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Внутрішньодержавна платіжна система-платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

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

Платіжний термінал (платіжний пристрій)-електронний пристрій, призначений для надання Клієнтом/Користувачем/Держателем ПІ платіжної інструкції Банку(надавачу платіжних послуг) зі здійсненням авторизації з використанням ПІ й оформлення розрахункових документів в електронній формі по операціях із ПІ.

Повірений–особа, що діє на підставі довіреності, та має право представляти інтереси та вчиняти певні дії від імені Клієнта,який отримав у тимчасове платне користування індивідуальний сейф.

Податковий резидент США фізична особа–фізична особа, яка є громадянином або резидентом США; фізична особа, яка має дозвіл на постійне перебування в США («Green Card»); фізична особа, яка має місце народження США та /або адресу проживання, перебування, поштовий індекс в США, та/або має телефонний номер в США, фізична особа, яка надає банку постійно діючі інструкції щодо виконання платежів в США; фізична особа, яка надає банку доручення, яке видано особі з адресою в США та /або надає право підпису/розпорядження рахунком особі з адресою в США.

Позаопераційний день–день, в який Банк не здійснює діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій та який не встановлений Банком, як операційний день Банку.

Позичальник–Клієнт Банку, що уклав з Банком Договір за відповідним продуктом та якому відповідно до умов Договору надано споживчий кредит.

Політично значущі особи-фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

Помилкова платіжна операція-платіжна операція, внаслідок якої з вини Банку здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Посередник-фізична особа, фізична особа-підприємець, юридична особа або постійне представництво юридичної особи-нерезидента, яка має право надавати посередницькі послуги.

Посередницькі послуги-одна чи декілька послуг, спрямованих на отримання Клієнтом/Користувачем фінансової послуги (крім послуг, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"), пов'язані з інформуванням, консультуванням, пропонуванням, підготовкою, укладенням та виконанням (супроводом) договорів про надання фінансових послуг, одержанням платежів у межах цих договорів, включаючи здійснення на підставі договору із суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації та верифікації клієнтів, а також інші послуги, визначені спеціальними законами.

Посилена автентифікація-процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише Клієнту);

б) володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише Клієнт);

в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише Клієнту, що відрізняють його від інших Клієнтів).

Поточний рахунок (ПР)-рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і виконання платіжних операцій (в тому числі за допомогою ПІ) відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Дія цих Правил КБО розповсюджується на Поточні рахунки, відкриті для зарахування пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, Поточні рахунки, відкриті в рамках окремих послуг/продуктів. Дія цих Правил КБО в частині надання послуг Клієнтові/Користувачеві дистанційного обслуговування поточних рахунків за допомогою Системи Онлайн-банк для зберігання грошей і здійснення платіжних операцій розповсюджуються на поточні рахунки з використанням ПІ, які відкриваються відповідно до вимог цих Правил КБО.

Поточний рахунок у банківських металах-рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання банківських металів і здійснення платіжних операцій за допомогою ПІ відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

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

Придатні до обігу банкноти (монети)-платіжні банкноти (монети) національної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, розміщеним на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та не набули під час обігу ознак зношення та пошкоджень.

Примусове відкриття індивідуального сейфу–відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта комісією у складі працівників Банку або, у визначених законодавством випадках, посадовими особами органів державної влади чи місцевого самоврядування, нотаріусом.

Програма лояльності «Власний рахунок»-комплекс заходів, розроблених та впроваджених ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» (Компанія) для постійних покупців мережі магазинів «Сільпо» та «Le Silpo», що дає відповідні переваги Клієнтам при покупці товарів в даній торгівельній мережі.Умови програми лояльності встановлюються Компанією та розміщуються на сайті www.silpo.ua .

Програма лояльності «Фора Club»-комплекс заходів, розроблених та впроваджених ТОВ «Фора» для постійних покупців мережі магазинів, які діють під торговою маркою «Фора», що дає відповідні переваги Клієнтам при покупці товарів в даній торгівельній мережі. Умови програми лояльності встановлюються ТОВ «Фора» та розміщуються на сайті www.fora.ua.

Програмний застосунок-мобільний додаток, що використовується Банком для надання послуг Клієнтам.

Продукт Банку/Банківська послуга (Банківський продукт)–окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів, умови надання тощо). Умови Продуктів Банку, які передбачають надання послуг з кредитування визначаються у Бюлетені продукту/Паспорті продукту/програмі кредитування, з яким Клієнт ознайомлюється до укладання відповідного Договору.

Продукт Банку «Банк Власний Рахунок»-послуги, що надаються Клієнтам Банком(в т.ч.,але не виключно, Послуга «Назбиратус» та Послуга «Кредитний ліміт до 100 000 гривень») та які мають певний ряд характеристик, що викладені в цих Правилах КБО, Тарифах,Бюлетені продукту/Паспорті продукту/програмі кредитування, з яким Клієнт ознайомлюється до укладання Договору КБО за продуктом «Банк Власний Рахунок».

Прострочена заборгованість-заборгованість за Договором, що не сплачена Клієнтом у терміни визначені Договором, Правилами КБО та Тарифами.

Процентна ставка-сума, визначена в процентному виразі до суми кредиту, яку Клієнт (Позичальник) має спачувати Банку (Кредитору) за користування кредитними коштами з розрахунку певного періоду часу.

Знижена процентна ставка-процентна ставка,яка нараховується на суму кредиту протягом пільгового періоду.

Підвищена процентна ставка-процентна ставка, яка нараховується на суму кредиту/ застосовується при наявності простроченої заборгованості.

ПТКС-технічний пристрій, що дає змогу Клієнту/Користувачу платіжних послуг ініціювати платіжну операцію готівкою, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою.

Пункт надання фінансових послуг-робоче місце працівника Банку, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові Банку сформувати електронний документ на переказ готівки та/або видачу готівки та провести касову операцію.

Реєстраційний номер облікової картки платника податків (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб-платників податків та інших обов'язкових платежів)-номер, за яким проводиться облік фізичних осіб-платників податків у Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків. Облік осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган, ведеться в окремому реєстрі Державного реєстру за прізвищем, ім’ям, по батькові (за наявності), серією та/або номером

діючого паспорта громадянина України без використання реєстраційного номера облікової картки платника податків (до паспортів громадянина України з числа зазначених осіб вноситься відмітка, яка свідчить про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та/або номером паспорта).

Робочий день Банку (Робочий день)–календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні (понеділок-п'ятниця), не є святковим/неробочим/вихідним згідно чинного законодавства України.Вихідні дні (субота та неділя) є неробочими днями для Банку.

Розмінні монети-монети національної валюти, які виконують функції розміну банкнот і обігових монет та законного платіжного засобу.

Розпорядження на випадок смерті–розпорядження Вкладника щодо права на Вклад у Банку на випадок смерті Вкладника.

Сайт Банку/вебсайт Банку–офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, що розміщений за посиланням: https://vstbank.ua/.

Сайт Системи-сайт Системи Онлайн-банк в мережі Інтернет за посиланням: https://my.vstbank.ua/.

Сесія–термін часу між входом до Системи Онлайн-банк та виходом з неї.

Система автоматизації банку(САБ)-програмне забезпечення, що обслуговує поточну внутрішньобанківську діяльність (бухгалтерський облік, обслуговування рахунків клієнтів тощо).

Система дистанційного обслуговування/Система Онлайн-банк-програмно-апаратний комплекс Банку для надання Держателям ПІ послуг дистанційного обслуговування поточних рахунків, здійснення документообігу між Клієнтами та Банком через мережу Інтернет. В Системі Онлайн-банк Клієнти використовують простий електронний підпис (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнтів з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтами документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК».

Система електронних платежів НБУ (СЕП НБУ)–державна система електронних платежів, створена для забезпечення розрахунків банків та їхніх клієнтів у гривні в межах України.

Спеціальний витратний ліміт-сукупність обмежень, якими може управляти Клієнт через Систему Онлайн-банк, але в межах встановленого BIN-ліміту. Банк встановлює граничні спеціальні витратні ліміти умовами відповідного Договору/Тарифами/Правилами КБО для обмеження зняття готівки і розрахунків в торгівельно-сервісних підприємствах мережі та мережі Інтернет за певний проміжок часу, який встановлюється для зменшення ризиків, а також для протидії виникнення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу за Поточним рахунком.

Споживач-фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

Споживач платіжних послуг-фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

Споживач фінансових послуг- фізична особа, яка звертається за наданням фінансових послуг до Банку як надавача фінансових послуг та/або посередника або користується послугами Банку як надавача фінансових послуг та/або посередника для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою або незалежною професійною діяльністю.

Споживче кредитування-правовідносини щодо надання,обслуговування та повернення споживчого кредиту.

Споживчий кредит-грошові кошти, що надаються Клієнту/Позичальникові (споживачу) на придбання товарів (робіт,послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою,незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Сторонній надавач платіжних послуг (Сторонній НПП)-банк або інший надавач платіжних послуг,що отримав право на надання нефінансових платіжних послуг.Сторонній НПП надає послуги з ініціювання платіжної операції або з надання відомостей з рахукну(-ів).

Стоп-лист-перелік ПІ, складений за певними їх реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-лист може бути електронним та/або паперовим.

Суб'єкти платіжних операцій–Клієнти (Користувачі) та Банк.

Сума платіжної операції-відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

Сумнівні банкноти (монети)-банкноти (монети), справжність або платіжність яких викликає сумнів, а також ті, що мають ознаки підроблення, до проведення їх дослідження та складання Національним банком акта про дослідження сумнівних банкнот (монет).

Сховище для індивідуальних сейфів–приміщення для тимчасового зберігання цінностей клієнтів, технічний стан якого підтверджується сертифікатом відповідності вимогам ДСТУ.

Тарифи Банку(Тарифи)–перелік послуг, у тому числі за Програмами та Продуктами Банку з визначенням їх вартості, включаючи процентні ставки та комісії.

Тарифний пакет–перелік банківських послуг Банку, що надаються Клієнту в рамках одного Договору,який регулює обслуговування Клієнта на умовах Тарифного пакету.

Токен–віртуальний номер ПІ, доданого у Мобільний застосунок, встановлений на мобільному пристрої, який уявляє собою 16-ти значний набір цифр, та прив'язаний до конкретного ПІ. При компрометації Токену (при втраті телефону, його викраденні тощо) його може бути заблоковано Держателем без перевипуску ПІ, до якого такий Токен було згенеровано.

Торговець-суб'єкт підприємницької діяльності, який, відповідно до договору з еквайром або платіжною організацією, приймає до обслуговування ПІ з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг (включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі).

Торгово-сервісне підприємство/Торговець–підприємство, яка здійснює продаж товарів, надання послуг або виконання робіт та приймає до оплати ПІ.

Точка продаж Банку–відокремлений підрозділ Банку (відділення) або місце розташування співробітника Банку поза межами приміщення Банку, в якій здійснюється діяльність щодо укладання Договорів за окремими банківськими послугами/продуктами та Договорів на комплексне банківське обслуговування , у т.ч., але не виключно, видачі ПІ «Власний рахунок» та надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших послуг/продуктів.

Транзакція- будь-яка платіжна операція з використанням Поточного рахунку Клієнта. Транзакції поділяються на онлайн-транзакції, що виконуються в режимі реального часу, та оффлайн-транзакції.

Угода FATCA-Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА»(код ЄДРПОУ 30401000)-добровільне недержавне некомерційне неприбуткове об'єднання, створене з метою підвищення ефективності діяльності її членів на ринку платіжних інструментів, всебічного сприяння розвитку зручних та безпечних безготівкових платіжних інструментів і сервісів в Україні. Юридична адреса: 01011,м.Київ,вул.Лєскова,9.

Унікальний ідентифікатор/ідентифікатор-комбінація літер,цифр,символів або знаків, що надається Клієнту надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати Клієнта та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції.

Уповноважений працівник Банку-працівник Банку, до повноважень якого згідно з внутрішніми документами Банку чи на підставі довіреності належить підписання з Клієнтами Банку, контрагентами Банку, комерційними агентами Банку договорів та інших документів від імені Банку.

Учасник ринку фінансових послуг (УРФП)- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК».

Фінансові засоби-кошти, банківські метали, фінансові інструменти, боргові зобов'язання та право вимоги боргу, що не віднесені до фінансових інструментів.
Фізичний платіжний термінал-електронний програмно-технічний пристрій, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням ПІ та/або їх реквізитів.
Фінансова послуга-операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги.
Фінансовий номер телефону-номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно Клієнт. Зазначений Клієнтом при первинній реєстрації номер в подальшому використовується Банком для встановлення особи Клієнта та надання сервісів передбачених укладеним договором.
Хеш-функція–функція, що перетворює вхідні дані будь-якого (як правило великого) розміру в дані фіксованого розміру.
Чат-мережевий захищений засіб для швидкого обміну текстовими повідомленнями між Клієнтом та Банком в режимі реального часу,кожна сесія в якому має часове обмеження.
Чат-бот–технологія передачі даних у реальному часі між групою осіб за допомогою відповідного програмного забезпечення для отримання інформації у вигляді надсилання повідомлень.
Чип–електронний компонент, розроблений для виконання функцій обробки і зберігання інформації.
Чиповий інструмент (Інструмент з чипом)–ПІ з інтегрованим чипом, що передає інформацію про ПІ в Платіжний пристрій. Є альтернативою ПІ з магнітною смугою.
Члени сім'ї-чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.
Чохол–засіб, який надається Банком Клієнту на період користування індивідуальним сейфом та представляє собою сумку, виготовлену з непрозорої тканини, за розмірами, які дозволяють помістити її у сейф.
3-D Secure-послуга, розроблена міжнародними платіжними системами MasterCard Worldwide (MasterCard SecureCode) і Visa International (Visa Secure), що надається Клієнту, пов'язана з особливістю технологій розрахунків в мережі Інтернет та з додатковою ідентифікацією клієнта, шляхом надсилання Держателю ПІ, одноразового паролю.
API–інтерфейс–програмний механізм інтеграції між EMA Anti Fraud Hub (AFH) і системами Банку, для автоматизованої перевірки статусу SIM картки перед високо ризикованими операціями за рахунком Клієнта, наприклад, при відновленні доступу, при ідентифікації Клієнтів в кол-центрі, при збільшенні лімітів, тощо.
BIN-ліміт–сукупність обмежень для зняття готівки і розрахунків в торгівельно-сервісних підприємствах та мережі Інтернет за певний проміжок часу, які встановлюються Банком для зменшення ризиків, а також для протидії виникненню дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ за Поточним рахунком.
Click to Pay-онлайн сервіс токенізації та зберігання електронних платіжних засобів Міжнародних платіжних систем для подальшої оплати в електронній комерції, усуваючи введення електронного платіжного засобу вручну та надаючи власникам електронних платіжних засобів миттєвий доступ до їхніх електронних платіжних засобів на будь-якому пристрої чи в браузері. Click to Pay використовує мережеві токени із захищеною криптограмою, створеною для кожної транзакції.
EMA Anti Fraud Hub (AFH)-магістральний захищений вузол-концентратор, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, через веб-інтерфейс, в режимі приватних і групових чатів в рамках Форуму і месенджера. AFH реалізовано в формі прикладного програмного забезпечення, яке містить базу персональних даних «Exchange-online», сервіси та модулі.
OTP пароль (One Time Password, одноразовий пароль)-додатковий рівень захисту під час роботи з банківськими рахунками. Щоразу для проведення операції по рахунку Клієнту

необхідно використати/ввести/повідомити працівнику Банку, що проводить операцію, унікальний одноразовий пароль для його верифікації.

PEP (PEPs у множині) - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.

Push-повідомлення-канал інформування Клієнтів Банка за допомогою мобільного телефону Клієнта та мобільного застосунку, що використовується для інформування Клієнта про операції, здійснені Клієнтом в мобільному застосунку, а також з інших питань, що стосуються надання банківських/платіжних послуг. Для того, щоб отримувати даний тип повідомлень у Клієнта на смартфоні із операційною системою Android/IOS повинно бути встановлено мобільний застосунок (платіжний застосунок) Банку. Також Клієнт повинен виконати перший вхід в мобільний застосунок (платіжний застосунок). Push-повідомлення доставляються при наявності Інтернету.

SMS-info-система інформаційних повідомлень, яка передбачає надання Клієнтам Банку можливості цілодобово одержувати інформацію про стан свого(-їх) Поточних рахунку(-ів) та рух коштів за ним(-ми) у вигляді інформаційного повідомлення за допомогою мобільного телефону, підключеного до будь-якого українського оператора мобільного зв`язку.

SMS-повідомлення–Short Message Service (послуга коротких повідомлень)–технологія, що дозволяє відправляти та отримувати текст повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (сотового) телефону.

VISA ALIAS–сервіс для переказу коштів між держателями ПІ VISA Inc. та/або Mastercard International Incorporated за допомогою номеру телефона, розроблений Visa International.

Інші терміни, що вживаються в Правилах КБО, застосовуються у значеннях, наведених у Законі України «Про банки і банківську діяльність»,Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про споживче кредитування», інших законодавчих актах та нормативних актах Національного банку України,а також правилах, розроблених та затверджених міжнародними платіжними системами Visa та/або MasterCard, як єдині стандарти їх функціонування, що є обов'язковими для всіх учасників міжнародних платіжних систем(далі- МПС).

Терміни, які не мають визначення в законодавстві України, правилах МПС, вживаються у загальноприйнятному значенні.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1.Банк, на підставі укладеного з Клієнтом відповідного Договору, надає останньому банківські/фінансові/платіжні послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, цими Правилами КБО і відповідною Заявою-Договором.
2.2.Укладення відповідного Договору між Банком та Клієнтом без нав'язування останньому банківських/фінансових/платіжних послуг може здійснюватися наступним шляхом:
2.2.1.Укладання Договору КБО відбувається шляхом приєднання Клієнта до Публічної пропозиції (цих Правил КБО) Банку. Правила КБО можуть бути надані Клієнту для ознайомлення у вигляді електронного документа на вебсайті Банку в мережі Інтернет або в Точках продажу у доступному для Клієнтів місці. Укладаючи Договір КБО, Клієнт як правило у всякому разі укладає договір на відкриття поточного рахунку з видачою ПІ, кредитний договір та договір обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк. Укладання Клієнтом договорів за іншими послугами Банку (приєднання до Правил КБО в іншій частині), у тому числі надання послуг SMS-info, тощо в рамках Договору КБО можливо у разі обрання таких послуг Клієнтом, в т.ч. шляхом проставляння графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях Заяви-Договору, що висловлює згоду Клієнта на його приєднання до Правил КБО відповідно до обраних послуг. Акцептування Публічної пропозиції відбувається шляхом подання до Банку у Точках продажу безпосередньо Клієнтом або за сприяння Кредитного посередника (за наявності) або-за наявності технічної можливості-з використанням каналів дистанційного електронного обслуговування (тобто за допомогою будь-якого застосунку Банку,що є доступним для Клієнта) встановленої Банком форми Заяви-Договору на укладання Договору КБО, підписаної Клієнтом; Договір КБО вважається укладеним з дати, що визначена в укладеному Договорі КБО; Датою відкриття відповідного рахунку (поточного/вкладного (депозитного)) є дата, визначена в Договорі КБО. Договір КБО за продуктом (тарифами) «Кредитна картка» вважається укладеним з дати прийняття відповідного рішення уповноваженим органом/посадовою особою Банку про можливість встановити Клієнту запитуваний/ зменшений чи збільшений ліміт овердрафту, розрахований Банком самостійно відповідно до внутрішніх процедур Банку, умов Договору та цих Правил КБО у межах максимального ліміту овердрафту. До прийняття відповідно рішення Банком, Поточний рахунок Клієнту не відкривається, ПІ не випускається.
Акцептування Публічної пропозиції в частині надання Банком послуг з обслуговування Поточного рахунку у Системі Онлайн-банк може також здійснюватися за посиланням: https://vstbank.ua/ при проведенні реєстрації облікового засобу в Системі Онлайн-банк.
Обслуговування рахунків малолітніх і неповнолітніх Клієнтів здійснюється Банком з урахуванням вимог законодавства України щодо здійснення правочинів малолітніми і неповнолітніми особами.
2.2.2.Укладання Договору за окремими послугами/продуктами Банку відбувається шляхом приєднання Клієнта до Публічної пропозиції Банку (цих Правил КБО) в межах обраних окремих послуг/продуктів Банку, які (Правила КБО) можуть бути надані йому для ознайомлення у вигляді електронного документа на вебсайті Банку в мережі Інтернет або в Точках продажу у доступному для Клієнтів місці, шляхом:
-подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору за окремою послугою/продуктом Банку або
-укладання з Банком у Точках продажу Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу та/або Договору про встановлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту або
-укладання з Банком Договору(-ів) за певними послугами/продуктами Банку з використанням каналів дистанційного електронного обслуговування (тобто за допомогою будь-якого застосунку Банку,що є доступним для Клієнта),шляхом звернення Клієнта до Банку та направленням до Банку форми Заяви-Договору за певними послугами/продуктами Банку, підписаної Клієнтом
-акцептуванням Клієнтом цих Правил КБО в частині надання Банком послуг з обслуговування

Поточного рахунку у Системі Онлайн-банк за посиланням: https://vstbank.ua/ при проведенні реєстрації облікового засобу в Системі Онлайн-банк.
Укладання Клієнтом Договорів за окремими послугами Банку (приєднання до Правил КБО в частині), зокрема, надання послуг SMS-info, можливо у разі обрання Клієнтом таких послуг у Заяві-Договорі про комплексне банківське обслуговування з видачою ПІ, в т.ч. шляхом проставляння графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях Заяви-Договору, що висловлює згоду Клієнта на його приєднання до Правил КБО відповідно до обраних послуг або подання до Банку окремої Анкети-Заяви на підключення до послуги SMS-info. Заява-Договір скріплюється підписом уповноваженого працівника Банку. Заява-договір про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку/ Заява-договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського вкладу додатково скріплюється з боку Банку печаткою.
У разі укладання у Точках продажу Договору банківського рахунку та/або Договору банківського вкладу та/або Договору на встановлення ліміту овердрафту (у тому числі шляхом акцептування Заяви-Договору), в т.ч. за сприяння Кредитного посередника(за наявності), Договір вважається укладеним з дати, що вказана у відповідній Заяві-Договорі; днем відкриття відповідного рахунку (поточного чи вкладного (депозитного)) є дата, визначена в Договорі.
Конкретний спосіб укладання відповідного Договору/змін та доповнень до укладеного Договору залежить від виду банківських/фінансових послуг, які Банк надає в межах такого Договору/Продукту. Якщо в термін, встановлений Договором банківського вкладу, Клієнт не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу вважається таким, що не був укладений.
2.2.3.Місцем укладання відповідного Договору є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Клієнтом особисто або за сприяння Кредитного посередника (за наявності) до Банку подається Заява-Договір на укладання Договору КБО, Заява-Договір за окремою послугою/продуктом Банку або укладається Договір за відповідною послугою Банку у спосіб, що передбачений цими Правилами КБО.
2.2.3.1.Для Договорів, що укладаються у вигляді електронного документу, місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку, а моментом укладення Договору є момент (факт) накладення однією зі Сторін Договору останнього у часі електронного підпису в застосунку,що є каналом дистанційного електронного обслуговування, що використовується Сторонами та є доступним для Клієнта на дату акцепту Публічної пропозиції Банку, за умови накладення електронних підписів усіх Сторін.
2.2.4.Клієнт має право відмовитися від послуги/продукту шляхом заповнення відповідної Анкети-Заяви за встановленою Банком формою особисто у відділенні Банку або в інших місцях надання Банком послуг, виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за Договором.
За умови наявності згоди між Банком та Клієнтом, оформленої належним чином, про те, що простий ЕП Клієнта є аналогом власноручного підпису Клієнта та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом Клієнта на документах на паперових носіях, Клієнт має можливість направити відповідну Анкету-Заяву за встановленою Банком формою каналами дистанційного електронного обслуговування (застосунку,що є доступними для Клієнта на дату направлення Анкети-Заяви), виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за Договором. Електронний документ, має бути створено згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг".
2.2.4.1.Клієнт не сплачує жодні платежі, відшкодування, штрафні санкції за реалізацію ним права на відмову від послуги/продукту/укладеного Договору, предметом якого є надання йому певної фінансової/платіжної послуги/банківського продукту за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) Клієнтом такого Договору. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.
2.2.4.2.Відмова Клієнта від певної послуги не призводить до розірвання Договору в цілому, якщо крім такої послуги Клієнтом оформлені інші послуги за Договором.

2.3.Зміни до відповідного Договору (за винятком Договору банківського рахунку у банківських металах) можуть вноситися шляхом оформлення Анкети-Заяви та/або додаткові угоди до договору,у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг". Зміни до Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа можуть вноситися шляхом оформлення Анкети-Заяви та/або додаткові угоди до договору у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" виключно у винятковому випадку, що спричинений форс-мажорними обставинами.
2.4.Відповідно до цих Правил КБО Договір/Договір КБО складається з публічної частини відповідного Договору (цих Правил КБО) та індивідуальної частини такого Договору(Заяви-Договору),підписанням якої Клієнт приєднується до Договору в цілому. Невід'ємною частиною відповідного Договору є Тарифи Банку.
2.5.Публічна частина Договору/Договору КБО (ці Правила КБО) оприлюднюється у доступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, включаючи його мобільну версію, і надається Клієнту в момент підписання Договору/Договору КБО у спосіб, обраний Клієнтом із запропонованих Банком, визначений Клієнтом в тексті Заяви-Договору/Договору, акцептованого Клієнтом, який дає змогу встановити дату надання такого Договору/Договору КБО, з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом. Усі редакції публічної частини Договору/Договору КБО (ці Правила КБО) зберігаються на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ із зазначенням строку їх дії у порядку та протягом строку, встановлених нормативно-правовими актами Нацонального банку України, але не менше трьох років з дати припинення дії останнього з Договорів у відповідній редакції.
Дія положень цього пункту не поширюється на процес надання фінансової послуги за допомогою платіжного пристрою, функціональні можливості якого дають змогу ознайомити Клієнта з публічною частиною Договору про надання фінансових послуг на екрані такого платіжного пристрою.
2.6.Індивідуальна частина відповідного Договору (Заява-Договір/Договір) укладається з Клієнтом у письмовій формі (у паперовому вигляді, у вигляді електронного документа) з обов'язковим зазначенням у такому Договорі умов, передбачених чинним законодавством.
2.6.1.Примірник індивідуальної частини Договору та додатки до неї (за наявності) надається Банком Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.
2.6.2.Примірник індивідуальної частини відповідного Договору, укладеного у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнту одразу після його підписання Сторонами.
Відправлення та одержання примірника індивідуальної частини відповідного Договору, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений Клієнтом спосіб, зазначений у такому Договорі, у порядку, передбаченому Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг".
2.7.Заява-Договір/Договір з додатками до нього (за наявності) містить обов'язкову інформацію про ознайомлення Клієнта з Публічною частиною відповідного Договору до укладання такого Договору (в т.ч. з Тарифами Банку) та отримання Публічної та індивідуальної частини укладеного Договору до початку надання Клієнту фінансової послуги.
2.8.Будь-які пропозиції Банку Клієнту щодо зміни умов укладеного Договору /Договору КБО здійснюються у строки, встановлені таким Договором, шляхом направлення Банком Клієнтові повідомлення у спосіб, погоджений Клієнтом в Заяві-Договорі/Договорі, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення.
Направлення Клієнту/Клієнтам повідомлень про зміну істотних умов укладеного Договору не виключає оприлюднення інформації про зміну істотних умов відповідного Договору в доступному для Клієнта/Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі

Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.
Направлення Клієнту/Клієнтам повідомлень про зміну істотних умов укладеного Договору не виключає оформлення відповідної Анкети-Заяви/додаткової угоди до Договору, що підписується Банком-ініціатором змін та Клієнтом,що акцептував таку пропозицію Банку.
У разі зміни істотних умов Договору шляхом направлення Банком інформаційних повідомлень Клієнту у порядку, визначеному відповідним укладеним Сторонами Договором, Клієнт при незгоді з новими умовами Договору має до настання дати, з якої починають діяти нові умови, повідомити Банк про свою незгоду з новими (тими, що мають бути змінені) істотними умовами Договору (наприклад, подати Анкету-Заяву (заяву) про закриття поточного рахунку що стосується Договору банківського рахунку). Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові умови, Клієнт не здійснив жодних дій,які свідчать про незгоду Клієнта з запропонованими умовами Договору,що будуть в подальшому змінені, то вважається, що Клієнт погодився на зміну істотних умов Договору, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов Договору шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змін до Договору в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.
2.9.Перед укладенням відповідного Договору Банк надає на безоплатній основі у доступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банка (включаючи його мобільну версію) в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, а також у мобільному застосунку (за наявності) інформацію про:
1)Банк, а саме: найменування, місцезнаходження, відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових/банківських послуг, фактичну адресу,за якою здійснюється надання послуг (адресу відділення Банку), телефон Контакт-Центру (контактний номер телефону Банку), адресу електронної пошти Банку, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових/платіжних послуг; відомості про склад органів управління;відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Банк, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;найменування,місцезнаходження та фактичну адресу, за якою здійснюється надання послуг комерційного агента/кредитного посередника (за наявності); відомості про державну реєстрацію Банку, реєстраційний номер з Реєстру та іншу інформацію, що дає змогу ідентифікувати комерційного агента/кредитного посередника (за наявності); інформацію щодо включення Банку до Державного реєстру банків; інформацію щодо наявності в Банку права на надання фінансових послуг; контактну інформацію Національного банку України (органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку) та органів з питань захисту прав споживачів;а також відомості про:
-порушення провадження у справі про банкрутство,
-відкриття ліквідаційної процедури,
-застосування процедури санації до Банку як надавача фінансових послуг;
-рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
2)фінансову/платіжну послугу/продукт Банку–перелік фінансових/платіжних послуг/продуктів, опис основних характеритстик платіжної послуги, порядок та умови надання послуг/продуктів Банку; вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги; умови надання додаткових послуг; форму та порядок надання і відкликання згоди Клієнта як платника на виконання платіжної операції; порядок прийняття до виконання платіжної інструкції Банком, настання моменту безвідкличності платіжної інструкції; посилання на робочий та операційний час Банку як надавача платіжних послуг, на максимальний час виконання платіжних операцій; посилання на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів; а також інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги(перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які Клієнт має сплачувати Банку як надавачу платіжних послуг за надання обраної платіжної послуги;інформацію про процентні ставки, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику їх обчислення;інформацію про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується до обраної

Клієнтом платіжної послуги, та методику його визначення; інформацію про штрафи, пені, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику їх обчислення, тобто загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3)Договір, а саме: наявність у Клієнта права на відмову від Договору; строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору; мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується); наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій; порядок внесення змін та доповнень до Договору; неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Клієнта,що є споживачем фінансової послуги;

4)спосіб комунікації- засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до Договору, включаючи технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення Клієнта (за потреби);обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної Клієнтом платіжної послуги;

5)заходи безпеки- інформацію про зобов'язання Клієнта щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації;інформацію про процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, а також про відповідальність Банку як надавача платіжних послуг у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій;процедуру взаємодії між Банком як надавачем платіжних послуг та Клієнтом на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції;процедуру взаємодії між Банком як надавачем платіжних послуг та Клієнтом у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених Банком як надавачем платіжних послуг; інформацію про заходи реагування Банку як надавача платіжних послуг у разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції Клієнта, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190-192, 200, 361, 361-2, 362-363 Кримінального кодексу України;

6)механізми захисту прав Клієнтів-споживачів фінансових/платіжних послуг та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання послуг; можливість та порядок позасудового розгляду скарг Клієнтів-споживачів фінансових/платіжних послуг;наявність гарантійних фондів відповідно до законодавства; наявність компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів.

2.10.На вимогу Клієнта Банк надає Клієнту шляхом, визначеним для надання інформаційних повідомлень про зміну істотних умов відповідного укладеного Договору таку інформацію:

1)відомості про фінансові показники діяльності Банку та економічний стан Банку, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

2)перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів;

3)кількість акцій Банку та розмір часток у статутному капіталі Банку, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу (Правління Банку),перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Банку або належна їм кількість акцій Банку перевищують 5 відсотків, структуру власності Банку;

4)іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

Інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) Банку та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.Розміщення відповідної інформації на вебсайті (вебсторінці) Банку

вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної Законом письмової форми надання інформації.
2.10.1.Якщо інше не передбачено спеціальним Законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги Банк зобов'язаний повідомити Клієнту про:
1)фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
2)істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:
а)мінімальний строк дії договору;
б)наявність у Клієнта права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
в)порядок внесення змін до договору;
3)механізми захисту прав споживачів:
а)можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
б)наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;
4)неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди Клієнта.
Інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) Банку та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.
2.11. З метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк:
2.11.1.зобов'язаний:
2.11.1.1.здійснювати належну перевірку Клієнта Банку, користувача, який здійснює операції за рахунком, до якого емітовано ПІ, представника користувача або довірену особу користувача, яка отримує ПІ за довіреністю, довірену особу Клієнта, особу, яка відкриває рахунок на користь третьої особи, Законного представника малолітньої особи, інших осіб, визначених чинним законодавством України (далі – представник Клієнта) та здійснювати інші заходи, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ. Ідентифікація та верифікація Клієнта (представника Клієнта) здійснюється до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, відкриття рахунка на підставі офіційних документів, отриманих від Клієнта (представника Клієнта) або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел.
У відповідності до норм законодавства у сфері ПВК/ФТ Банк має право здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта у особистій присутності Клієнта або віддалено у в режимі відеотрансляції шляхом проведення відеоверифікації з дотриманням вимог, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ та внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ;
2.11.1.2.виконувати покладені на Банк зобов'язання щодо обробки персональних даних фізичних осіб для цілей ПВК/ФТ;
2.11.2.має право:
2.11.2.1.витребувати,а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.
У разі ненадання Клієнтом (представником Клієнта) інформації (офіційних документів) для здійснення Банком визначеної законодавством у сфері ПВК/ФТ належної перевірки, інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в підтриманні ділових відносин, відмови в обслуговуванні/ наданні будь-яких послуг за укладеним Договором та/ або розірвання укладеного Договору, закриття рахунку;
2.11.2.2.витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати додаткові документи

та відомості, потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, статків (багатства) та іншу інформацію, необхідну Банку для здійснення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ. У разі неподання Клієнтом (представником Клієнта) таких документів, або відомостей, або умисного надання Клієнтом (представником Клієнта) неправдивих відомостей Банк може відмовити Клієнту у наданні послуг;

2.11.2.3.відмовити в установленні ділових відносин (у межах надання фінансових/платіжних та інших послуг),проведенні видаткових фінансових операцій Клієнту (предстанику Клієнта), віднесеному до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі-перелік осіб), осіб, які здійснюють фінансові/платіжні операції від імені або за дорученням осіб, включених до переліку осіб, та осіб, якими прямо або опосередковано (через інших осіб) володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб, а також у разі проведення фінансових операцій з активами таких осіб, або доходами, отриманими від таких активів;

2.11.2.4.відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених законодавством у сфері ПВК/ФТ та внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ;

2.11.2.5.відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, якщо до Клієнта застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції" або міжнародні санкції (обмеження), яких дотримується Банк;

2.11.2.6.відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, попередивши про це Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до розірвання Договору. Договір буде розірваний протягом 180 календарних днів з дня прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу та внутрішніми документами Банку;

2.11.2.7.виконувати інші дії, визначені законодавством у сфері ПВК/ФТ.

2.11.3.Банк має право доручати агентам на підставі договору здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнтів (Представників Клієнтів). Агенти здійснюють ідентифікацію та верифікацію Клієнтів (Представників Клієнтів) в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ, з урахуванням вимог та обмежень, установлених законодавством у сфері ПВК/ФТ. Банк несе відповідальність за здійснення ідентифікації та верифікації Клієнтів (Представників Клієнтів) відповідно до вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, незважаючи на використання/невикористання ним агентів для здійснення ідентифікації та верифікації. Ідентифікація та верифікація Клієнтів(Представників Клієнтів) може проводитися Агентом ідентифікації та верифікації клієнтів, який на підставі договору,укладеного з Банком, здійснює ідентифікацію, верифікацію Клієнтів, а також виконує інші дії, визначені чинним законодавством та умовами укладеного з Банком договору. Відповідальність за здійснення належної перевірки Клієнта Агентом ідентифікації та верифікації клієнтів несе суб'єкт первинного фінансового моніторингу (Банк).

2.11.4.Виконуючи вимоги законодавства США про податкові вимоги до іноземних рахунків (FATCA) та/або Багатосторонньої угоди CRS, Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні в цілях виконання FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у наданні банківської послуги, у тому числі у відкритті та/або обслуговуванні рахунку та/або ініціювати розірвання Договору,закриття рахунку.

2.12.Здійснюючи укладання відповідного Договору з Банком, в тому числі і шляхом акцептування Публічної пропозиції (цих Правил КБО) Банку, викладеної у Заяві-Договорі,

Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з цими Правилами КБО, повністю приймає положення цих Правил КБО для застосування у своїх взаємовідносинах з Банком та приєднується до них.Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до цих Правил КБО.Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами КБО в тій частині, в якій Він приєднався, так само як і Банк бере на себе всі обов'язки та набуває всіх прав, передбачених цими Правилами КБО для відповідного кола банківських послуг, що будуть надаватися Банком за укладеним з Клієнтом Договором за Продуктом/Послугою Банку.

2.13.Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору, ці Правила КБО стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Правил КБО, що регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг/Продуктів Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.

2.14.Послуги надаються, за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку та надання всіх необхідних документів, а також здійснення належної перевірки Клієнта та осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта (за наявності таких осіб), у порядку, встановленому законодавством у сфері ПВК/ФТ. Операції за Поточними рахунками з використанням ПІ здійснюються також з урахуванням правил відповідної МПС.

2.15.Укладанням відповідного Договору Клієнт погоджується з порядком змін умов цих Правил КБО в порядку, передбаченому в цих Правилах КБО, та погоджується з тим, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цих Правил КБО, не потребують укладення будь-яких додаткових договорів.

2.16.У випадку розміщення Банком інформації про скасування/зміни Правил КБО, що передбачали укладання Договорів за певною послугою/певним продуктом Банку, вони (Правила КБО) продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено відповідний Договір за послугою/продуктом, і діють для кожного з них у останній редакції, що діяла до їх скасування, до повного виконання всіх зобов'язань за укладеним Договором.

2.17.У разі виникнення розбіжностей між положеннями цих Правил КБО та умовами відповідного Договору, положення цих Правил КБО мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладеного Договору, якщо в конкретному Договорі за Продуктом Банку Сторони прямо не передбачили протилежне.

2.18.У разі, якщо положення Правил КБО, що регулюють надання всіх банківських послуг/ Продуктів Банку (загальні норми), та положення Правил КБО, що регулюють надання відповідних банківських послуг/Продуктів Банку (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.

2.19.Оприлюднення Правил КБО з метою ознайомлення фізичних осіб з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил КБО на вебсайті Банку в мережі Інтернет, та Точках продажу Банку в доступному для Клієнтів(відвідувачів) місці.

Банк має право вносити зміни та/або доповнення в Правила КБО (Публічну частину Договору/Договорів). Розміщення нової редакції Правил КБО на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку з обов'язковим направленням Клієнту інформаційного повідомлення (на умовах укладеного Договору) про внесення змін до Правил КБО є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни та/або доповнення Правил КБО/ істотних умов відповідного Договору.

2.19.1.Під час здійснення операцій за рахунками використовується зразок підпису Клієнта/ Держателя ПІ, зазначений у Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування/Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції за окремою послугою/продуктом Банку/ Договору, укладеного за окремою послугою Банку/довіреності відповідно.

При виконанні Банком Договору КБО/Договору за окремими послугами/продуктами Банку допускається використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів

механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису.
Сторони домовились, що підписання Заяв-Договорів, Анкет-Заяв, Паспортів споживчого кредиту тощо з боку Банку може бути вчинене як власноручно уповноваженими працівниками Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноваженого працівника Банку, що наведений нижче:

Посада Заступник начальника відділу моніторингу та супроводження спеціальних проектів фізичних осіб Управління роздрібного кредитування Департаменту операцій з фізичними особами
ПІБ Попова А.В.

Підпис

2.19.2.Акцептуючи Публічну пропозицію Банку та погоджуючись на дистанційне обслуговування рахунку в Системі Онлайн-банк Клієнт погоджується на реєстрацію його як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-Банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених цими Правилами КБО. Під час здійснення такої електронної взаємодії Клієнта з Банком зразок підпису Клієнта/Держателя ПІ зазначений у Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування/Заяві-Договорі про акцепт Публічної пропозиції за окремою послугою/продуктом Банку/ Договорі, укладеному за окремою послугою Банку/ довіреності відповідно.
2.19.2.1.За наявності технічної можливості, акцептуючи Публічну пропозицію Банку, Клієнт може здійснювати підписання Договорів, Заяв-Договорів, Анкет-Заяв, Паспортів споживчого кредиту тощо як власноручно, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису, а саме Цифрового власноручного підпису чи Кваліфікованого електронного підпису. Зразок власноручного підпису Клієнта, створений на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з Договором, що підписаний Клієнтом цифровим власноручним підписом, наявний в такому Договорі. Цифровий власноручний підпис Клієнта має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис Клієнта, та прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.
Договори, укладені Клієнтом з Банком з використанням Кваліфікованого електронного підпису, мають посилання наступного змісту:
«Документ підписано електронним підписом».
Для перевірки підпису Клієнта Банк може скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП, наприклад, Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням https://ca.informjust.ua/verify
2.19.3. Акцептуючи Публічну пропозицію Банку стосовно продукту «Банк Власний Рахунок», Клієнт має можливість здійснювати підписання Договору КБО/Договору за окремою послугою/продуктом Банку, Анкет-Заяв, Паспортів споживчого кредиту тощо як власноручно, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису, а саме Цифрового власноручного підпису чи Кваліфікованого електронного підпису. Зразок власноручного підпису Клієнта, створений на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з Договором КБО/Договором за окремою послугою/продуктом Банку, що підписаний Клієнтом цифровим власноручним підписом, наявний в такому Договорі. Цифровий власноручний підпис Клієнта

має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис Клієнта, та прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.
Договори, укладені Клієнтом з Банком з використанням Кваліфікованого електронного підпису, мають посилання наступного змісту:
«Документ підписано електронним підписом».
Для перевірки підпису Клієнта Банк може скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП, наприклад, Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням
https://ca.informjust.ua/verify
При виконанні Банком Договору КБО/Договору за окремою послугою/продуктом Банку в рамках продукту «Банк Власний Рахунок» допускається використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису.
Сторони домовились, що підписання Договору КБО/Договору за окремою послугою/продуктом Банку, Анкет-Заяв, Паспортів споживчого кредиту тощо з боку Банку може бути вчинене як власноручно уповноваженими працівниками Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноважених працівників Банку,що наведені нижче:
Посада Заступник начальника Відділу підтримки продажів Управління організації та підтримки продажів Департаменту регіональної мережі та продажів АТ «ВСТ БАНК»
ПІБ Криворотенко В.О.
Підпис

Посада Старший економіст Відділу підтримки продажів Управління організації та підтримки продажів Департаменту регіональної мережі та продажів АТ «ВСТ БАНК»
ПІБ Ростовцева Н.В.

Договори, укладені Банком з використанням Кваліфікованого електронного підпису, мають посилання наступного змісту:
«Документ підписано електронним підписом».
Для перевірки підпису Клієнт може скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП,наприклад, Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням
https://ca.informjust.ua/verify
2.19.4.Сторони домовились про наступний порядок підписання договорів та посвідчення документів в електронному вигляді, оформлення та надання яких Клієнту, в тому числі, передбачено згідно з вимогами законодавства у сфері споживчого кредитування:
-зі сторони Клієнта вказані у цьому розділі Правил КБО Договір та документи підписуються/посвідчуються з застосуванням Цифрового власноручного підпису/ Кваліфікованого електронного підпису.
За наявності укладеного Договору дистанційного обслуговування Поточного рахунку/Поточних рахунків з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк та реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк, Клієнт має право використовувати простий ЕП для здійснення електронної взаємодії Клієнта виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом

документів, передбачених цими Правилами КБО;
-зі сторони Банку вказані у цьому розділі Правил КБО Договір та документи підписуються/посвідчуються шляхом використання Кваліфікованого електронного підпису уповноваженого працівника Банку (аналогу власноручного підпису уповноваженого працівника, що наведено в цих Правилах КБО)/кваліфікованою електронною печаткою Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу.
При цьому Сторони визнають та підтверджують, що вказані у цьому розділі Правил КБО документи, в тому числі,але не виключно, Договір комплексного банківського обслуговування, укладений Сторонами за допомогою системи дистанційного обслуговування/мобільного застосунку у вигляді електронного документа, підписані/посвідчені в порядку, наведеному у цьому розділі Правил КБО, мають рівну юридичну силу з паперовими письмовими документами та вважаються такими, що підписані/посвідчені власноручно Клієнтом та уповноваженим працівником Банку.
Передача Клієнту його примірника Договору, в тому числі,але не виключно, Договору комплексного банківського обслуговування та документів в електронному вигляді, які укладаються/оформляються за допомогою каналу дистанційного електронного обслуговування (застосунку, що є доступними для Клієнта на дату укладення правочину), та оформлення/ надання яких Клієнту передбачено згідно з вимогами законодавства, в тому числі у сфері споживчого кредитування, здійснюється за вибором Клієнта наступним способом:
-відразу після оформлення та підписання шляхом забезпечення засобами системи дистанційного електронного обслуговування доступності для завантаження або можливості роздрукування зазначених у цьому розіділі Правил КБО документів та/або відразу після оформлення та підписання шляхом передачі на електронну адресу Клієнта, зазначену ним та зафіксовану у системі дистанційного електронного обслуговування та/або Договорі, в тому числі,але не виключно, Договорі про надання комплексного банківського обслуговування, та/або відповідному документі, наданому Банку. Для отримання Клієнтом в подальшому засвідчених відповідно до законодавства копій електронних документів, зазначених в цьому розідлі Правил КБО, в паперовому вигляді Клієнт може звернутись до Банку.
Сторони домовились, що зазначені у даному розіділ Правил КБО документи в електронному вигляді вважаються отриманими Клієнтом з моменту забезпечення засобами системи дистанційного електронного обслуговування їх доступності для завантаження або можливості роздрукування.
2.19.4.1.Договори, укладені з використанням електронного підпису, мають посилання наступного змісту:
«Документ підписано електронним підписом».
Для перевірки підпису Представника банку Клієнт може скористатися онлайн сервісом перевірки ЕП,наприклад, Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням https://ca.informjust.ua/verify

Скористатись сервісом можна наступним чином:
1. завантажити за посиланням файл документа з електронним підписом Працівника Банку;
2. отримати результат перевірки.

2.19.5. Сторони домовились, що підписання Заяв-Договорів, Анкет-Заяв тощо з боку Банку може бути вчинене як власноручно уповноваженими працівниками Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноваженого працівника Банку, що наведений нижче:

Посада Начальник Управління роздрібного кредитування Департаменту операцій з фізичними особами
ПІБ Подосян Н.О.

Підпис

2.19.6.Керуючись положеннями ст.ст. 6, 207, 627 Цивільного кодексу України, Сторони домовились, що Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування (у випадку, коли Поточний рахунок та ПІ Клієнта набувають статус зарплатних та обслуговуються за Тарифами по операціях з ПІ для зарплатного проекту відповідно до цих Правил КБО)
-з боку Клієнта має бути підписано оригінальним підписом Клієнта або Цифровим власноручним підписом Клієнта;
-з боку Банку може бути підписано як власноручно уповноваженим працівником Банку, так і шляхом використання аналогу власноручного підпису уповноваженого працівника Банку, що наведений нижче:

Посада Заступник Голови Правління АТ «ВСТ БАНК»
ПІБ Мороховська Л.С.

Підпис

Сторони домовились, що при виконанні Банком Договору КБО/Договору за окремими послугами/продуктами Банку в рамках продукту «Банк Власний Рахунок» допускається використання факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису для підписання Договору КБО,Анкет-Заяв, Паспортів споживчого кредиту тощо з боку Банку Заступником Голови Правління АТ «ВСТ БАНК» Л.С.Мороховською, що є уповноваженим працівником Банку та чий зразок підпису наведено вище.

2.20. Клієнт має право:
2.20.1.Вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків, передбачених відповідним Договором та цими Правилами КБО.
2.20.1.1.Клієнт перед та під час отримання фінансової/банківської та/або посередницької послуги має право на:
1)своєчасне отримання необхідної, повної, доступної та достовірної інформації про фінансову/банківську та/або посередницьку послугу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання;
2)належну якість отримуваної фінансової/банківської та/або посередницької послуги та обслуговування;
3)конфіденційність отримання фінансової/банківської послуги та інформації про надання фінансової/банківської послуги, крім випадків, встановлених законом;
4)захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання фінансових/банківських послуг, звернення до суду та інших уповноважених органів;
5)прийняття добровільного рішення про отримання фінансової/банківської та/або посередницької послуги або про відмову від отримання такої послуги перед її отриманням.

2.20.1.2.Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, Клієнт за письмовим запитом має право отримати від Банку інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається Клієнтові Банком у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається Клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.
2.20.2.Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Поточним рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено відповідним Договором та Правилами КБО. У випадку відкриття на підставі відповідного Договору Поточного рахунку з видачею ПІ Клієнт має право вимагати від Банку здійснення операцій з використанням ПІ та надання інших передбачених відповідним Договором та Правилами КБО послуг у відповідності до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Договору, цих Правил КБО та правил МПС.
2.20.3.Вільно розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку, окрім випадків обмеження такого права, встановлених чинним законодавством України або блокування ПІ, у порядку, визначеному відповідним Договором, цими Правилами КБО та Правилами МПС.
2.20.4.Отримувати консультації з питань, які стосуються прав та обов'язків Клієнта за відповідним Договором та Правилами КБО, порядку виконання умов такого Договору та Правил КБО, надання банківських послуг за послугою/Продуктами Банку, отримувати інформацію з питань програми лояльності, акційних пропозицій, послуг«Збиралочка»,«Назбиратус»,SMS-info,Mastercard SecureCode/Visa Secure, тощо.
2.20.5.Клієнт має право отримання позачергових Інформацій (Виписок) за Поточним рахунком, копій документів по операціям, здійсненим по рахункам Клієнта з/без використання ПІ, сплативши при цьому комісію, передбачену Тарифами Банку.
2.20.6.Одержувати інформацію (довідки) про стан рахунків, операції за якими здійснюються з використанням ПІ, за телефонами Контакт-центру, які включають отримання інформації про стан Поточних рахунків Клієнта,у т.ч. у випадку користування банківськими послугами «Збиралочка» та/або «Назбиратус», залишку по них, платежів, стану заборгованості Клієнта або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов'язкового проходження ідентифікації.
2.20.7.Вимагати від Банку на підставі письмового запиту, наданого протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з моменту формування Інформації (Виписки), за додаткову плату згідно Тарифів, підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається торгово-сервісними підприємствами при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням ПІ та/або отримання на касі (за терміналом) торгової точки готівкових коштів з підписом Держателя, крім операцій, здійснених через мережу Інтернет.
2.20.8.Отримувати консультації з питань щодо блокування ПІ.
2.20.9.Припинити дію Договору, з урахуванням умов відповідного Договору та Правил КБО, попередньо виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за таким Договором і письмово повідомивши Банк про намір достроково припинити дію (клопотати про розірвання) укладеного Договору шляхом подання до Банку Анкети–Заяви про анулювання ліміту овердрафту та/або закриття Поточного рахунку. У такому разі відповідний Договір вважається розірваним у день анулювання ліміту овердрафту, закриття Поточного рахунку та повного виконання зобов'язань за відповідним Договором.
2.20.10.Достроково погашати заборгованість за наданим кредитом.
2.20.11.Ініціювати закриття Поточного рахунку з використанням ПІ до закінчення строку дії ПІ з письмовим повідомленням про це Банку та з поверненням Банку усіх ПІ, виданих до такого

Поточного рахунку.
2.20.12.Звернутись в Банк для встановлення Спеціальних витратних лімітів по ПІ та/або витратних лімітів для фізичної особи-не власника рахунку,тобто Довіреної особи-Держателя платіжного інструменту-Малолітноьї особи/неповнолітньої особи-дитини Клієнта-Держателя ПІ.
2.20.13.Використовувати грошові кошти на Поточному рахунку, операції за яким здійснюються з використанням ПІ, для здійснення оплат в торгово-сервісних підприємствах і одержувати готівкою грошові кошти на касі (за терміналом) торгової точки та /або в будь-яких пунктах видачі і банкоматах, де приймаються ПІ даної МПС.
2.20.14.Звернутись до Банку з відповідними Анкетою-Заявою на видачу другого чи наступного ПІ на своє ім`я та/або ПІ ім`я фізичної особи-не власника рахунку,тобто Довіреної особи та/або Малолітньої особи/неповнолітньої особи-дитини Клієнта, Анкетою-Заявою на переоформлення ПІ, Анкетою-Заявою про зміну способу отримання Інформації (Виписки) за Поточним рахунком з використанням ПІ тощо, а також на надання інших послуг/Продуктів банку, що передбачені Тарифами.
2.20.15.Доручити Банку переоформити основний ПІ та/або ПІ фізичної особи-не власника рахунку,тобто Довіреної особи, шляхом надання відповідної Анкети-Заяви. При цьому Клієнт дає згоду на те, що Довірена особа може самостійно подати Банку Анкету-Заяву на переоформлення ПІ на термін, що не перевищує терміну дії основного ПІ у разі крадіжки та втрати, а також у випадку зміни даних Довіреної особи.
2.20.16.Припинити використання ПІ фізичної особи-не власника рахунку шляхом подачі письмової Анкети-Заяви і здачі ПІ такої особи в Банк.
2.20.17.Доручити Банку блокувати або розблоковувати проведення операцій по Поточному рахунку за допомогою ПІ, звернувшись особисто до підрозділу Банку, або цілодобово за телефонами Контакт-центру.
2.20.18.Встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням ПІ, шляхом надання до Контакт-центру або Точки продаж Банку відповідної (усної) заяви про встановлення Кодового слова за формою встановленою внутрішніми актами Банку. Клієнт розуміє, що він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання.
2.20.19.Змінити Продукт Банку, з урахуванням обмежень, встановлених відповідним Заявою-Договором, цими Правилами КБО та Тарифами.
2.20.20. Звертатись до Банку із запитами по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.
2.20.21.Звернутись до Банку або до Кредитного посередника(за наявності) в межах компетентції останнього з питань інформування про діючі програми лояльності, акційні пропозиції та про надання банківських послуг за Продуктами Банку.
2.20.22.Зробити заповідальне розпорядження щодо залишків грошових коштів, що знаходяться на Поточному/Депозитному рахунку на випадок своєї смерті, яке оформлюється відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.
2.20.23. Відмовитися від рекламних матеріалів, що направляються Банком Клієнту каналами дистанційного електронного обслуговування .
2.20.24.Користуватись іншими правами, передбаченими цими Правилами КБО для споживачів відповідних послуг/Продуктів Банку.

2.21.Клієнт зобов'язаний:
2.21.1.До укладання Договору ознайомитися з Заявою-Договором(в т.ч. з цими Правилами КБО та Тарифами Банку), оприлюдненими в доступному для Клієнтів місці у Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.
2.21.1.1.Клієнт з метою отримання фінансової/банківської та/або посередницької послуги зобов'язаний:

1)відповідально обирати таку послугу та ознайомлюватися із інформацією про умови та порядок її надання;
2)враховувати власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з отриманням такої послуги;
3)звертатися у разі необхідності до Банку як надавача такої послуги за роз'ясненням умов надання послуги перед її отриманням;
4)надавати на вимогу Банку як надавача такої послуги достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги та під час виконання договору, укладеного з Банком як надавачем фінансових послуг, у тому числі з метою дотримання Банком як надавачем такої послуги вимог законодавства.
2.21.2.Надавати на вимогу Банку (в т.ч. за сприяння Агента ідентифікації та верифікації клієнтів(за наявності)) та/або з власної ініціативи достовірні документи (у тому числі отримувати їх від офіційних органів), та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання Банком належної перевірки та інших обов'язків як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, виконання вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), Багатосторонньої угоди CRS, іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ.Інформація/відомості, необхідні Банку для належної перевірки, надаються Клієнтом (представником Клієнта) у тому числі у формі опитувальника, який може бути сформований як окремим документом, так і як невід'ємна частина Заяви-Договору (далі – опитувальник).
Письмово (або в інший зручний для Клієнта спосіб) проінформувати Банк про настання суттєвих змін у відомостях, вказаних в Договорі, у тому числі про закінчення строку (припинення) дії, про втрату чинності чи визнання недійсними поданих Клієнтом до Банку ідентифікаційних документів та надати до Банку документи, що підтверджують такі зміни в 10-ти денний термін з моменту настання таких змін. Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів/ Письмово проінформувати Банк (з наданням необхідних Банку документів) про набуття Клієнтом/ Довіреною особою Клієнта, Держателями статусу РЕР в 10-ти денний термін з дня настання відповідної події.
У разі зміни номеру фінансового телефону, Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний повідомити про це Банк в день настання таких змін.
У разі зміни паспортних даних, адреси реєстрації/місцезнаходження/місця проживання, адреси фактичного проживання, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк у 10-ти денний термін з дня настання таких змін.
У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками від імені Клієнта, Клієнт зобов'язаний надати Банку оновлений перелік та документи, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписання платіжних документів.
У разі внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань, у 10-ти денний термін від внесення відповідних змін повідомити про такі зміни Банк та надати Банку підтвердження здійснення такого внесення.
У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну адреси місцезнаходження/місця проживання, кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за місцезнаходженням/місцем проживання Клієнта, зазначеним в Договорі або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси місцезнаходження/місця проживання (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором).
Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеним Договором.

2.21.3.Надавати на першу вимогу Банку та в строк визначений Банком, документи та/або відомості про себе, представників/Довірених осіб, в т.ч. фізичних осіб-не власників рахунку,тобто Довірених осіб-Держателів ПІ, Малолітніх осіб/неповнолітніх осіб-дітей Клієнта-Держателів ПІ, інших осіб,необхідні для здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта (представників/Довірених осіб,в т.ч. Держателів ПІ, Малолітніх осіб/неповнолітніх осіб-дітей Клієнта-Держателів ПІ) у тому числі за формами, які вимагає Банк в рамках виконання Банком своїх зобов`язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами.

У випадках, якщо Банку для проведення фінансових операцій та/або надання послуг за Договором необхідні будь-які документи та/ або інформація, Клієнт (представник Клієнта) має надавати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/інформацію до моменту/дати проведення такої операції Банком та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Банком.

Завчасно надавати Банку документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та інформацію для оцінки фінансового стану Клієнта, аналізу відповідності фінансових операцій Клієнта його фінансовому стану та/або змісту діяльності Клієнта (його соціальному статусу), для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з'ясування джерел походження коштів (активів) Клієнта, джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями політично значущих осіб, членів їх сім'ї та осіб, пов'язаних із політично значущими особами.

2.21.3.1.У випадку порушення Клієнтом умов п.**2.21.3.** Правил КБО та/або у разі ненадання Клієнтом документів,даних,інформації з метою актуалізації даних про Клієнта на вимогу Банку, Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в обслуговуванні/в проведенні фінансової операції/наданні будь-яких послуг за Договором та/ або щодо розірвання укладеного Договору.

2.21.4.Надавати до укладання Договору (в т.ч. за сприяння Агента ідентифікації та верифікації клієнтів(за наявності)) інформацію/відомості стосовно належності/неналежності особи Клієнта до політично значущих осіб (національних публічних діячів, іноземних публічних діячів, діячів, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях), членів їх сім'ї або осіб, пов'язаних із політично значущими особами, а також інформацію, чи є Клієнт-резидент України контролюючою особою-прямим або опосередкованим власником (контролером) контрольованої іноземної компанії.

2.21.4.1.Фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю або провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність у Заяві-Договорі або у Заяві про відкриття поточного рахунку у рядку «Додаткова інформація». У цьому разі уповноважений працівник Банку (Агент ідентифікації та верифікації клієнтів (за наявності)) отримує відомості про Клієнта, що містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, у формі відкритого доступу через офіційний вебсайт центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері держаної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність,зобов'язана подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку (Агент ідентифікації та верифікації клієнтів (за наявності)) здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком Клієнта, що надав документи, які підтверджують, що Клієнт займається підприємницькою або провадить незалежну професійну діяльність, є дата отримання повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України (далі - повідомлення).

2.21.4.2.Клієнт при встановленні ділових відносин з Банком повідомляє Банк про свій податковий статус відповідно до вимог податкового законодавства іноземної держави, яке вказує Банк, в межах, зазначених Банком. У тому числі, але не виключно, при встановленні ділових відносин з

Банком на вимогу Банку надає заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W-8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA, або іншими міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України), надає Документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства на виконання Багатосторонньої угоди CRS.

2.21.4.2.1.Клієнт зобов'язаний інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства та статусу податкового резидентства своїх власників істотної участі та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), не пізніше 30 календарних днів за дати такої зміни.

У разі набуття статусу податкового резидента США у тому числі набуття статусу податкового резидентства своїх кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), негайно (не пізніше 30 календарних днів з дати такої зміни) надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов'язкової інформації відповідно вимог FATCA.

У разі зміни свого статусу податкового резиденства на виконання Багатосторонньої угоди CRS (для цілей Загального стандарту звітності CRS) не пізніше 30 календарних днів за дати такої зміни надати до Банку Документ самостійної оцінки статусу CRS.

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

2.21.5.Надавати за вимогою Банку документи, необхідні для здійснення Банком функцій агенту валютного нагляду.

2.21.6.Нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням відповідно до чинного законодавства та компенсувати Банку у повному обсязі суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу до контролюючих органів, у випадку якщо Клієнт при відкритті рахунку/рахунків не проінформує/не надасть до Банку документи про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.

2.21.7.Використовувати Поточний рахунок у відповідності до режиму такого Поточного рахунку, передбаченого чинним законодавством України, цими Правилами КБО/умовами укладеного Договору.

2.21.7.1.У випадку надходження коштів на рахунок Клієнта у віці від 14 до 18 років від третіх осіб – забезпечити отримання дозволу (згоди) батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки та піклування на право розпорядження такими коштами, якщо розпорядження такими коштами передбачає отримання дозволу.

При цьому, фактичне розпорядження такими коштами Клієнтом у віці від 14 до 18 років свідчить про отримання такого дозволу від батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки і піклування. Відповідальність за наслідки не отримання зазначеної згоди покладається безпосередньо на Клієнта у зв'язку з чим, Банк не несе будь-якої відповідальності у випадку порушення Клієнтом зазначених зобов'язань.

Клієнт зобов'язується контролювати будь-які надходження коштів на його Рахунки і здійснювати видаткові операції виключно з урахуванням положень цього пункту Правил КБО та умов укладеного Договору.

2.21.8.Не використовувати Поточний рахунок (рахунки) для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Кошти з Поточного рахунку (рахунків) з використанням ПІ Клієнта не можуть бути використані за допомогою ПІ для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

2.21.8.1.У випадку виявлення Банком факту використання Клієнтом Поточного рахунку (рахунків) для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, Банк залишає за собою право прийняти рішення про розірвання ділових/договірних відносин, письмово попередивши про це Клієнта за 60 (Шістдесят) календарних днів до розірвання Договору. Договір вважається розірваним після спливу 60-денного строку з моменту такого попередження.

Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту шляхом перерахування на

інший поточний рахунок Клієнта в іншій банківській установі відповідно до платіжної інструкції Клієнта або-за відсутності платіжної інструкції Клієнта-Банк перераховує залишок коштів, що належать Клієнту-власнику рахунку, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку. Банк здійснює перерахування коштів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 60 (Шестидесяти) календарних днів з дня повідомлення Клієнта-власника рахунку про розірвання договірних відносин.

2.21.9.Не використовувати кошти на Поточному рахунку(рахунках)/ПІ у будь-яких протизаконних цілях, в тому числі пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, покупкою товарів і послуг,що заборонені законодавством України. У випадку виявлення Банком факту здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно встановленого чинним законодавством України порядку.

2.21.10.Особисто користуватися ПІ, випущеним на його ім'я, не передавати ПІ, не розголошувати інформацію, яка дає змогу користуватися нею іншим особам (ПІН, номер ПІ, CVV2/CVC2-код, строк дії ПІ та Кодове слово) іншим особам. Повідомлення кодового слова та/або номера ПІ можливе лише при наданні ідентифікаційної інформації у випадках, передбачених цими Правилами КБО.

2.21.11.Ознайомити всіх Довірених осіб Клієнта, в т. ч Довірених осіб, які отримують ПІ, Малолітніх осіб/неповнолітніх осіб – дітей Клієнта-Держателів ПІ, до моменту отримання ними ПІ з умовами цих Правил КБО.

2.21.12.Відповідати за наслідки операцій, здійснених за Поточним рахунком, в тому числі операцій здійснених фізичними особами-не власниками рахунку, тобто Довіреними особами Клієнта та/або Малолітніми особами/неповнолітніми особами-дітьми Клієнта-Держателями ПІ з використанням ПІ, як за свої власні.

2.21.12.1.Відповідати за наслідки порушення Клієнтом та/або фізичними особам-не власниками рахунку, тобто Довіреними особами Клієнта та/або Малолітніми особами/неповнолітніми особами-дітьми Клієнта, умов Договору та вимог законодавства України, як за порушення, здійснені Клієнтом-власником рахунку.

2.21.13.Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточні рахунки і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

2.21.14.Не перешкоджати Банку як надавачу платіжних послуг надсилати повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку; а також негайно письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на банківському рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень".

2.21.15.Надавати до Банку належним чином оформлені платіжні документи, відповідно до вимог Банку, умов Договору та законодавства України.

2.21.16.Здійснювати контроль за рухом і цільовим використанням коштів з Поточного рахунку. Щомісячно, до 15 числа місяця наступного за місяцем, за який виготовлена Інформація (Виписка), отримувати Інформацію (Виписку) по операціям по Поточному рахунку за попередній місяць у спосіб, зазначений ним у Заяві-Договорі про комплексне банківське обслуговування та/або Анкеті-Заяві та/ або Заяві-Договорі за продуктом/послугою Банку/Договорі за окремою послугою Банку. У випадку неотримання щомісячної Інформації (Виписки) каналами дистанційного електронного обслуговування (у випадку, якщо такий спосіб отримання Інформації (Виписки) був обраний Клієнтом), Клієнт зобов'язаний звернутись в Банк до 15 числа місяця наступного за місяцем, за який сформована Інформація (Виписка).

Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком Інформації (Виписки) в електронній формі на електронну адресу Клієнта, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом таких

Інформацій (Виписок) у разі надання недостовірної інформації щодо отримувача такої Інформації (Виписки) чи своєї електронної адреси, та/або відсутність у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання Інформацій (Виписок) електронним зв'язком чи за допомогою Системи Онлайн-банк. Сторони домовились, що неотримання/несвоєчасне отримання Клієнтом Інформації (Виписки) не звільняє його від обов'язку виконання зобов'язань за цими Правилами КБО та відповідним Договором.

2.21.17.Клієнт зобов'язаний зберігати протягом 60 (Шестидесяти) днів з дати здійснення операції документи по операціях з використанням ПІ (сліпи, чеки та інші документи по операціях з використанням ПІ) для звіряння тотожності даних за операцією, які містяться в зазначених документах з даними, що містяться в Інформації (Виписці) та на підтвердження виконання операцій, й надавати їх на вимогу Банку з метою врегулювання спірних питань.

2.21.18.У разі незгоди з операцією, вказаній в Інформації (Виписці) по ПР з використанням ПІ, не пізніше 60 (Шестидесяти) днів з дати проведення операції, зазначеній в Інформації (Виписці), звернутися до Банку та заповнити заяву про спірну транзакцію або скористатися послугою каналів дистанційного електронного обслуговування за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК».

Для опротестування операції (за наявності спірної транзакції) Клієнт має можливість звернутися до Контакт-центру Банку для оформлення Заяви про спірну транзакцію.

Неотримання Банком від Клієнта в письмовій формі/електронній формі за допомогою каналів дистанційного електронного обслуговування Заяви про спірну транзакцію/відсутності звернення Клієнта до Контакт-центру Банку для оформлення Заяви про спірну транзакцію впродовж вказаного періоду, вважається погодженням правильності вказаної в Виписці інформації. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням Інформації (Виписки).

2.21.19.Отримати Інформацію (Виписку) станом на 01 січня не пізніше 15 січня. Після отримання Інформації (Виписки) станом на 01 січня–протягом місяця подати до Банку письмове підтвердження про залишки на його Поточному рахунку. У випадку, якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримане Банком протягом зазначеного терміну, то ці залишки вважаються підтвердженими

2.21.20.У разі втрати, викрадання та/або дискредитації ПІ/ПІ фізичної особи-не власника рахунку, тобто Довіреної особи-Держателя ПІ, виявлення факту здійснення несанкціонованої операції за Поточним рахунком, операції за яким проводяться з використанням ПІ чи обґрунтованої підозри настання цих обставин вжити всіх можливих заходів для припинення операцій за Поточним рахунком (блокування ПІ). Клієнт/Довірена особа зобов'язані негайно повідомити про це Банк по телефонам Контакт-центру і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому Клієнт повинен сплатити Банку комісію згідно Тарифів Банку за операцією блокування ПІ та постановки його до Стоп-листу. У випадку неможливості проведення ідентифікації Держателя, Банк має право не приймати телефонну заяву про блокування ПІ до виконання, відповідно моментом отримання Банком заяви про блокування або втрату ПІ (повідомлення Банку) буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Держателя ПІ/Клієнта. Факт отримання Банком заяви від Держателя ПІ/Клієнта не позбавляє його права у випадку втрати ПІ звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів. Для спростування факту втрати, крадіжки та/або незаконного використання ПІ Клієнт повинен надати до Банку відповідну письмову заяву.

Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені за Поточним рахунком, в тому числі за операції, які здійснені не уповноваженими особами, що супроводжуються авторизацією,

включаючи операції, що супроводжуються правильним введенням нанесених на ПІ даних, до моменту повідомлення Банку, відповідно до цього пункту, а також впродовж 30 хвилин з моменту повідомлення Банку про втрату, крадіжку ПІ або несанкціоновані дії з ПІ, і за всі операції, які не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки ПІ в Стоп-список платіжною системою.

2.21.21.Для переоформлення ПІ у зв'язку з втратою/крадіжкою/дискредитацією подати до Банку письмову Анкету-Заяву. При припиненні обслуговування операцій із застосуванням ПІ і блокуванням ПІ у зв'язку із його втратою/крадіжкою/дискредитацією Банк не відновлює обслуговування операцій із застосуванням такого ПІ. В інших випадках операції із застосуванням ПІ можуть відновлюватися, а ПІ розблокується Банком з моменту повідомлення Клієнтом Банку за телефонами Контакт-центру, або з моменту подання письмової заяви до Банку про розблокування ПІ.

2.21.22.У разі втрати/крадіжки/дискредитації ПІ або закінчення строку(терміну) його дії, а також розірвання чи припинення дії відповідного Договору залишок коштів на ПР з урахуванням заборгованості та блокіровок по рахунку за дорученням Клієнта перераховується на інші рахунки або видається не раніше наступного робочого дня, якщо Клієнтом здійснено дії згідно пункту **2.21.20.** та при відсутності інших діючих ПІ. В той же час, якщо Клієнт бажає отримати готівкові кошти в іноземній валюті з власного Поточного (в тому числі з використанням ПІ) рахунку без використання ПІ, Банк здійснює видачу готівкової іноземної валюти через касу банку на підставі касового документу.

2.21.23.По мірі направлення Банком інформаційних повідомлень про зміну умов Правил КБО/відповідного Договору, включаючи Тарифи, негайно ознайомлюватися з такими інформаційними повідомленнями, а також самостійно не рідше двох разів на місяць ознайомлюватись зі змінами до Тарифів Банку та відповідних договорів/цих Правил КБО, які розміщені на вебсайті Банку в мережі Інтернет, а також в доступному для Клієнтів місці у Банку /Точках продаж Банку.

2.21.24.Оплачувати комісію Банку за надані банківські послуги за Договором КБО/відповідним Договором за Продуктом/Послугою Банку, відповідно до цих Правил КБО, згідно діючих на момент надання послуги Тарифів. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, визначений Тарифами або відповідним Договором. Клієнт може сплатити комісію за оформлення ПІ згідно тарифів Банку:

-у готівковій формі, шляхом внесенні готівки в касу Банку або через платіжні пристрої (автомати самообслуговування);

-у безготівковій формі, шляхом перерахування коштів з інших рахунків, через Систему Онлайн-банк.

2.21.25.Укладанням Договору КБО/відповідного Договору за послугою/продуктом Банку/здійсненням будь-якої дії, спрямованої на отримання (споживання) будь-якої послуги/продукту Банку Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний; зміна Тарифів здійснюється в порядку, передбаченому у цих Правилах КБО; комісія за надані Банком послуги сплачується у гривнях. Клієнт зобов'язується вчасно розміщувати на Поточних рахунках кошти (внесення ОМП, тощо), достатні для здійснення всіх необхідних платежів за відповідним Договором, пов'язаних з виконанням умов укладеного Договору за продуктом/послугою та цих Правил КБО.

2.21.26.Погашати дебіторську заборгованість Клієнта-держателя ПІ, а також поповнювати Поточний рахунок до дати, вказаної в Тарифах, числа місяця, наступного за місяцем,за який виготовлено Інформацію (Виписку) по Поточному рахунку. У разі непогашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ та іншої заборгованості за Поточним рахунком в установлений термін Банк залишає за собою право без повідомлення Клієнта зупинити дію ПІ або вилучити його або діяти згідно пункту **3.53.1.**Правил КБО з урахуванням пп.**2.22.15.2.** Правил КБО.

2.21.27.У випадку, якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, самостійно звернутися до Торгово-Сервісного Підприємства, в якому був придбаний товар чи/та надана

послуга, для повернення коштів на Поточний рахунок, при цьому Держателю ПІ має бути виданий чек, підтверджуючий повернення коштів.
2.21.28.Не пізніше 10 (Десяти) робочих днів до закінчення строку дії ПІ здійснити одну з наступних дій:
-звернутися до Банку з заявою про оформлення ПІ на новий строк;
-звернутися до Банку з заявою про закриття Поточного рахунку та припинення дії ПІ (за умови повної сплати заборгованості перед Банком).
2.21.29.Отримати в Банку безпосередньо або за сприяння Кредитного посередника (за наявності) оформлений перший чи наступний ПІ не пізніше 12 (Дванадцяти) місяців із моменту укладання відповідного Договору/ акцепту Банком Анкети-Заяви на видачу такого ПІ.
2.21.30.Банк має право встановлювати додаткові ліміти на операції з Поточного рахунку, операції за яким проводяться з використанням ПІ, згідно законодавчих актів НБУ.
2.21.31.Повернути всі ПІ в Банк при достроковому розірванні відповідного Договору. В день подання до Банку Анкети-Заяви/Заяви про закриття Поточного рахунку сплатити заборгованість (за наявності) за укладеним Договором.
2.21.31.1. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.Розірвання Договору за ініціативою Банку не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.
2.21.31.2.Клієнт зобов'язується погасити заборгованість, яка може виникнути протягом 45 (Сорока п'яти) календарних днів з моменту закриття Поточних рахунків Клієнта,до яких Банк випустив ПІ, у зв'язку із будь-якими операціями,що були здійснені до моменту закриття цих Поточних рахунків.
2.21.32. Клієнт/Держатель ПІ зобов'язується здійснювати операції з використанням ПІ у межах Витратного ліміту на Поточному рахунку з використанням ПІ.
2.21.33.Достроково у випадках, передбачених цими Правилами КБО протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку вимоги, виконати всі боргові зобов'язання перед Банком, якщо інший строк не передбачений умовами Договору КБО/відповідного Договору за продуктом/послугою Банку та/або цими Правилами КБО.
2.21.34.У разі звільнення Клієнта, який користується лімітом овердрафту, встановленому за Поточним рахунком в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту, Клієнт зобов'язується не пізніше останнього робочого дня повідомити Банк в письмовій формі про цей факт та погасити заборгованість по відповідному Договору за продуктом (зарплатному ПІ).
2.21.35.В строк, визначений **пп.2.21.2.-2.21.4.** цих Правил КБО, в інших випадках-в семиденний строк, повідомляти Банк про зміну місця проживання, паспортних даних, контактних телефонів, місця роботи, про порушення кримінальної справи проти Клієнта та про цивільно-правові спори за участю Клієнта, які можуть ускладнити виконання ним зобов'язань за укладеним відповідним Договором.Неповідомлення щодо зміни контактної інформації, звільняє Банк від відповідальності за несвоєчасне надання Клієнту інформації, що передбачена цими Правилами КБО та Клієнт вважається таким, що був повідомлений належним чином.
2.21.36.Всі повідомлення на адресу Банку здійснювати з дотриманням вимог цих Правил КБО.
2.21.37.У разі застосування до Банку санкцій через помилкові, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи-Держателя ПІ, Малолітньої особи/неповнолітньої особи-дитини Клієнта-Держателя ПІ відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі.
2.21.38.Клієнт також має інші обов'язки, передбачені цими Правилами КБО, Договором КБО/відповідними Договорами за продуктами/послугами Банку та/або законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними цими Правилами КБО, Договором КБО/відповідними Договорами за продуктами/послугами Банку та/або чинним законодавством України.
2.21.39.Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цими Правилами КБО.

2.22.Банк має право:

2.22.1.Витребовувати у Клієнта (представника Клієнта) документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ, вимог FATCA, Багатосторонньої угоди CRS, питань валютного законодавства, іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку, у тому числі з питань ПВК/ФТ.

2.22.1.1. У випадку порушення Клієнтом **п.2.21.3**. Правил КБО та/або у разі ненадання Клієнтом документів, даних,інформації з метою актуалізації даних про Клієнта на вимогу Банку, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні/в проведенні фінансової операції/наданні будь-яких послуг за Договором та/ або розірвати укладений Договір.

Банк як кредитодавець,що зобов'язаний отримати згоду боржника - фізичної особи на подання інформації до Кредитного реєстру Національного банку України при здійсненні кредитної операції та укладенні відповідного Договору, за відсутності такої згоди Клієнта (боржника) має право відмовити в укладенні відповідного Договору та здійсненні кредитної операції. Інформація про інших пов'язаних з Клієнтом (боржником) осіб, відомості щодо яких Банк як кредитодавець подає до Кредитного реєстру Національного банку України, подається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому Клієнт (боржник) повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру Національного банку України.

2.22.1.2. Зупинити видаткові операції за Поточним(-и) рахунком (-ами) Клієнта до моменту надання Клієнтом необхідних документів/інформації для належної перевірки та/або актуалізації даних згідно з чинним законодавством з питань ПВК/ФТ, у разі якщо Клієнт у встановлені Правилами КБО строки або на вимогу Банку не надав документи/інформацію, з подальшим поновленням обслуговування Клієнта після усунення підстав для призупинення обслуговування Клієнта.

Зупинення Банком видаткових операції за Поточним(-и) рахунком(-ами) Клієнта з підстав ненадання Клієнтом Банку документів та/або відомостей у встановлені Правилами КБО строки або на вимогу Банку не є обмеженням права Клієнта на розпоряджання Поточним (-ими) рахунком (-ами)/коштами, що знаходяться на рахунку(-ах) Клієнта, та не є відмовою Банку від підтримання ділових відносин з Клієнтом, оскільки Клієнт не позбавлений права звернення до Банку для проведення ініційованих операцій за рахунком та продовження обслуговування за умови надання необхідних документів та/або відомостей/інформації для належної перевірки, здійснення/ завершення актуалізації, або для перерахування залишку коштів на рахунок(-ки) Клієнта, відкритий(-і) в іншому банку, згідно наданих Клієнтом реквізитів.

2.22.1.3.Призупинити здійснення платіжної операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ, в тому числі у разі збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів.

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

Банк має право:

-на час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;

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

Банк не здійснює проведення/супроводження фінансових операцій, не здійснює зарахування, переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики) та/або здійснення інших фінансових операцій з активами та/або інші дії, що порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню заборон та обмежень, визначених спеціальними обмежувальними заходами (санкціями), яких дотримується Банк відповідно до вимог внутрішніх документва з питань ПВК/ФТ.

Банк відмовляється від підтримання ділових відносин/відмовляє Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовляється від проведення фінансової операції у разі:
-якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (представника Клієнта) є неможливим;
-якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, видає себе за іншу особу, незаконно присвоюючи собі чужі ідентифікаційні дані, або діє від імені інших осіб (вигодоодержувачів, вигодонабувачів), не маючи на це законних правових підстав;
-якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
-якщо стосовно особи виявлено прояви, спроби або факти проведення підозрілої фінансової операції та/або підозри у фінансовому шахрайстві, політичній корупції, використанні рахунків/послуг Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ) або для вчинення іншого кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
-якщо особа має наміри, прояви або спроби вчинення навмисного або навмисно недбалого порушення законодавства України або внутрішніх процедур Банку, не виконує законні вимоги Банку щодо надання документів/відомостей, визначених законодавством та/або іншим чином висловлює свою неповагу та нелояльність до законодавства України та/або внутрішніх процедур Банку;
-ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
-подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банка в оману;
-встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику;
-якщо особу Клієнта віднесено до осіб, співпраця з якими заборонена або обмежена відповідно до вимог внутрішнії документів з питань ПВК/ФТ;
-якщо фінансові операції мають на меті, сприяють або можуть сприяти уникненню обмежень установлених санкціями, порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених санкціями.
Банк, у разі прийняття рішення щодо відмови в підтриманні ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка:
-відмовляє Клієнту в проведенні операцій/обслуговуванні/наданні будь-яких послуг за укладеним Договором;
-достроково, за ініціативою Банку, розриває укладений Договір/укладені Договори та закриває поточні/депозитні та інші рахунки Клієнта з урахуванням цих Правил КБО в частині порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку;
-здійснює інформування Клієнта про прийняте рішення про відмову не пізніше ніж за десять днів до розірвання укладеного Договору/укладених Договорів. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу та внутрішніми документами Банку. Договір буде розірваний протягом 180 календарних днів з дня прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом.
У разі наявності кредитних або інших зобов'язань перед Банком, усі кредитні угоди /зобов'язання Клієнта перед Банком залишаються чинними та не припиняються до повного погашення заборгованості/виконання зобов'язань, проведених належним чином.
Відмова від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), відмова від обслуговування,відмова від проведення фінансових операцій, зупинення здійснення фінансових операцій, замороження активів здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФМ, виключають відповідальність Банку та його працівників за невиконання або неналежне

виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтом/Клієнтами.
2.22.2.1.Банк може в передбаченому чинним законодавством порядку призупинити/зупинити до 30 (Тридцяти) календарних днів здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) (обслуговування Клієнта), а також застосувати інші заходи перестороги за наявності підстав вважати, що Клієнтом була вчинена нетипова або сумнівна (в тому числі шахрайська) операція, а також у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Законом України «Про санкції», нормативними актами Національного банку України (зокрема, але не виключно, Постановою Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» № 26 від 16.03.2023 року), внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України.
Призупинення/зупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом розірвання ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ, виключають відповідальність Банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед Клієнтами.
2.22.3.У випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», з урахуванням Правил КБО в частині порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку, Банк має право розірвати відповідний Договір в односторонньому порядку, повідомивши про це Клієнта не пізніше ніж за десять днів до розірвання такого договору. Договір буде розірваний протягом 180 календарних днів з дня прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом.
2.22.4.Встановлювати та змінювати перелік документів, необхідних для відкриття та обслуговування Поточного рахунку, що не заперечує діючому законодавству.
2.22.5.Змінювати умови цих Правил КБО та/або Тарифів та операційний час роботи Банку в порядку, передбаченому цими Правилами КБО.
2.22.6.Розміщення нової редакції Правил КБО на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку з обов'язковим направленням Клієнту інформаційного повідомлення (на умовах відповідного Договору) про внесення змін до Правил КБО є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни та/або доповнення Правил КБО/ істотних умов укладеного Сторонами Договору.
2.22.7.У разі наявності заборгованості у Клієнта перед Банком (дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ, кредитна заборгованість,заборгованіть за комісіями і процентами, тощо) грошові кошти на Поточному рахунку Клієнта направляти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком з урахуванням умов розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО.
2.22.7.1.У разі несплати Клієнтом комісій, пов'язаних з обслуговуванням Поточного рахунку у встановлений Договором строк, більш 60 (Шестидесяти) днів, Банк здійснює блокування можливості використання ПІ Клієнтом для здійснення видаткових операцій та припиняє нарахування комісій за обслуговування Поточного рахунку.
З моменту сплати Клієнтом усієї суми заборгованості, можливість використання ПІ Клієнтом відновлюється та в подальшому здійснюється нарахування комісій, пов'язаних з обслуговуванням Поточного рахунку.
2.22.8.У разі непогашення Клієнтом протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості за комісіями, пов'язаними з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згдно **пп**.**2.22.15.2.** цих Правил КБО.
2.22.9.Списати з урахуванням умов розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО з будь якого Поточного рахунку Клієнта суму, яка дорівнює сумі збитків Банку, понесених в результаті

використання ПІ Клієнтом та/або фізичною особою-не власником рахунку, тобто Довіреною особою Клієнта-Держателем ПІ та/або Малолітньою особою/неповнолітньою особою-дитиною Клієнта-Держателем ПІ з порушенням умов відповідного Договору та цих Правил КБО.
2.22.10.У разі спостереження нетипової активності по Поточному рахунку з використанням ПІ та з метою мінімізації можливих збитків Клієнта, вилучати ПІ або блокувати ПІ. При цьому Банк докладе всі зусилля для повідомлення Клієнта про вказані дії, але не несе відповідальності за можливі збитки, прямі або опосередковані, які можуть бути понесені Клієнтом внаслідок таких дій.
2.22.11.При виконанні функцій податкового агенту, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку, на підставі платіжних інструкцій здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта у порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО.
2.22.12.Зупинити видаткові операції за рахунком (у разі якщо існує накладене державними/приватними виконавцями публічне обтяження рухомого майна Клієнта) на суму такого обтяження в порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми процедурами Банку.
2.22.13.Банк має право здійснювати списання коштів з Поточних рахунків Клієнта у порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО та повернення коштів Клієнту-платнику у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування рахунку.
2.22.14.Використовувати кошти на рахунку(-ах) Клієнта, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами цих Правил КБО, Договору КБО/Договорів за продуктами/послугами Банку та чинного законодавства України.
2.22.15.Призупинити (заблокувати) дію ПІ у будь-якому з перелічених нижче випадків:
-у разі відсутності повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу державної фіскальної служби про взяття Поточного рахунку, який відкритий Клієнту, що надав документи, які підтверджують, що Клієнт займається підприємницькою або провадить незалежну професійну діяльність на облік в органах державної фіскальної служби України;
-у разі порушення Клієнтом/фізичною особою-не власником рахунку,що є Держателем ПІ/Малолітньою особою/неповнолітньою особою-дитиною Клієнта-Держателем ПІ вимог цих Правил КБО та /або Договору за послугою/продуктом Банку;
-у разі припинення хоча б однієї з порук (гарантій), наданих будь-якою третьою особою за зобов'язаннями Клієнта перед Банком по Договору за послугою/продуктом Банку;
-у разі виникнення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу за Поточним рахунком з використанням ПІ та/або простроченої заборгованості за овердрафтом, процентами, комісіями, а у разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості Клієнта за комісіями, пов'язаними з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згідно пп.**2.22.15.2.** цих Правил КБО;
-у разі неотримання Держателем ПІ протягом 12 (Дванадцяти) місяців із моменту укладання відповідного Договору/акцепту Банком Анкети-Заяви на видачу такого ПІ, (в тому числі в разі переоформлення ПІ на новий строк дії) без повернення Клієнту комісії за його оформлення (переоформлення);
-у разі отримання від Держателя заяви/інформації про втрату, викрадання та/або дискредитацію ПІ;
-у разі надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;
-у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання ПІ, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання ПІ Держателем, дискредитації ПІ, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;
-у разі виконання Банком помилкової платіжної операції-на суму помилково зарахованих на Поточний рахунок Клієнта-неналежного отримувача коштів до ініціювання Клієнтом платіжної операції з повернення Банку помилково зарахованих коштів або до ініціювання та виконання Банком платіжної операції дебетового переказу коштів з поточного рахунку Клієнта

відповідно до **п. 6.41.1.10.10**. Правил КБО;
-з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ;
- в інших випадках, передбачених цими Правилами КБО або чинним законодавством України;
-у разі усунення обставини, що стала підставою для (блокування) дії ПІ, Банк має право відновити дію ПІ.
2.22.15.1.У разі відсутності діючого ПІ,емітованого до Поточного рахунку по відповідному Договору та відсутності платіжних операцій в поточному місяці, або у випадку набуття рахунком статусу «Замороженний», Банк припиняє нарахування комісій за обслуговування ПР з використанням ПІ. У випадку отримання Банком свідоцтва про смерть Клієнта, з дати смерті Клієнта Банк припиняє нарахування комісій за обслуговування ПР з використанням ПІ.
2.22.15.2.У разі непогашення протягом 6 (Шести) місяців простроченої заборгованості за комісіями,що пов'язані з обслуговуванням ПР, Банк має право діяти згідно пункту **3.53.1.** Правил КБО**.**
2.22.16.Банк вправі без пояснення причин відмовити у оформленні ПІ або у випадку порушення Держателем умов цих Правил КБО та/або відповідного Договору - припинити його (їх) дію. При цьому, Держатель повинен негайно припинити користування ПІ та повернути його(їх) в Банк.
2.22.17.У разі здійснення Держателем ПІ розрахунку з використанням ПІ у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку, здійснити перерахунок суми за операцією у валюту Поточного рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання відповідної суми з Поточного рахунку, з утриманням комісії згідно Тарифів та умов цих Правил КБО.
2.22.18.Здійснювати списання з рахунку(-ів) Клієнта (у т.ч. коштів, акумульованих за послугами «Збиралочка»,«Назбиратус») коштів на суму проведених операцій, на умовах розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО.
2.22.19.На підставі платіжних інструкцій списувати помилково перераховані суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем,згідно розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО.
2.22.20.Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням ПІ, внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання ПІ, якщо до такого його використання мав місце хоча б один випадок:
-здійснення Держателем будь-якої операції з ПІ, або
-здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного пристрою, або
-здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням ПІ без його фізичного використання, або не виконання/порушення Держателем умов цих Правил КБО та законодавства України. Клієнт несе відповідальність за всі операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН.
2.22.21.Достроково розірвати відповідний Договір КБО/Договір за продуктом/послугою Банку в порядку та на підставах, встановленим цими Правилами КБО.
2.22.22.Надавати послуги дебетового та кредитового переказу коштів з рахунків Клієнта у порядку та на умовах, визначених цими Правилами КБО та чинним законодавством України.
2.22.23.У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого цими Правилами КБО, або в разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України або у разі порушення Клієнтом передбаченого чинним законодавством України порядку реєстрації його паспортних документів, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування.
2.22.24.Надавати Клієнту інформацію про стан його рахунків, операції за якими здійснюються з використанням ПІ, в разі його звернення до Контакт-центру, виключно після встановлення (ідентифікації) особи Клієнта. При цьому, Банк та його співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації за телефоном та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання ідентифікаційних даних іншими, ніж Клієнт, особами.
2.22.25.Не виконувати платіжні операції, ініційовані фізичними особами-не власниками

рахунку,тобто Довіреними особами Клієнта-Держателями ПІ/Малолітніми особами/неповнолітніми особами- дітьми Клієнта-Держателями ПІ та/або не виконувати заповідальне розпорядження, надане Клієнтом відповідно до умов цих Правил КБО, якщо такі дії Клієнта/Банку не передбачені умовами відповідних продуктів Банку.

2.22.26.За платіжними операціями , що підлягають валютному нагляду зі сторони Банку як агенту валютного нагляду згідно вимог законодавства України, Банк має право не виконувати прийняту у відділенні Банку платіжну інструкцію Клієнта/Довіреної особи у разі невідповідності наданих Клієнтом/Довіреною особою первинних документів, підтверджуючих мету переказу коштів та джерела походження готівкових коштів вимогам законодавства України, перевищення суми переказу дозволеній сумі перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Поточний рахунок Клієнта.

2.22.27.Здійснити відступлення права вимоги за відповідним Договором за послугою/продуктом Банку третій особі у відповідності з чинним законодавством України без додаткового погодження умов такого відступлення з Клієнтом (без згоди Клієнта). Про здійснення дій Клієнт повідомляється Банком у письмовій формі відповідно умов цих Правил КБО/укладеного Сторонами Договору.

2.22.28.Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнта за Договором у випадках та порядку передбаченому відповідним Договором та Правилами КБО.

2.22.29.Направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов`язань по укладеному Договору (-ам), іншу інформацію, що пов`язана з таким Договором, а також рекламні матеріали, комерційні пропозиції Банку та /або його Партнерів за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв`язку, інформаційного повідомлення на адресу/номера телефонів, адресу електронної пошти, що були вказані Клієнтом. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов`язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам. Клієнт має можливість відмовитися від рекламних матеріалів, що направляються Банком Клієнту каналами дистанційного електронного обслуговування.

2.22.30.Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цими Правилами КБО, Договором КБО/Договорами за продуктом/послугою Банку та/або чинним законодавством України, а також зобов'язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цими Правилами КБО, Договором КБО/Договорами за продуктом/послугою Банку та/або чинним законодавством України.

2.22.31.Змінювати та доповнювати Тарифи та Правила КБО за умови попереднього повідомлення Клієнта про такі зміни та доповнення у порядку, визначеному цими Правилами КБО та відповідним Договором.

2.22.32.Анулювати рішення, щодо встановлення ліміту овердрафту за Продуктом «Кредитна картка», у випадку, якщо Клієнт не звернувся за ПІ протягом 30 (Тридцяти) днів з дати прийняття рішення.

2.22.33.Банк має право здійснювати корекцію витратного ліміту на будь-якому Поточному рахунку (рахунках) незалежно від програми кредитування на суму встановленого ліміту овердрафту/кредитного ліміту з урахуванням процентів, комісій та штрафних санкцій, які можуть бути нараховані за період не більше ніж за півроку користування лімітом овердрафту/кредитним лімітом

–у випадку, якщо за номерами телефонів, зазначеними клієнтом у відповідному Договорі/Анкеті-Заяві/Заяві-Договорі, не вдалось встановити зв'язок або за зазначеними номерами була отримана інформація, що такі номери не належать Клієнту;

–Банком отримана інформація щодо звільнення Клієнта з поточного місця роботи, в тому числі від третіх осіб, в тому числі, якщо така інформація стала відома Банку внаслідок аналізу операцій за рахунками Клієнта;

-відсутня інформація, щодо подальшого працевлаштування Клієнта;

-існує інформація про порушення Клієнтом умов Договору та / або Правил КБО;

-виявлені інші фактори, що можуть свідчити про можливі проблеми з подальшим обслуговування заборгованості.

2.22.34. Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні/в проведенні фінансової операції/наданні будь-яких послуг за Договором та/або відмовитися від підтримання ділових відносин/розірвати укладений Договір, якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт здійснює правомірну діяльність щодо платежів та переказів коштів.
2.22.35.Банк також має інші права, передбачені цими Правилами КБО, Договором КБО/Договорами за продуктами/послугами Банку та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цими Правилами КБО та/або чинним законодавством України.

2.23.Банк зобов'язаний:
2.23.1.Відкривати Клієнту Поточні рахунки з/без видачі ПІ за умови надання Клієнтом належним чином оформлених документів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
2.23.2.Проводити списання коштів з Поточного рахунку в валюті рахунку відповідно до здійснених операцій з використанням ПІ в сумах, які виставлені до сплати банками через системи взаєморозрахунку і клірингу МПС і Банку з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО.
2.23.3.Виконувати платіжні інструкції Клієнта по розпорядженню грошовими коштами на Поточному рахунку при наявності достатнього залишку коштів на відповідному Поточному рахунку, подані протягом операційного дня, з урахуванням сум, що надходитимуть на поточний рахунок протягом операційного дня (поточних надходжень), та належним чином оформлених документів, наданих Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цих Правил КБО.
2.23.4.Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишок власних коштів Клієнта, що знаходяться на Поточному рахунку, згідно умов, визначених відповідним Договором, Тарифами Банку та цими Правилами КБО.
2.23.5.Інформувати Клієнта про стан Поточних рахунків, у тому числі в щомісячних Інформаціях (Випсках).
2.23.6.Цілодобово приймати інформацію про втрату/крадіжку/дискредитацію ПІ від Держателя, по телефонам Контакт-центру; негайно провести заходи щодо блокування авторизацій по ПІ шляхом постановки його в електронний Стоп-список, враховуючи технологічні можливості Банку, здійснити блокування не пізніше ніж за 30 (Тридцять) хвилин після повідомлення Банку Держателем про втрату або крадіжку ПІ та його ідентифікації.
2.23.7.Здійснювати заміну ПІ, згідно з Тарифами, при невідповідності фізичних параметрів, унаслідок яких неможливо проводити операції за допомогою ПІ, на підставі відповідної письмової заяви Клієнта.
2.23.8.Розмістити Тарифи та Правила КБО у доступному для Клієнтів місці у Банку/у Точках продаж Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет. У разі зміни Тарифів або умов відповідного Договору/Правил КБО - не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни такого Договору/Правил КБО або Тарифів, розмістити у доступному для Клієнтів місці у Банку/у Точках продаж Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет нові Тарифи або Правила КБО з вказівкою дати їх введення та надіслати Клієнту інформаційне повідомлення про зміну істотних умов відповідного договору. Розміщення нової редакції Правил КБО на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку з обов'язковим направленням Клієнту інформаційного повідомлення (на умовах відповідного Договору) про внесення змін до Правил КБО є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення про зміни та/або доповнення Правил КБО/істотних умов укладеного Сторонами Договору.
2.23.9.У випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконувати функції податкового агенту.
2.23.10.До 15 січня надати Клієнту Інформацію (Виписку) за його Поточним рахунком станом на 1 січня. Після отримання Інформації (Виписки) Клієнт протягом місяця повинен надати до

Банку письмове підтвердження про залишки на його рахунку. У випадку, якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримане Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.
2.23.11.Щомісяця до 10-го числа місяця, наступного за місяцем, за який формується Інформація (Виписка), формувати Інформацію (Виписки) про рух грошових коштів по Поточних рахунках Клієнта за винятком випадків відсутності відображення операцій у звітному періоді (місяці) за який формується Інформація (Виписка) та/або надавати їх на письмову вимогу Клієнта не частіше одного разу на місяць. Зазначені Інформації (Виписки), що запитуються Клієнтом частіше, ніж раз на місяць, надаються за умови сплати комісії згідно з діючими на момент надання такої Інформації (Виписки) Тарифами Банку, та у спосіб, обраний Клієнтом згідно Договору та цих Правил КБО.
2.23.12.Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та/або залишку коштів на Поточних рахунках клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України та/або відповідним Договором/цими Правилами КБО.
2.23.13.Всі повідомлення на адресу Клієнта здійснювати з дотриманням вимог цих Правил КБО.
2.23.14.Дотримуватись вимог щодо збереження банківської таємниці/таємниці фінансової послуги щодо Клієнта.
2.23.15.Інформувати Клієнта про зміни Тарифів у порядку, встановленому цими Правилами КБО та Договором КБО/Договором за послугою/продуктом Банку.
2.23.16.Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з Поточних рахунків з видачею ПІ та надати Клієнту обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду. Строк розгляду претензії складає до 180 днів.
Подання Клієнтом заяви щодо опротестування Клієнтом операції по списанню коштів з Поточного рахунку не звільняє Клієнта від обов'язку сплати суми платежів, зазначених у відповідній Інформації (Виписці) по Поточному рахунку згідно з умовами відповідного Договору та цих Правил КБО.
Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Поточного рахунку, Банк нараховує на суму спірної транзакції проценти, плати і комісії у випадках і в розмірах, що викладені у відповідному Договорі, Правилах КБО та Тарифах, і які мають бути сплачені Клієнтом в порядку, передбаченому таким Договором та Правилами КБО.
2.23.17.Надавати Клієнту консультації щодо виконання операцій згідно умов відповідних Договорів та цих Правил КБО.
2.23.18.Повідомляти Клієнта про закінчення терміну дії ПІ не пізніше ніж за 10 (Десять) календарних днів до закінчення терміну його дії шляхом, що обраний Клієнтом для отримання Інформації (Виписок) у відповідній Заяві-Договорі/Договорі.
2.23.19.Банк зобов'язаний на вимогу Держателя надати інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, який застосовувався під час здійснення операції з використанням ПІ.
2.23.20.Відповідно до умов договору Держатель ПІ зобов'язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів з ним, а Банк зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії відповідного Договору.
Обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням ПІ користувача є виконаним у разі:
-інформування Банком Держателя про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої Держателем;
-відмови Держателя від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням ПІ. Під відмовою розуміється, зокрема, не зазначення в Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві контактної інформації, необхідної для повідомлення Держателя ПІ про здійснення операцій.
2.23.21.Банк зобов'язаний:
-здійснювати кожен із заходів належної перевірки Клієнта у випадках, встановлених

законодавством у сфері ПВК/ФТ;
-відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції на підставах, передбачених законодавством у сфері ПВК/ФТ, внутрішніми документами Банку з питань ПВК/ФТ та укладеним Договором.
2.23.22. У разі опротестування платіжної операції платником, емітентом або оператором платіжної системи, або наявності критеріїв, визначених **пп.2.23.22.1**. чи **пп.2.23.22.2.** Правил КБО, Банк зобов'язаний/має право заблокувати кошти в сумі такої платіжної операції на Поточному рахунку Клієнта на строк до 30 (Тридцяти) календарних днів.
2.23.22.1. Вважати достатніми підставами для здійснення Банком дій, визначених **п.2.23.22, п.6.41.1.10.12**. цих Правил КБО, при наявності в сукупності наступних документів, наданих Банку, та обставин:
1)Заява/повідомлення Банку-емітента про вчинення шахрайства або інших неправомірних дій при здійсненні платіжної операції та/або письмова заява/повідомлення платника про вчинення шахрайства або інших неправомірних дій при здійсненні платіжної операції. До письмової заяви/повідомлення платника має бути долучена копія паспорту громадянина України або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, копія реєстраційного номеру облікової картки платника податків, та квитанція або чек про здійснення платіжної операції;
2)Витяг з Єдиного реєстру досудових розслідувань щодо наявності в електронній системі, яка зберігає інформацію щодо досудових розслідувань та кримінальних справ, інформації про наявність справи про кримінальне правопорушення, що стосується опротестованої платіжної операції або витяг з модуля оперативної взаємодії між Кіберполіцією та надавачами платіжних послуг щодо звернень потерпілих від шахрайства громадян (Crime Check) про наявність зареєстрованого звернення що стосується здійсненої платіжної операції.
2.23.22.2. Вважати достатніми підставами для здійснення Банком дій, визначених **п. 2.23.22**, **п.6.41.1.10.10.** цих Правил КБО, при наявності наступних документів, наданих Банку, та обставин: Вимоги/повідомлення органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення про повернення помилково зарахованих на Поточні рахунки суми пенсії та грошової допомоги та фактичного зарахування Банком суми пенсії та грошової допомоги на Поточний рахунок Клієнта.
2.23.23.У разі підтвердження наявності критеріїв, визначених **пп.2.23.22.1**. або **пп.2.23.22.2**. Правил КБО, Банк має право здійснити дебетування Поточного рахунку Клієнта з метою повернення коштів платнику в сумі, що є еквівалентом суми платіжної операції, яка відповідає критеріям, визначеним **пп.2.23.22.1.** або **пп.2.23.22.2**. Правил КБО.
2.23.24.Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цими Правилами КБО.

2.24. Відповідальність Сторін:
2.24.1.Відповідальність Банку як надавача платіжних послуг під час виконання платіжних операцій:
а)Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність перед Клієнтом як користувачем за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та умов укладеного Договору, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;
б)Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність, визначену Законом України «Про платіжні послуги», за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків;
в)Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком як надавачем платіжних послуг внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законом України «Про

платіжні послуги» строків;
г)Банк як надавач платіжних послуг у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у Банка інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати;
д)Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків, у разі:
1)порушення Банком як надавачем платіжних послуг платника строку виконання платіжної операції;
2)порушення Банком як надавачем платіжних послуг отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
3)порушення Банком як надавачем платіжних послуг отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу;
е)Банк як надавач платіжних послуг у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених Законом України «Про платіжні послуги» або договором про надання платіжних послуг, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції, якщо інший розмір пені не обумовлений договором про надання платіжних послуг;
є)Банк як надавач платіжних послуг отримувача в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити отримувачу штраф у розмірі 1(Одного) відсотка зазначеної в платіжній інструкції суми, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника;
ж)Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання:
1)помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача;
2)помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника;
3)платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг;
з)у разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції;
і)у разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку неналежного платника Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення неналежного платника (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок неналежного платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок неналежного платника. Надавач платіжних послуг зобов'язаний також відшкодувати неналежному платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди);
й)Клієнт, з рахунку якого внаслідок помилки неналежного стягувача без законних підстав списано кошти, має право на стягнення суми такої платіжної операції з неналежного стягувача у судовому порядку;

к)Банк як надавач платіжних послуг, що обслуговує Клієнта-платника, несе перед ним відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта-платника (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок Клієнта-платника, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника. Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний також відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди);

л)якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкликання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку платника та переказано отримувачу, Банк як надавач платіжних послуг Клієнта-платника зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта-платника (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок Клієнта-платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку Клієнта-платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок Клієнта-платника;

м)Банк як надавач платіжних послуг після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

Банк як надавач платіжних послуг під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених **пп. з)-л) п.2.24.1.** цих Правил КБО. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк як надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції;

н)у разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк як надавач платіжних послуг має право на їх відшкодування у судовому порядку;

о)Банк як надавач платіжних послуг повинен сприяти Клієнту-платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача;

п)Банк як надавач платіжних послуг, що обслуговує Клієнта-неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (Тридцяти) календарних днів;

р)Банк як надавач послуг з ініціювання платіжної операції у разі невиконання або неналежного виконання платіжної операції з його вини зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку на вимогу останнього всі понесені збитки та суми, відшкодовані користувачам. Банк як надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку несе передбачену Законом України «Про платіжні послуги» відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих через Банк як надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції;

с)Банк як надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний відшкодувати надавачу платіжних послуг платника заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до Закону України «Про платіжні

послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України;
т)Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність перед Клієнтом за дії або бездіяльність своїх працівників, залучених комерційних агентів та надавачів платіжних послуг - посередників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду;
у)Банк як надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів під час надання платіжних послуг;
ф)Банк як надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.
2.24.2.Відповідальність Клієнта:
2.24.2.1. Відповідальність Клієнта як платника під час виконання платіжних операцій:
а) Клієнт як платник несе відповідальність перед Банком як надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, відповідно до умов укладеного між ними договору про надання платіжних послуг;
б)Клієнт як платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт має відшкодувати Банку як надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації;
в)Клієнт як платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку як надавачу платіжних послуг, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог Банк як надавач платіжних послуг, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій;
г)Платник зобов'язаний негайно після того, як така інформація стала йому відома, повідомити Банк як надавача платіжних послуг у визначеному Договором порядку про факт виконання з його рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією;
д)Платник має право вимагати відшкодування коштів за неналежною платіжною операцією, за умови повідомлення про це Банк як надавача платіжних послуг протягом 90 (Дев'яноста) календарних днів з дати списання коштів за такою операцією з його рахунку. Зазначений строк не застосовується, якщо Банк як надавач платіжних послуг не дотримався свого обов'язку щодо інформування Клієнта як платника про виконані платіжні операції згідно з вимогами Закону України «Про платіжні послуги»;
е)до моменту повідомлення Банка-емітента про факт втрати ПІ та/або індивідуальної облікової інформації відповідно до статті 38 Закону України «Про платіжні послуги» ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта-платника. З моменту повідомлення Клієнтом-платником Банка-емітента про факт втрати ПІ та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк-емітент. Момент, з якого настає відповідальність Банка-емітента, визначений умовами **п.2.21.20.** цих Правил КБО.
2.24.2.2. Відповідальність Клієнта як отримувача під час виконання платіжних операцій:
а)Клієнт-неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банка як надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого надавача платіжних послуг;
б)Банк як надавач платіжних послуг, що обслуговує Клієнта-неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції;

в)у разі відмови Клієнта-отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку як надавача платіжних послуг списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку;
г)у разі порушення строку, встановленого **пп.а) п.2.24.2.2.** цих Правил КБО, Клієнт-неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку як надавачу платіжних послуг пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції;
д)спори між Банком як надавачем платіжних послуг та Клієнтом-неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку;
е)Клієнт-отримувач зобов'язаний відшкодувати Банку як надавачу платіжних послуг заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з Банком-надавачем платіжних послуг.

2.24.2.3.**Відповідальність Клієнта в разі порушення умов Договору та вимог законодавства України:**

2.24.2.3.1.Клієнт зобов'язується відшкодовувати всі витрати/збитки, понесені Банком в результаті порушення Клієнтом та/або фізичними особам-не власниками рахунку, тобто Довіреними особами Клієнта та/або Малолітніми особами/неповнолітніми особами-дітьми Клієнта, умов Договору та вимог законодавства України, в тому числі якщо в результаті проведеного Банком розслідування буде встановлено, що:
а)Клієнтом або Довіреними особами Клієнта було вчинено сумнівні (в т. ч. шахрайські) операції із зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, в результаті яких Міжнародною платіжної системою була пред'явлена до списання сума сумнівної (шахрайської) операції, та/або
б)емітентом заявлена операція до Міжнародної платіжної системи як шахрайська операція, та/або
в)через Міжнародну платіжну систему було пред'явлено до Банку request (нефінансову операцію),
і такі дії Клієнта або Довірених осіб Клієнта призвели до фінансових витрат/збитків Банку пов'язаних з:
-сумою транзакції,
-опротестуванням поведеної операції,
-сплатою Банком комісій/витрат щодо опрацювання диспутів.

2.24.2.3.2.Клієнт, укладаючи Договір, надав згоду на здійснення Банком дебетового переказу коштів з усіх поточних рахунків Клієнта в Банку, ініційованого Банком як отримувачем коштів, в сумі такої сумнівної (шахрайської) операції та сумі понесених фінансових витрат/збитків для покриття (відшкодування) Клієнтом Банку таких витрат/збитків.

2.25. Належна перевірка Клієнта та зобов'язання з інформування:

2.25.1.Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для:
-здійснення Банком належної перевірки Клієнта (ідентифікації та верифікації Клієнта (його Довіреної особи/Держателя); встановлення (розуміння) мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та його ризик-профіль (у тому числі, в разі необхідності, про джерело походження коштів Клієнта, статків (багатства), суті, змісту та підстав здійснення відповідних платіжних операцій); забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта;
-вжиття Банком посилених заходів належної перевірки;
-установлення джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями PEPs;

-з’ясування зв’язків Клієнта з державами, що здійснюють збройну агресію[1] проти України, та громадянами/ резидентами таких держав (надалі – зв’язки з державами-агресорами) з метою виконання вимог Постанови Правління Національного Банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» № 26 від 16.03.2023 року;
-з’ясування Податкового статусу Клієнта;
-дотримання вимог FATCA та Багатосторонньої угоди CRS стосовно Клієнта;
-виконання Банком функцій агента валютного нагляду (в тому числі документів, пов'язаних із здійсненням Клієнтом валютних операцій);
-виконання Банком вимог санкційного законодавства.
Клієнт (його Довірена особа) зобов’язаний також надавати Банку іншу інформацію та документи, які Банк може витребовувати відповідно до вимог законодавства України, умов укладеного Договору/Правил КБО та внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ.
При отриманні від Клієнта документів Банк здійснює їх перевірку на відповідність законодавству України та/або вимогам Банку. За результатами перевірки Банк має право вимагати виправлення помилок та/або зміни форми документу, надання додаткових документів, та/або скористатися іншими правами за укладеним Договором/Правилами КБО. Клієнт самостійно забезпечує отримання відповідних документів та сплачує пов’язані із цим витрати.
У випадку порушення Клієнтом умов **п.2.25.1.** Правил КБО щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні послуг за укладеним Договором та/ або розірвати ділові/договірні відносини.
2.25.2.Актуалізація даних про Клієнта:
2.25.2.1.Клієнт зобов’язується:
2.25.2.1.1. здійснювати планову актуалізацію своїх даних у визначені законодавством України строки;
2.25.2.1.2.здійснювати позапланову актуалізацію даних у строк протягом 10-ти днів з моменту виникнення змін/настання відповідних подій у разі:
-настання суттєвих змін у Клієнта (зокрема, в разі зміни місцезнаходження, тощо);
-закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів;
-втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта/Довіреної особи Клієнта;
-набуття Клієнтом/Довіреною особою Клієнта статусу PEP.
2.25.3.У разі необхідності здійснення процедур планової актуалізації /уточнення даних про Клієнта, Банк здійснює належне інформування Клієнта. З метою інформування Клієнта про необхідність звернення до Банку з метою позапланової актуалізації даних про Клієнта та/або про настання строків планової актуалізації даних та/або про необхідність надання документів для інших цілей, передбачених п.**2.25.1.** Правил КБО, Банк може направляти інформаційні повідомлення за допомогою каналів дистанційного електронного обслуговування/мобільного застосунку та/або SMS-повідомлення, або повідомлення через встановлений на мобільному телефоні мобільний додаток «Viber» (у разі встановлення мобільного додатку типу Viber для телефону, номер якого Клієнт (його Довірена особа) передав Банку під час його ідентифікації), та/або телефонувати на номер мобільного телефону Клієнта/Довіреної особи Клієнта, та/або направляти повідомлення на електронну адресу Клієнта та/або на поштову адресу Клієнта.
2.25.4.У випадку невиконання Клієнтом передбачених **п**. **2.25.1.** та **п. 2.25.2.** Правил КБО вимог, зокрема у разі ненадання Клієнтом Банку документів/відомостей для актуалізації даних, з’ясування зв’язків з державами-агресорами,підтвердження податкового статусу, Банк має право відмовитися від надання послуг, зокрема, від укладення Договорів, проведення операції (-ій) по рахунку(-ам) Клієнта, а також зупинити видаткові операції по ним та/або здійснити блокування ПІ на строк до 30 (Тридцяти) календарних днів, відмовити в обслуговуванні Клієнту та/або закрити рахунок(-ки).

[1] Термін «збройна агресія» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України».

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

А. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ

3.1.Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття Поточного рахунку з використанням Платіжного інструменту(ПІ),оформлює ПІ та надає Клієнту можливість отримати ПІН до нього. В разі емісії ПІ в електронній формі (віртуального ПІ) в Системі Онлайн-банк видача ПІ та отримання ПІН до нього дещо відрізняється від аналогічних операцій для ПІ на фізичному носії, про що Клієнта обов'язково інформує менеджер Банку, або всі інструкції Клієнт отримує у мобільному застосунку Банку (для продукту «Банк Власний Рахунок»).

3.2.Залежно від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням ПІ, при обслуговуванні ПР можуть застосовуватися дебетова, дебетово-кредитна та кредитна платіжні схеми.

Дебетова схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням ПІ в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку.

Під час застосування дебетово-кредитної схеми Клієнт здійснює платіжні операції з використанням ПІ в межах залишку коштів, які обліковуються на його рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Кредитна схема передбачає здійснення Клієнтом платіжних операцій з використанням ПІ за рахунок коштів, наданих йому Банком у кредит або в межах наданого овердрафту.

Банк відкриває Поточний рахунок з використанням ПІ в національній валюті України або в іноземній валюті на строк та на умовах, визначених Договором за продуктом Банку та цими Правилами КБО.

3.2.1.Надання Банком споживчих кредитів в іноземній валюті на території України заборонено.

3.2.2.Купівля-продаж віртуальних активів за допомогою платежів «з картки на картку» (p2p) заборонена.

3.3.Укладення Договору за послугою/продуктом Банку здійснюється одним із способів, передбачених цими Правилами КБО.

3.4.В рамках укладеного відповідного Договору Банк оформлює Клієнту ПІ, попередньо ознайомивши Клієнта з повним текстом такого Договору(в т.ч. з цими Правилами КБО(Публічною частиною Договору) та діючими Тарифами Банку) в доступній формі, шляхом розміщення Заяви-Договору/Договору, цих Правил КБО та Тарифів в доступному для Клієнтів місці у Банку/Точках продажу Банку та/або на вебсайті Банку в мережі Інтернет.

3.5.Банк може здійснювати обслуговування Поточного рахунку за допомогою систем дистанційного обслуговування та обробляти дистанційні розпорядження Клієнта за умови укладання Сторонами відповідного договору про надання послуг дистанційного обслуговування в Системі Онлайн-банк, в якому обумовлює права, обов'язки та відповідність Сторін, порядок вирішення спорів у разі їх виникнення, порядок взаємодії тощо.

3.6.З метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням ПІ, Банк має право встановити ліміти на ПІ, а саме, регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період (або встановлювати інші ліміти), та в односторонньому порядку змінювати їх. Перелік та розмір лімітів, встановлених Банком, доводиться Клієнту перед укладанням відповідного Договору. Клієнт має право встановити Спеціальні витратні ліміти на ПІ шляхом подання до Банку відповідної Анкети-Заяви про встановлення ліміту витратних транзакцій за ПІ, самостійно в Системі Онлайн-банк або цілодобово за телефонами Контакт-центру, крім граничних лімітів, які має право встановлювати Національний банк України відповідно до закону та/або МПС, на базі якої емітовано ПІ. Банк має право відмовити Клієнту у знятті лімітів на ПІ, встановлених Банком. Ліміт за ПІ для фізичної особи-не власника рахунку, тобто Довіреної особи-Держателя ПІ,встановлюється/змінюється в індивідуальному порядку.

З метою забезпечення додаткового рівня захисту в процесі розпорядження Клієнтом грошовими коштами готівкою та з урахуванням норм Законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, операції з внесення, видачі/отримання, переказу грошових коштів можуть здійснюватися з використанням ОТР-паролю,який надсилається Банком на фінансовий номер телефону Клієнта у вигляді sms-повідомлення;ОТР пароль необхідно повідомити працівнику Банку, що проводить операцію або Клієнт пред'являє оригінал ідентифікаційного документа.

3.7.За індивідуальними лімітами на операції з ПІ Банком встановлені ліміти за замовчуванням, розміщені на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку.

3.8.На зняття готівки з Поточного рахунку за допомогою ПІ можуть встановлюватися ліміти (еквівалент цієї суми у валюті рахунку) згідно правил відповідної МПС.

3.9.Укладанням відповідного Договору Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком та розміром Спеціальних Витратних лімітів, встановлених Банком. Клієнт повідомлений про існування ризиків, пов'язаних зі встановленням за його рішенням Спеціальних витратних лімітів на проведення платіжних операцій з ПІ, здійсненням дій щодо зміни/збільшення спеціальних витратних лімітів на ПІ, приймає на себе будь-які ризики, пов'язані з таким рішенням та своїми діями щодо збільшення встановлених Банком спеціальних витратних лімітів на проведення платіжних операцій з ПІ і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій з ПІ у сумі, що перевищує встановлені Банком види та розміри спеціальних витратних лімітів на такий ПІ.

3.10.Накладення арешту на Поточний рахунок або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України, Правилами КБО.

3.11.Клієнт має право відкрити Поточний рахунок з використанням ПІ у гривні, доларах США,євро у порядку, встановленому Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 162.

3.12.Відкриття Поточних рахунків в іноземній валюті відбувається тільки за тими продуктами Банку, в яких це передбачено відповідними умовами продуктів та Тарифами.

3.13.Зарахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта здійснюється Банком протягом операційного дня надходження коштів до Банку. Зарахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта, які надійшли в позаопераційний день, здійснюється Банком в перший операційний день Банку, який слідує за позаопераційним днем.

3.13.1.Зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів, отриманих в позаопераційний час безготівковим шляхом, здійснюється не пізніше наступного операційного дня після дня надходження коштів до Банку.

3.14.Банк приймає до виконання платіжні інструкції/зведені платіжні інструкції Клієнта без обмеження їх мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами Платіжної системи.

3.15.Банк виконує платіжні інструкції Клієнта відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України).

3.16.Платіжні інструкції Клієнта, що стосуються перерахування та видачі коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюються Банком в межах залишків коштів на Поточному рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.

3.17.Клієнт має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі.

3.18.Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції Клієнт засвідчує власноручним /електронним підписом.

3.19.Даючи розпорядження Банку на виконання платіжної операції, Клієнт, передаючи Банку платіжну інструкцію для виконання в електронній чи паперовій формі, тим самим надає свою

згоду на виконання платіжної операції, що має бути здійснена відповідно до наданої Клієнтом Банку платіжної інструкції. Отримавши платіжну інструкцію Клієнта, Банк одночасно отримує згоду Клієнта (платника) на виконання відповідної платіжної операції.

3.20.На підтвердження прийняття до виконання платіжної інструкції в паперовій формі уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник платіжної інструкції, засвідчений його власноручним підписом з вказанням числа,місяця та року прийняття такої платіжної інструкції.

3.21.Платіжна інструкція на переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в національній валюті,прийнята Банком від Клієнта протягом операційного часу, встановленого для здійснення операцій в національній валюті, Банк виконує в день надходження такої платіжної інструкції до Банку. У випадку надходження платіжної інструкції після операційного часу Банк виконує таку платіжну інструкцію Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

3.22.Платіжна інструкція на переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті, прийнята Банком від Клієнта протягом операційного часу, встановленого для здійснення операцій в іноземній валюті, Банк виконує в день надходження такої платіжної інструкції до Банку. У випадку надходження платіжної інструкції після операційного часу Банк виконує таку платіжну інструкцію Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

3.23.За бажанням Клієнта та за наявності у Банку технічної можливості, платіжні інструкції на переказ, що отримані від Клієнта після закінчення операційного часу можуть бути виконані Банком у той же день в післяопераційний час відповідно до Тарифів Банку.

3.24.Клієнт має право оформити та надати Банку зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів, рахунки яких відкриті в Банку та/або в інших надавачів платіжних послуг.Зведена платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції по кожному отримувачу, які визначені в підпунктах 4,5,7,8 пункту 37 розділу II Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Правління НБУ 29.07.2022 № 163, та загальну суму зведеної платіжної інструкції.

3.25.Банк забезпечує здійснення розрахунків в межах Витратного ліміту у порядку, передбаченому чинним законодавством України, цими Правилами КБО, відповідним Договором та Тарифами Банку.

3.26.Оскільки дата та час здійснення операції за допомогою ПІ може відрізнятися від дати та часу фактичного списання коштів з Поточного рахунку, порядок списання/зарахування коштів з Поточного рахунку може не співпадати з черговістю фактичного проведення операцій.

3.27.<u>Послуга повернення коштів:</u>

3.27.1.1.Послуга повернення коштів надається для поточних рахунків Клієнта у гривні та в іноземній валюті.

3.27.1.2.Якщо транзакція, по якій здійснюється повернення коштів, була здійснена в валюті, відмінній від валюти поточного рахунку, то для зарахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта використовується сума транзакції, яка надійшла від Платіжної системи як міжбанківський переказ, перерахований з використанням курсу гривні до іноземної валюти, установлений Банком, в день відображення банком операції.

3.27.1.2.1.У випадку неспівпадіння курсу перерахунку гривні до іноземної валюти, установлений Банком на день здійснення платежу Клієнтом та на день зарахування на Поточний рахунок Клієнта коштів, що повернуто, розмір повернутих коштів у валюті рахунку може відрізнятися від суми здійсненого Клієнтом платежу на суму курсової різниці.

3.27.2.Днем повернення платежу на рахунок Клієнта вважається день зарахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта.

3.27.2.1.Повернення платежу:

3.27.2.2.1.здійсненого Клієнтом в результаті неналежної платіжної операції, на Поточний рахунок Клієнта не може бути здійснено пізніше наступного банківського дня після дня повернення платежу;

3.27.2.2.2.що є спірною транзакцією, здійснюється не пізніше наступного банківського дня

після врегулювання спірної транзакції на користь Клієнта;
3.27.2.2.2.1.у випадку отримання Банком підтверджуючого файла від УПЦ до закінчення терміну розгляду заяви Клієнта, який обслуговується в Банку в рамках договору на обслуговування зарплатного проекту, про спірну транзакцію, здійснену у АТМ іншого банку, грошові кошти за операціями,які оскаржує Клієнт, можуть бути повернені достроково на Поточний рахунок Клієнта; але у випадку надходження опротестування за операцією, по якій було виконано дострокове повернення грошових коштів, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити дебетування Поточного рахунку Клієнта на всю суму витрат, пов'язаних з розглядом заяви та інших платежів і комісій згідно з Тарифами.
3.27.3. Кешбек надається в рамках, на умовах та на виконання Програми лояльності.
3.28.Порядок списання суми платіжної операції за Поточним рахунком на підставі платіжної інструкції в порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО є наступним: у разі наявності Поточного рахунку в іноземній валюті, якщо валюта операції, відрізняється від валюти Поточного рахунку, списанню підлягає сума у валюті Поточного рахунку перерахована за курсом, який встановлюється згідно з умовами Договору та цих Правил КБО, а саме: за курсом гривні до іноземної валюти, установленим Банком на дату списання відповідної суми з Поточного рахунку.
3.29.Банк здійснює перерахунок суми авторизації у валюту Поточного рахунку згідно курсу перерахунку, встановленого Банком на день відображення операції та списує дану суму з Поточного рахунку в межах витратного ліміту. Курс встановлюється кожного операційного дня. При цьому в момент авторизації може утримуватися комісія, відповідно до Тарифів, за перерахунок валюти операції у валюту рахунку.
3.30.Оскільки дата здійснення операції за допомогою ПІ може відрізнятися від дати списання коштів з Поточного рахунку, під час здійснення операції, за якою валюта операції відрізняється від валюти Поточного рахунку курсова різниця, що виникла під час цього не може бути предметом претензії з боку Клієнту.
3.31.У разі здійснення Клієнтом платіжних операцій в валюті, що відрізняються від валюти Поточного рахунку, списання коштів з Поточного рахунку здійснюється за курсом перерахунку, встановленому Банком на день списання. При цьому Банком стягується комісія за перерахунок валюти операції у валюту рахунку відповідно до Тарифів. Курси перерахунку, встановлені Банком, розміщуються на вебсайті Банку в мережі Інтернет.
3.32.Усі комісії по здійсненим операціям нараховуються Банком та сплачуються Клієнтом у національній валюті з будь-якого Поточного рахунку згідно з діючими відповідним Договором, Правилами КБО та Тарифами, при настанні термінів платежів. З метою сплати зазначених комісій, у разі якщо Поточний рахунок Клієнта відкритий у валюті іншій ніж гривня, Клієнт надає згоду та на підставі відповідної платіжної інструкції доручає Банку списати грошові кошти та здійснити від свого імені, та за рахунок коштів Клієнта продаж іноземної валюти на валютному ринку України у сумі еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру забогованості Клієнта, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж валюти.
Нараховані комісії підлягають сплаті у строк з дати нарахування до останнього календарного дня місяця наступного за місяцем, в якому відбулось нарахування відповідних комісій,якщо інший строк для їх сплати не встановлений Тарифами/Правилами КБО.
3.33.Списання Банком грошових коштів з Поточного рахунку здійснюється за платіжною інструкцією за згодою Клієнта або без його згоди у випадках, передбачених чинним законодавством України, відповідними Договорами та цими Правилами КБО.
3.34.Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів з рахунку платника за його згодою (далі - дебетування рахунку) може бути отримувач, обтяжувач у випадках, передбачених договором з платником.
3.35.Порядок надання платником згоди на виконання платіжної операції з дебетування рахунку отримувачем, умови, за яких надавач платіжних послуг платника повинен здійснити

(здійснювати) дебетування рахунку на підставі платіжної інструкції отримувача, визначаються Анкетою-Заявою на правах додаткової угоди до Договору банківського рахунку,укладеною Клієнтом (платником) та Банком. Перед отриманням згоди Клієнта на виконання кожної платіжної операції Банк застосовує посилену автентифікацію користувача.

3.36.Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку Клієнта (платника), не потребують надання Клієнтом (платником) згоди на їх виконання, за умови повідомлення Клієнтом Банку платника про таке обтяження.

3.37.Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів із рахунку Клієнта (платника) без його згоди є орган державної виконавчої служби (державні виконавці)/приватні виконавці та контролюючий орган.

3.38.Банк платника виконує примусове списання (стягнення) коштів із рахунків, відкритих Клієнтом відповідно до нормативно-правового акта Національного банку з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

3.39.Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.

3.39.1.Всі поточні рахунки, що відкриті для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат на час набрання чинності цими Правилами КБО вважаються поточними рахунками, що відкриті виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій,соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, обслуговуються за «дебетною схемою».

Можливе також використання Клієнтом «дебетно-кредитної схеми»(з урахуванням **п.3.39.11.** цих Правил КБО). Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту на умовах Правил КБО.

3.39.2.Поточні рахунки для зарахування та виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат відкриваються виключно у гривні.

3.39.3.Для відкриття Поточного рахунку для зарахування та виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, Клієнт у Заяві-Договорі у рядку «Поточний рахунок відкривається виключно для зарахування*»/Заяві про відкриття рахунку в рядку «Додаткова інформація», у т.ч. шляхом проставляння графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях зазначає, що рахунок відкривається для виплати виключно стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат.

3.39.4.Банк забезпечує відкриття поточних рахунків пенсіонерам та одержувачам соціальної допомоги у порядку, встановленому Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 162 та видачу безкоштовно ПІ зі строком обслуговування не більше одного року. Підтвердженням продовження строку обслуговування ПІ на один рік є інформаційне повідомлення від Банку. Неотримання Банком письмово будь-яких заперечень від одержувача протягом 7 (Семи) днів з моменту надіслання інформаційного повідомлення є свідоцтвом про згоду одержувача з продовженням строку обслуговування ПІ.

3.39.5.Банк забезпечує своєчасне, безоплатне, за першою вимогою одержувачів проведення виплат належних їм сум пенсій та соціальної допомоги в Банку або з доставкою додому, що обумовлюється Анкетою-Заявою/додатковою угодою між Банком та одержувачем.

3.39.6.Банк має право не зараховувати грошові кошти на Поточний рахунок у разі невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених в списках Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення даним Поточного рахунку Клієнта, наявності даних про смерть Клієнта, закриття

Поточного рахунку або письмової вимоги органу соціального захисту населення у порядку, визначеному чинним законодавством України.
3.39.7.Банк зобов'язаний повідомити відповідний орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту, якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більше як один календарний рік.
3.39.8.Якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більш як один календарний рік, Клієнт зобов'язаний подати нову заяву в орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту, в противному випадку останні припиняють перерахування коштів на Поточний рахунок у Банку і здійснюють виплату через підприємства поштового зв'язку за місцем проживання Клієнта в установленому порядку.
3.39.9.У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, Банк у порядку, визначеному чинним законодавством України,зобов'язаний списати з Поточного рахунку Клієнта та переказати органам Пенсійного фонду або соціального захисту населення суми пенсій та соціальної допомоги, зараховані на такий Поточний рахунок разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта.
3.39.10.Не дозволяється переказувати на Поточний рахунок, відкритий виключно для зарахування та виплати стипендій, пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат будь-яких інших коштів.
3.39.11.Якщо у Клієнта є бажання користуватися іншими банківськими послугами, в тому числі, отримувати кредит (овердрафт), здійснювати зарахування інших надходжень, то він може відкрити для цих цілей Поточний рахунок, режим якого визначений нормативними документами НБУ.
3.39.12.У разі надходження до Банку вимоги/повідомлення від Пенсійного фонду України/органів соціального захисту населення про повернення помилково зарахованої на Поточний рахунок Клієнта суми пенсії / грошової допомоги, Банк, після дебетування Поточного рахунку Клієнта у відповідності до Правил КБО, повертає Пенсійному фонду/органам соціального захисту населення суму помилково зарахованої пенсій / соціальної допомоги.

3.40.Правила користування ПІ:
3.40.1.ПІ є власністю Банку і не підлягає передачі третім особам.
3.40.1.1.Реквізити ПІ в електронній формі (номер ПІ, термін дії, CVV-код) Клієнт має змогу отримати шляхом відправки запиту на КН6464(надсилається у інформаційному повідомленні), отримані реквізити ПІ в електронній формі не підлягають передачі третім особам.
3.40.2.ПІ, що емітується Банком, є засобом безготівкових платежів, засобом зняття готівкових коштів,використання якого регулюється чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ, Заявою-Договором, а також цими Правилами КБО.
3.40.3.ПІН-код встановлюється в Онлайн-банку/платіжних пристроях (банківських терміналах в касах Банку)/шляхом відправки запиту на КН6464(надсилається у інформаційному повідомленні) відповідно до умов продукту.
3.40.3.1.ПІ повинен бути активований для подальшої роботи. Клієнт користується послугою установки ПІН коду, проводячи відповідну операцію у відділені Банку або в Системі Онлайн-банк або відправляючи запит на КН6464 повідомлення виду AAAAAA(AAA) *BBBB, де AAAAAA(AAA)-номер паспорта Клієнта без серії паспортного документа, BBBB-останні чотири цифрі номера ПІ.
Оплата послуг установки ПІН-коду здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги установки ПІН-коду.
Послуга надається лише за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.
3.40.3.2.Перша операція з новим ПІ повинна здійснюватися з використанням ПІН–коду у будь-яких платіжних пристроях, що приймають ПІ та вимагають введення ПІН–коду.
3.40.3.3.ПІ з чипом та ПІ в електронній формі активуються за допомогою Онлайн-банк, sms-

запиту на короткий номер (КН) 6464, або введення ПІН-коду в платіжних пристроях.
3.40.3.4.В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою зміни ПІН коду, він проводить відповідну операцію в банкоматі Банку, в іншому банкоматі який підтримує цю послугу, за допомогою Онлайн-банк або звертається до відділення Банку.
3.40.3.5.Оплата послуг зміни ПІН-коду здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги зміни ПІН-коду.
3.40.3.6.Банк не несе відповідальності за надання послуги зміни ПІН-коду в банкоматах інших банків.
3.40.4.Банк оформлює/надає ПІ до Поточного рахунку за письмовою заявою Клієнта. За бажанням Клієнта та за умови укладення Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк заява може бути надана Клієнтом засобами Системи Онлайн-банк.Банк видає ПІ, визначений відповідними умовами продуктів Банку.
3.40.5.Використання ПІ за довіреністю не допускається, крім випадку емісії ПІ для фізичної особи-не власника рахунку, тобто Довіреної особи-Держателя ПІ. Якщо ПІ емітований
-на ім'я Малолітньої особи-дитини Клієнта, такий ПІ може бути отриманим Законним представником;
-на ім'я неповнолітньої особи-дитини Клієнта,такий ПІ може бути отриманим неповнолітньою особою-дитиною Клієнта чи її представником.
Банк має право емітувати до Поточного рахунку,відкритого на ім'я малолітньої особи, фізичної особи, визнаної судом недієздатною, ПІ на ім'я її законних представників (батьків(усиновлювачів), опікунів).
3.40.6.Строк дії ПІ зазначений на лицьовій стороні ПІ у форматі місяць/рік. Дія ПІ автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця відповідного року, зазначеного на лицьовій стороні ПІ.Після закінчення строку дії ПІ/закриття Поточного рахунку Держатель повинен повернути ПІ в Банк.
3.40.7.Розрахунки з використанням ПІ здійснюються в межах Витратного ліміту.
3.40.8.ПІ до Поточного рахунку використовується для:
-здійснення безготівкової оплати за товари та послуги в торгово-сервісних підприємствах;
-перерахування коштів з Поточного рахунку на інші рахунки Клієнта або рахунки інших осіб;
-отримання готівкових коштів в платіжних пристроях(банкоматах) та касах Банку або інших банківських установах, де розміщений логотип МПС,
-отримання готівкових коштів на касі (за платіжним пристроєм (платіжним терміналом)) торгової точки за умови попередньої купівлі товару чи послуги;
-для внесення готівкових коштів через платіжний пристрій каси Банку;
-інших операцій, передбачених відповідними Договорами і чинним законодавством України.
3.40.9.ПІН використовується для підтвердження транзакцій за Поточним рахунком, що ініційовані за допомогою ПІ.
3.40.10.Використання ПІ з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів/послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, а також купівлі-продажу віртуальних активів за допомогою платежів «з картки на картку» (p2p)-забороняється.У випадку виявлення Банком факту використання ПІ для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком та блокування ПІ, розірвання ділових відносин з Клієнтом відповідно до цих Правил КБО.
3.40.11.Проведення операцій з видачі готівкових коштів з використанням ПІ здійснюється за наступних умов:
-в касах Банку та касах інших банків України, обов'язковою умовою є введення ПІН та/або пред'явлення паспорту або іншого документу, що посвідчує особу відповідно до вимог законодавства України;
-кожна операція з використанням ПІ в касах банків супроводжується видачою квитанції платіжного пристрою. Держатель, який ввів ПІН, повинен перевірити, що вказана в отриманій ним квитанції платіжного пристрою сума відповідає сумі фактично проведеної операції;

держатель,який не вводив ПІН, повинен поставити свій підпис на квитанції платіжного пристрою, попередньо перевіривши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;
-кожна операція з використанням ПІ для отримання готівкових коштів на касі (за платіжним терміналом торгової точки) супроводжується роздрукуванням квитанції платіжного пристрою або розрахункового документа. Держатель, який ввів ПІН, повинен перевірити, що вказана в отриманій ним квитанції платіжного пристрою/розрахуновому документі сума відповідає сумі фактично проведеної операції.
При проведенні безготівкових платежів з використанням ПІ через платіжні пристрої для здійснення оплати товарів/послуг,Держателю необхідно підписати квитанцію платіжного пристрою, попередньо перевіривши правильність зазначеної у квитанції суми та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила МПС, особисто ввести ПІН. Після проведення операції отримати оформлену квитанцію платіжного пристрою. При проведенні безготівкових платежів за допомогою платіжного пристрою-банківського автомату, програмно-технічного комплексу самообслуговування, введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібно.
3.40.12.Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Клієнт (Держатель) самостійно повинен звернутися, в строки, визначенні чинним законодавством України, до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства оформлює необхідні документи на суму повернутого товару/неотриманої послуги.
При неотриманні коштів протягом 10 (Десяти) календарних днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з підприємством, яке продало товар/не надало послугу, надавши копії зворотної квитанції та переписки з таким підприємством по даному питанню.
3.40.13.У разі вилучення ПІ платіжним пристроєм (банкоматом), Клієнт повинен звернутись до Банку для блокування за телефонами Контакт-центру.
3.40.14.Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені всіма ПІ, випущеними до Поточного рахунку,і якщо дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати ПІ або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням ПІ. Клієнт несе відповідальність за заборгованість по Поточному рахунку, включаючи заборгованість, що виникла в результаті операцій з ПІ фізичних осіб-не власників рахунку (тобто Держателів-Довірених осіб).
3.40.15.Вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Держателя ПІ. Банк рекомендує використовувати для подібних операцій спеціалізований банківський продукт NET.Card – ПІ, який може бути використаний виключно для здійснення операцій за допомогою Інтернет/пошти/телефону. Вся інформація, що необхідна для здійснення розрахунків зазначена на ПІ. Даний ПІ не має магнітної смуги та ПІН-коду.
Для замовлення послуги/товару по Інтернету, пошті, телефону Торговець може запросити у Держателя ПІ вказати тип ПІ, номер ПІ, термін дії ПІ та останні три цифри надруковані на смузі для підпису ПІ поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля запиту.
3.40.16.Клієнт несе повну матеріальну відповідальність та не має права вимагати від Банка компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання ПІ, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:
-здійснення Держателем будь-якої операції з ним з використанням ПІН, або
-здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт,послуг)з набором ПІН з використанням Платіжного пристрою, або
-здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням ПІ без його фізичного використання, або не виконання/порушення Держателем умов цих Правил КБО та законодавства України.
3.40.16.1.Клієнт несе відповідальність якщо дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати ПІ або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням ПІ.

3.40.17.Порядок здійснення платіжних операцій з використанням ПІ, а також порядок встановлення ліміту овердрафту/кредитного ліміту за Поточним рахунком регулюється чинним законодавством України, та умовами укладеного з Клієнтом відповідного Договору.

3.41.Правила безпеки користування ПІ :

3.41.1.При одержанні ПІ Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПІ на панелі для підпису (якщо така зона проставлення підпису передбачена ПІ) в присутності уповноваженого співробітника Банку,а також розписатися в одержанні ПІ. У разі наявності пошкодження конверту з ПІ Держатель зобов'язаний протягом 2 (Двох) робочих днів письмово повідомити про це Банк шляхом направлення рекомендованого листа з доданням пошкодженого конверту. Невиконання Держателем цього обов'язку звільняє його в подальшому від правової можливості посилання на пошкодження конверту з ПІ як на підставу звільнення Держателя від відповідальності за будь-які дії з ПІ та/або покладання такої відповідальності на Банк.

3.41.1.1.Видача ПІ може відбуватися в іншому порядку в разі емісії ПІ в межах зарплатного/стипендіального проєкту або емісії віртуального ПІ в Системі «Онлайн-банк» з мобільними застосунками, або емісії з доставкою ПІ Держателю.

3.41.2.За будь-яких умов Держатель зобов'язаний тримати в таємниці реквізити ПІ, свій ПІН від інших осіб, не записувати ПІН на ПІ або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із ПІ. У разі втрати/крадіжки ПІ, у разі, якщо ПІН стало відомо третім особам або Держатель виявив факт вчинення шахрайських дій з ПІ, Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру або в інший спосіб, визначений цими Правилами КБО, для наступного блокування ПІ.

3.41.3.Держатель не має права передавати ПІ в користування іншим особам. Реквізити ПІ в електронній формі (номер ПІ, термін дії, CVV-код) не підлягають передачі третім особам.

3.41.3.1.Єдиним винятком **п. 3.41.3**. цих Правил КБО є проходження Держателем ПІ процедури відновлення ПІН-коду за допомогою мобільного додатку; в цьому випадку Банк має право запросити CVV-код/CVC2 платіжного інструменту, як один з етапів верифікації Держателя ПІ.

3.41.4.Використання ПІ в підприємствах торгівлі (послуг) та пункті видачі готівки повинно здійснюватися в присутності Держателя.

3.41.5.Отримати інформацію по Поточному рахунку або ПІ Держатель ПІ може після проходження відповідної ідентифікації.

3.41.6.У разі від'їзду за межі України Держателю ПІ рекомендується зателефонувати до Банку за телефонами Контакт-центру і надати інформацію про термін і країну від'їзду (подорожі), де може бути використаний ПІ.

3.41.7.Для мінімізації ризику шахрайського використання ПІ та з метою надання Держателю можливості оперативного контролю операцій по ПІ, Банк може здійснити підключення Держателя до послуги надання інформації (виписок) з Поточного рахунку або повідомлення про здійсненні операції з використанням ПІ в електронному вигляді за допомогою засобів електронного зв'язку (лист електронною поштою, текстове інформаційне повідомлення) відповідно до діючих Тарифів.

3.41.8.При такому повідомленні Держателя використовується контактна інформація, надана Держателем Банку при оформленні ПІ. У разі відмови Держателя від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену операцію або у випадку неповідомлення Банку про зміну своєї контактної інформації, обов'язок Банку щодо повідомлення Держателя про здійснені операції з використанням ПІ є виконаним.

3.41.9.Для замовлення послуги/товару по Інтернет, пошті, телефону торговець може запросити у Держателя ПІ вказати тип ПІ, номер ПІ, термін дії ПІ та останні три цифри надруковані на смузі для підпису ПІ поряд з номером (CVC2 або CVV2) у відповідні поля запиту.

3.41.10.Держатель повідомлений, що використання ПІ для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

3.41.11.Банк попереджає, що вся відповідальність за операції, що здійснюються у мережі

Інтернет, або за допомогою пошти/телефону, покладається на Держателя ПІ. Банк рекомендує використовувати для подібних операцій спеціалізований банківський продукт Net.Card – ПІ, який може бути використано виключно для здійснення операцій за допомогою Інтернет/пошти/телефону. Вся інформація, що необхідна для здійснення розрахунків зазначена на ПІ. Даний ПІ не має магнітної смуги та ПІН-коду.
3.41.12.Держатель ПІ (користувач) здійснює платіжні або інші операції за допомогою платіжного застосунку, який пропонується Банком (інформація розміщена на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/). Банк не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені Держателем ПІ(користувачем) із використанням ПІ за допомогою платіжного застосунку, який не пропонується Банком.

3.42.Засоби для забезпечення безпеки платежів Mastercard SecureCode/ Visa Secure (надалі-Послуга):
3.42.1.Послуга Mastercard SecureCode/ Visa Secure надається шляхом відправки інформаційних повідомлень на мобільний телефон, вказаний Клієнтом Банку як фінансовий номер телефону, підключений до будь-якого українського оператору мобільного зв'язку.
3.42.2.Послуга Mastercard SecureCode/ Visa Secure підключається до ПІ, номер якого вказується у відповідних Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві.
3.42.3.Послуга Mastercard SecureCode/ Visa Secure передбачає надання повідомлень з одноразовим паролем.
3.42.4.Текст повідомлення включає в себе, зокрема:
-одноразовий пароль (Secure Code);
-сума операції;
-назва торгівельно-сервісної точки.
3.42.5.Строки доставки повідомлень,сформованих Банком, залежать від можливостей операторів мобільного зв`язку на момент здійснення.
3.42.6.Клієнт зобов'язується самостійно відповідати за працездатність каналів зв'язку, які забезпечують отримання Клієнтом послуги, а також своєчасно оплачувати послуги операторів мобільного зв'язку.
3.42.7.Клієнт зобов'язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги Mastercard SecureCode/Visa Secure інформації.
3.42.8.Банк надає Клієнту послугу Mastercard SecureCode/ Visa Secure до прийняття Банком рішення про відмову від надання послуг Mastercard SecureCode/ Visa Secure Клієнту в порядку передбаченому в **п.3.42** цих Правил КБО.
3.42.9.Банк без додаткових письмових повідомлень має право припинити надання послуг Mastercard SecureCode/ Visa Secure у разі розірвання/припинення дії Договору за продуктом Банку.
3.42.10.Банк не несе відповідальності та не надає гарантій належної, своєчасної, якісної доставки повідомлень за допомогою послуг інформаційних повідомлень операторів мобільного зв'язку, а також не відповідає за збереження конфіденційності інформації по Поточному рахунку, що передається з використанням зазначених засобів зв'язку. Також, Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом повідомлень, що надсилаються Банком під час надання Клієнту послуг Mastercard SecureCode/Visa Secure, та/або несанкціоноване розголошення інформації по Поточному рахунку, що міститься в електронних повідомленнях Банку, у таких випадках:
-незалежні від Банку непрацездатність, пошкодження, збої або інші недоліки в роботі зовнішніх систем обробки і передачі даних, та/або збої в роботі телефонних мереж загального користування та/або мобільного зв'язку, каналів зв'язку, що використовуються під час надання послуг Mastercard SecureCode/ Visa Secure, у тому числі внаслідок несплати Клієнтом послуг мобільних операторів;
-втрата Клієнтом можливості користування мобільним телефоном (незалежно від причин);
-втрата Клієнтом мобільного телефону або його передача Клієнтом третій особі;

-інші випадки неможливості відправлення Банком та/або отримання Клієнтом електронних повідомлень каналами зв‘язку не з вини Банку.

3.42.11.Клієнт погоджується, що єдиним доказом належного надання Банком Клієнту послуг Mastercard SecureCode/ Visa Secure (їх обсягів та у відповідні строки) є відповідні електронні записи в електронній мережі Банку про формування та відправлення повідомлення відповідно до умов підключення до послуги Mastercard SecureCode/ Visa Secure/ цих Правил КБО. Зазначені повідомлення вважаються такими, що підлягають оплаті згідно з Тарифами Банку, незалежно від факту та часу їх отримання Клієнтом.

3.42.12.Клієнт повинен повідомляти Банк про всі обставини, що можуть вплинути на своєчасне та якісне надання Банком послуг Mastercard SecureCode/Visa Secure.

3.42.13.Приєднанням до публічної пропозиції, викладеної у даних Правилах КБО, Клієнт усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні платіжного застосунку доступ до мобільного пристрою Клієнта безпосередньо впливає на можливість здійснення несанкціонованих Держателем операцій за ПІ/ПІ фізичної особи-не власника рахунку(Держателя-Довіреної особи), а отже Клієнт самостійно несе відповідальність за:

1) конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Клієнта до платіжного додатку, платіжного застосунку, ПІ/ПІ фізичної особи- не власника рахунку (Держателя-Довіреної особи);
2) наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Клієнтом засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на мобільному пристрої;
3) недопущення використання третіми особами мобільного пристрою Клієнта зі встановленим на ньому платіжним застосунком;
4) за операції, здійснені за допомогою сервісу платіжного застосунку на мобільному пристрої Клієнта;
5) своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Клієнта або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Клієнта третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або платіжного застосунку тощо;
6) видалення Токену з платіжного застосунку перед видаленням платіжного застосунку з Мобільного пристрою;
7) видалення платіжного застосунку перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
8) виконання інструкцій та правил роботи з платіжним застосунком.

Банк не несе відповідальності за:

1) роботу сервісу платіжного застосунку;
2) неможливість здійснення операцій за допомогою сервісу платіжного застосунку;
3) будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання ПІ/ПІ фізичної особи-не власника рахунку, тобто Держателя-Довіреної особи за допомогою сервісу платіжного застосунку;
4) конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в платіжному застосунку;
5) підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
6) дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування платіжного застосунку;

7) будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування платіжного застосунку (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання),
8) обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів власника платіжного застосунку.

3.42.14.Приєднанням до публічної пропозиції, викладеної у даних Правилах КБО, Клієнт вважається ознайомленим з тим, що:

Токенізація та операції з використанням сервісу платіжного застосунку виконуються лише за діючими, активованими ПІ. Після завершення Токенізації Клієнт з використанням сервісу платіжного застосунку за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

1)здійснювати платежі через платіжний термінал, оснащений безконтактною технологією оплати;

2)здійснювати платежі в платіжних застосунках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через сервіс платіжного застосунку.

Клієнт розуміє і погоджується з тим, що:

1)не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою сервісу платіжного застосунку;

2)платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням сервісу платіжного застосунку та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

3)здійснення операцій з використанням сервісу платіжного застосунку може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, платіжного застосунку;

4)доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням сервісу платіжного застосунку залежить від сервісу платіжного застосунку, стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної Провайдером;

5)з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою платіжного застосунку, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Клієнт повинен звертатися безпосередньо до Сервісного центру виробника такого платіжного застосунку;

6)порядок отримання і обробки будь-якої інформації, яка одержується Провайдером в процесі використання Клієнтом сервісу платіжного застосунку, регулюється договором між Клієнтом і Провайдером;

7)Провайдер, оператор мобільного зв'язку, послугами яких користується Клієнт, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи сервісу платіжного застосунку, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Клієнт приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

3.43. Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ.

3.43.1.Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ за Поточним рахунком виникає через особливості здійснення розрахунків із застосуванням ПІ, зокрема, але не виключно:

-здійснення операцій у валюті відмінній від валюти Поточного рахунку внаслідок курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення трансакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати трансакції (списання коштів за курсом дня списання);

-нарахування та утримання процентів/комісій та інших платежів, передбачених Тарифами;

-здійснення трансакцій без авторизації ПІ;

- помилкового списання по причині збою в роботі УПЦ або використання коштів за помилково

встановленим витратним лімітом на ПІ.
Розмір Дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ та час її виникнення не є прогнозованим.
3.43.2.Днем виникнення Дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ є день виникнення заборгованості, що перевищує Витратний ліміт за Поточним рахунком на певну дату. Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ є зобов'язанням Клієнта погасити борг перед Банком, що виник у результаті минулих подій (трансакцій), та правом вимоги Банку до Клієнта.
3.43.3.Погашення Дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку та виконання Банком платіжної інструкції в порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО. Датою погашення Дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ вважається дата, коли внаслідок зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів залишок коштів на Поточному рахунку на кінець операційного дня перевищує Витратний ліміт і–як наслідок виконання відповідної платіжної інструкції-за рахунок грошових коштів,що надійшли на Поточний рахунок, погашено Дебіторську заборгованість Клієнта-держателя ПІ.
3.43.4. Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ має бути погашена до кінця місяця, наступного за місяцем виникнення такої заборгованості Клієнта-держателя ПІ, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі, цих Правилах КБО, Тарифах, а також у кінцевий термін дії ПІ.
3.43.5.Банк не нараховує, а Клієнт не сплачує Банку проценти за користування грошовими коштами, що складають Дебіторську заборгованість Клієнта-держателя ПІ.
3.43.6.В разі непогашення Дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ в терміни, передбачені відповідним Договором, Тарифами та цими Правилами КБО така дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ вважається простроченою з наступного операційного дня.

3.44.Обслуговування поточних рахунків з використанням ПІ з встановленим лімітом Овердрафту. Споживчі кредити.

3.44.1.Умови, порядок надання та користування Овердрафтом

3.44.1.1. Банк має право встановити Клієнту ліміт овердрафту, відповідно до умов відповідного Договору, укладеного з Клієнтом та цих Правил КБО (надалі–також Договір овердрафту). Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту у разі зазначення в Заяві-договорі/Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану або наявності інших даних (у т.ч. передбачених п. **3.44.1.11.** цих Правил КБО), які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику та неможливість встановлення (збільшення) ліміту овердрафту. У разі припинення дії обставин, що були підставою для відмови у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту, Банк має право до закінчення строку дії ліміту овердрафту, зазначеного в Заяві-Договорі/Договорі, встановити Клієнту ліміт овердрафту (з урахуванням п **3.44.1.5.** Правил КБО) та повідомити Клієнта шляхом, передбаченим п. **3.44.1.6.** цих Правил КБО.
3.44.1.2.Банк має право встановити Графік зниження ліміту овердрафту.
3.44.1.3.Кредит(овердрафт) надається шляхом здійснення оплати операцій/переказу коштів у сумі,що перевищує залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку, але в межах поточного ліміту овердрафту, визначеного у відповідному Договорі або зміненого відповідно до умов такого Договору та цих Правил КБО. За рахунок ліміту овердрафту не виконуються платіжні інструкції дебетового переказу коштів без згоди платника. За рахунок овердрафту можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів за згодою платника на користь Банку у випадках, передбачених відповідним Договором та розділом 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО.
3.44.1.4.Ліміт овердрафту розраховується Банком самостійно відповідно до внутрішніх процедур Банку, умов відповідного Договору та цих Правил КБО. Максимальний ліміт овердрафту відповідно до кожного Продукту встановлюється в Бюлетенях Продукту/Паспортах

продукту/Програмах кредитування Банку та визначається в Заяві-Договорі/Договорі.
3.44.1.5.Клієнт надає право Банку самостійно встановлювати (зменшувати, збільшувати, анулювати) розмір ліміту овердрафту у межах максимального ліміту овердрафту, визначеного відповідним Договором. Банк має право в будь-який час протягом строку дії ліміту овердрафту,зазначеного у відповідному Договорі, здійснити новий розрахунок ліміту овердрафту, збільшити/зменшити розмір ліміту овердрафту з урахуванням умов укладеного Договору та повідомии про це Клієнта шляхом інформування текстовим (інформаційним) повідомленням.При цьому Банк і Клієнт погоджуються, що додаткова угода до такого Договору про зміну поточного ліміту овердрафту не укладається, достатньо направлення Банком інформаційного повідомлення Клієнту шляхом, передбаченим п. **3.44.1.6.** цих Правил КБО. Укладання відповідного Договору є прямою і безумовною згодою Клієнта на прийняття розміру ліміту овердрафту, встановленого Банком.
Зобов'язання Банку щодо встановлення/зміни/анулювання ліміту овердрафту виникають з дати прийняття відповідного рішення уповноваженим органом/посадовою особою Банку.
3.44.1.6. Поточний ліміт овердрафту (ліміт що запитується Клієнтом та є погодженою з Банком сумою кредиту) та інші умови надання кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Заяві-Договорі/Договорі.
Поточний ліміт овердрафту може бути збільшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про збільшення ліміту овердрафту. Банк акцептує таку Анкету-Заяву, шляхом її підпису та доведення до Клієнта нового поточного ліміту овердрафту текстовим (інформаційним) повідомленням шляхом направлення Банком повідомлення у спосіб, визначений в Заяві-Договорі/Договорі, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення (в тому числі, але не виключно в електронному вигляді на номер мобільного (фінансового) телефону).
Поточний ліміт овердрафту може бути зменшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про зменшення ліміту овердрафту. Новий поточний ліміт овердрафту доводиться до Клієнта інформаційним повідомленням шляхом направлення Банком повідомлення у спосіб, визначений в Заяві-Договорі/Договорі, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення (в тому числі,але не виключно в електронному вигляді на номер мобільного (фінансового) телефону).
У випадку, якщо новий ліміт овердрафту менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений. Інформація щодо встановлення або зміну ліміту овердрафту, строку дії ліміту, графіку зниження ліміту овердрафту або відмову у встановленні ліміту овердрафту (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення ліміту в дію зазначається/доводиться Банком до Клієнта інформаційним повідомленням. При цьому Банк згідно укладеного з Клієнтом відповідного Договору обирає засіб інформування Клієнта про встановлення, зміну ліміту овердрафту, графіку зниження ліміту овердрафту або відмову у його встановленні (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення ліміту в дію.
3.44.1.7. У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною суми ліміту овердрафту (у разі, якщо фактична заборгованість за овердафтом не перевищує нового зменшеного ліміту овердрафту) про який він був повідомлений вищезазначеним способом, він зобов'язаний не пізніше 10 (Десяти) календарних днів після інформування його про зміну ліміту овердрафту, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви та повернути в повному обсязі суму овердрафту шляхом погашення наявної заборгованості по овердрафту, сплатити проценти, комісії за його користування та інші плати, передбачені Договором, Правилами КБО та Тарифами. У разі, якщо Банк у зазначений строк, не отримає відповідного письмового повідомлення та погашення в повному обсязі сплати наявної заборгованості по овердрафту, сплати процентів, комісій за його користування та інших плат, що передбачені Правилами КБО,відповідним Договором та Тарифами, новий ліміт овердрафту вважається погодженим Клієнтом.
3.44.1.8.Банк надає Клієнту кредит (овердрафт) на умовах строковості, повернення та плати за користування.
3.44.1.9.Овердрафт надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно

на придбання товарів(робіт,послуг) для задоволення потреб, не пов’язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов’язків найманого працівника. Укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг кредитодавця або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише кредитодавець. Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті кредитодавця або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавці), включаючи відділення, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

3.44.1.9.1. Укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту може бути пов'язано з необхідністю забезпечення Клієнтом своїх зобов’язань щодо поверення овердрафту.

В якості забезпечення Клієнтом виконання своїх зобов'язань щодо повернення овердрафту, сплати нарахованих процентів за користування овердрафтом, неустойки, процентів за неправомірне користування кредитними коштами, а також витрат, пов’язаних зі здійсненням стягнення з Клієнта /поручителя заборгованості за укладеним Договором на встановлення ліміту овердрафту укладається договір поруки. Договір поруки укладається в простій письмовій формі або посвідчується нотаріально.

3.44.1.10.Кредит (овердрафт) вважається наданим в день виконання платіжної інструкції на переказ Банком коштів з Поточного рахунку Клієнта на суму, що перевищує залишок власних коштів Клієнта на цьому рахунку.

3.44.1.11.Облік строкової заборгованості за овердрафтом відбувається за Поточним рахунком. Облік заборгованості по процентам та комісіям, простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.

У випадку, якщо новий ліміт овердрафту змінений за рішенням Банку, менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений.

Сторони погодили, що Банк має право заблокувати наданий ПІ та/або тимчасово/відмовити повністю/частково Клієнту, зокрема анулювати ліміт овердрафту, у встановленні/збільшенні/ користуванні лімітом овердрафту та/або здійснити корекцію витратного ліміту на будь-яких Поточних рахунках Клієнта у випадках:

-Клієнтом повністю або частково не внесено черговий Обов‘язковий мінімальний платіж (у випадку, якщо такий платіж передбачений умовами продукту та відповідного Договору);

-відсутності протягом 20 (Двадцяти) календарних днів зарахування коштів від Організації на Поточний рахунок Клієнта (Позичальника) (у разі встановленні Клієнту ліміту овердрафту за Поточним рахунком, відкритим в рамках Договору обслуговування зарплатного проекту);

-у разі отримання інформації про звільнення Клієнта, який користується лімітом овердрафту, встановленим за Поточним рахунком з поточного місця роботи, неповідомлення Банку про зміну назви підприємства та займаної посади зазначених у Заяві-Договорі/Договорі;

-Клієнту направлена вимога про дострокове повернення кредиту (овердрафту);

-накладено арешти на Поточні рахунки Клієнта у Банку;

-Клієнтом прострочено погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ;

-Банком здійснено помилкову платіжну операцію/Пенсійним Фондом України/органами соціального захисту/Організацією здійснено помилкове зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, внаслідок чого здійснено зарахування коштів на рахунок Клієнта-неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

-погіршився фінансовий стан Клієнта;

-стосовно Клієнта порушено провадження у справі про банкрутство;

-встановлення невідповідності дійсності відомостей, які містяться у відповідному Договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;

-якщо за номерами телефонів, наданими Клієнтом, не вдалось встановити зв‘язок з ним;

-Банком отримана інформація щодо звільнення Клієнта з поточного місця роботи, в тому числі від третіх осіб, в тому числі, якщо така інформація стала відома Банку внаслідок аналізу операцій за рахунками Клієнта;
-відсутня інформація, щодо працевлаштування Клієнта після його звільнення;
-існує інформація про порушення Клієнтом умов відповідного Договору та/або Правил КБО;
-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;
-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок овердрафту), не відповідає вимогам законодавства України з питань фінансового моніторингу;
-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
-інших підстав,передбачених відповідним Договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.
3.44.1.12.Внаслідок накладання арешту на Поточний рахунок Банк має право встановити нульовий ліміт овердрафту, при цьому заборгованість за овердрафтом переноситься на відповідні рахунки для обліку кредитної заборгованості та нарахованих доходів. Подальше повернення Позичальником заборгованості за даним Договором здійснюється в строки та на умовах, визначених таким Договором та цими Правилами КБО.
В інших випадках, передбачених **п.3.44.1.11**. цих Правил КБО, Банк відмовляє Позичальнику в наданні кредиту (овердрафту) шляхом встановлення ліміту овердрафту у розмірі поточної заборгованості за овердрафтом та/або блокування Договору.
3.44.1.13.Після припинення дії обставин, які стали підставою для відмови у наданні овердрафту, Банк може відновити кредитування Клієнта (встановити Клієнту поточний ліміт овердрафту, визначений відповідним договором або змінити ліміт овердрафту відповідно до умов Договору та внутрішніх процедур Банку).
3.44.1.14.До укладення Договору овердрафту/збільшення ліміту овердрафту, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Договору овердрафту/збільшення ліміту овердрафту, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа,створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до **п.п.2.22., 2.23.** Правил КБО,а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису/простого електронного підпису Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк. Після активації овердрафту в особистому кабінеті «Онлайн-банк» овердрафт активується та стає доступним протягом двох днів.
3.44.1.14.1.У випадку, коли загальний розмір кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Договору овердрафту/збільшення ліміту овердрафту,Паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.
3.44.1.14.2.Після активації овердрафту в особистому кабінеті «Онлайн-банк» овердрафт активується та стає доступним протягом двох днів.
3.44.1.15. Умови Договору овердрафту, викладені в цих Правилах КБО, розповсюджуються на Договір на встановлення кредитного ліміту в рамках Продукту «Банк Власний Рахунок» в частині тих положень, які не викладені в **пп.3.48.2.1.2.** цих Правил КБО .

3.44.2.Умови і порядок повернення Овердрафту
3.44.2.1.Повернення овердрафту здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку шляхом внесення готівкових коштів або шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок та

виконання Банком платіжної інструкції в порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО.

3.44.2.2.Датою повернення овердрафту вважається дата, коли внаслідок зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів залишок власних коштів Клієнта на поточному рахунку на кінець операційного дня Банку стає не менше нуля і-як наслідок виконання відповідної платіжної інструкції-за рахунок грошових коштів,що надійшли на Поточний рахунок, повернено овердрафт.

3.44.2.3.Остаточний термін повернення овердрафту настає в останній день строку дії ліміту овердрафту, який встановлюється в Заяві-Договорі/Договорі та Правилах КБО, в день анулювання овердрафту за ініціативою Банку, а також у випадку звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення овердрафту у порядку, визначеному відповідним Договором та Правилами КБО. В разі звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення овердрафту остаточний термін повернення овердрафту вважається таким, що настав на тридцять перший календарний день від дати отримання Клієнтом вимоги Банку про дострокове повернення овердрафту, якщо більш тривалий термін не встановлений самою вимогою. Датою отримання Клієнтом вимоги Банку про дострокове повернення овердрафту є дата, коли Клієнт розписався про отримання вимоги на її другому примірнику (при врученні вимоги під підпис), або дата, зазначена у документах оператора зв'язку як дата отримання відправлення адресатом (при направленні вимоги кур'єром/реєстрованим поштовим відправленням), або дата отримання Банком відомостей від оператора зв'язку про відмову адресата отримати кореспонденцію (при відмові Клієнта отримати вимогу, направлену кур'єром/реєстрованим поштовим відправленням) чи відомостей про невручення реєстрованого поштового відправлення адресату (при поверненні вимоги, направленої реєстрованим поштовим відправленням, на адресу Банку за закінченням терміну зберігання або за відсутністю адресата).

3.44.2.4.У разі якщо ліміт овердрафту встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, у разі звільнення Позичальника з Організації, термін повернення овердрафту настає достроково в останній робочий день Позичальника (дата звільнення).

3.44.2.5.Якщо термін повернення овердрафту припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку, то терміном повернення овердрафту є такий вихідний/святковий/неробочий/неопераційний день Банку.

3.44.2.6.Остаточний термін повернення овердрафту може змінюватися згідно умов відповідного Договору та Правил КБО. Банк та Клієнт домовились, що без укладання будь-яких письмових додаткових договорів (угод) до такого Договору, в разі закінчення строку користування овердрафтом (настання терміну повернення овердрафту), передбаченого відповідним Договором, строк користування овердрафтом подовжується на тих самих умовах, передбачених таким Договором, кожного разу на той самий строк (але не більше терміну дії основного ПІ Клієнта), за умови, що станом на останній день строку користування овердрафтом (настання терміну повернення овердрафту) Клієнтом буде виконано всі наступні умови:

-Клієнт не звернувся до Банку із Анкетою-Заявою про анулювання ліміту овердрафту;

-Банк не направив Клієнту повідомлення про відмову в продовжені строку користування овердрафтом;

-Клієнт звернувся до Банку із Анкетою-Заявою про переоформлення ПІ у випадку закінчення строку дії останнього;

-відсутні порушення Клієнтом своїх зобов'язань, за Договором овердрафту, Договором банківського рахунку та Правилами КБО.

3.44.2.7.Вимога про дострокове повернення овердрафту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30 (Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми овердрафту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Договору овердрафту.

3.44.2.7.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів,

отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення овердрафту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.

3.44.2.8.В разі, коли термін повернення овердрафту настав, проте овердрафт залишається неповернутим, заборгованість за овердрафтом вважається простроченою з наступного операційного дня.

3.44.2.9.Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі відповідного Договору, цих Правил КБО та чинного законодавства України.

3.44.2.10.Клієнт протягом строку дії Договору овердрафту має право у будь-який час повертати овердрафт повністю чи частково.

3.44.2.11.Повернення овердрафту здійснюється з дотриманням вимог Договору овердрафту.

3.44.2.12.При погашенні заборгованості за Договором овердрафту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:

-прострочені проценти за овердрафтом;

-прострочена заборгованість за овердрафтом;

-нараховані проценти за овердрафтом,що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);

-відсоток від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);

-прострочена дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;

-строкова дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;

-прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;

-нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;

-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;

-строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за овердрафтом.

Належність заборгованості Клієнта (Позичальника) до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Договору та чинного законодавства.

3.44.2.12.1.У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:

1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

3.44.2.13.При погашенні строкової заборгованості за овердрафтом (у тому числі у складі ОМП) спочатку погашається заборгованість, що виникла у результаті проведення операцій відмінних від операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет, потім за торгівельними операціями (розрахунки в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет).

3.44.2.14.Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за відповідним Договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на Поточний рахунок Клієнта/відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості або рахунки доходів Банку не пізніше останнього дня строку платежу.

3.44.2.15.У випадку, якщо умовами Продукту та відповідного Договору передбачено графік зниження ліміту овердрафту (погашення частини овердрафту у складі ОМП відповідно до Тарифів Банку), зобов'язання Клієнта (Позичальника) по поверненню овердрафту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, визначеного у відповідному графіку, внаслідок зарахування на Поточний рахунок Клієнта (Позичальника) грошових коштів

заборгованість за овердрафтом не перевищує останнього дозволеного ліміту овердрафту, встановленого Банком.
3.44.2.16.У разі якщо Клієнт має діючий ліміт овердрафту, встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту та звернувся за встановленням ліміту овердрафту за Продуктом «Кредитна картка», ліміт овердрафту встановлений за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, анулюється на наступний робочий день, після проведення першої операції, з використанням платіжного інструменту, що емітований за продуктом «Кредитна картка», що супроводжується введенням ПІН коду. При цьому, у випадку наявності заборгованості за овердрафтом, встановленим за Поточним рахунком в рамках Договору на обслуговування зарплатного проекту, така заборгованість погашається за рахунок ліміту овердрафту за продуктом «Кредитна картка».
3.44.2.17.Клієнт має право протягом 14 (Чотринадцяти) календарних днів з дня укладення Договору овердрафту відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
3.44.2.18.Про намір відмовитися від Договору овердрафту Клієнт повідомляє кредитодавця (Банк) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про анулювання ліміту овердрафту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про анулювання ліміту овердрафту Клієнт зобов'язаний повернути кредитодавцю (Банку) грошові кошти, одержані за Договором овердрафту, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором на встановлення ліміту овердрафту. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Договору овердрафту.
3.44.2.19. Відмова від Договору на встановлення ліміту овердрафту є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Договору овердрафту, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Договору овердрафту.

3.44.3.Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування овердрафтом
3.44.3.1.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування овердрафтом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах. Проценти за користування овердрафтом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за овердрафтом.
3.44.3.2.Знижена процентна ставка за користування овердрафтом протягом пільгового періоду поширюється на операції, перелік яких зазначено в Тарифах. В залежності від Програми кредитування/продукту Банку діє одна з наступних умов:
3.44.3.2.1.в разі, якщо Клієнт не здійснив повного погашення заборгованості за відповідним Договором протягом пільгового періоду, на наступний робочий день після закінчення пільгового періоду здійснюється донарахування Банком процентів за кожен день користування овердрафтом протягом пільгового періоду за ставкою, визначеною Договором про споживчий кредит та Тарифами;
3.44.3.2.2.в разі,якщо Клієнт не здійснив протягом пільгового періоду повного погашення заборгованості за овердрафтом, що утворилася протягом пільгового періоду та на яку проценти нараховувались за зниженою процентною ставкою, то на наступний робочий день після закінчення пільгового періоду здійснюється донарахування Банком процентів за кожен день

користування овердрафтом протягом пільгового періоду за ставкою, визначеною Договором про споживчий кредит та Тарифами.
3.44.3.3. Дія зниженої процентної ставки не поширюється на частину заборгованості, що була визнана простроченою згідно умов відповідного Договору та цих Правил КБО.
3.44.3.4.Сплата процентів та комісій, нарахованих за користування овердрафтом протягом календарного місяця, здійснюється у валюті овердрафту щомісячно з дати нарахування до останнього календарного дня місяця наступного за місяцем, в якому відбулося нарахування, якщо інший строк для їх сплати не встановлений в Тарифах або у відповідному Договорі за продуктом Банку, а також в день остаточного повного повернення овердрафту(в тому числі якщо останній календарний день місяця припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку).
3.44.3.5.Сплата процентів та комісій за користування овердрафтом здійснюється шляхом поповнення Клієнтом (Позичальником) Поточного рахунку в сумі, достатній для сплати процентів за користування овердрафтом та нарахованих комісій, та подальшого виконання Банком відповідної платіжної інструкції згідно розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО, а саме списання суми з Поточного рахунку у сплату заборгованості по процентах за користування овердрафтом та нарахованих комісій. Сплата процентів та комісій за користування овердрафтом може здійснюватись також шляхом списання (на виконання Банком платіжної інструкції згідно розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) сум у сплату заборгованості за рахунок овердрафту на умовах, визначених Договором/Правилами КБО.
В разі несплати заборгованості за процентами та комісіями в строки, встановлені відповідним Договором, Тарифами та Правилами КБО, така заборгованість вважається простроченою.
Сплата процентів за користування овердрафтом та комісій у разі арешту поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку нарахованих процентів та нарахованих комісій.
3.44.3.6.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Строк сплати процентів, що нараховані на прострочену заборгованість при настанні строку овердрафту, вважається таким, що настав. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або на рахунки для обліку заборгованості по процентах та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.
3.44.3.7.Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог відповідного Договору та Правил КБО щодо погашення заборгованості по нарахованим процентам та комісіям в повному обсязі,станом на 92 (Дев'яносто другий) день прострочення, термін повернення овердрафту вважається таким, що настав за згодою Сторін,якщо інше не передбачено умовами Договору (Індивідуальної частини договору). Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення овердрафту не потребує укладання окремої додаткової угоди.
3.44.3.8.Нарахування процентів за овердрафтом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта (Позичальника) за таким Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених **п. 3.44.3.7.** Договору, у разі настання терміну повернення овердрафту (у т.ч. достроково) за Договорами овердрафту, укладеними у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО, Договору овердрафту, з інших підстав, передбачених договором, Правилами КБО, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.4.Особливості надання овердрафтів в рамках Продуктів, умовами яких передбачена сплата ОМП.
3.44.4.1.Умови і порядок повернення овердрафту, порядок сплати ОМП.
3.44.4.1.1.Погашення овердрафту протягом строку дії ліміту овердрафту здійснюється Клієнтом щомісячно шляхом внесення ОМП на Поточний рахунок у сумі, що визначена Тарифами. Повна

заборгованість за овердрафтом підлягає поверненню в кінцевий строк дії ліміту овердрафту при настанні терміну погашення овердрафту.

3.44.4.1.2.Клієнт зобов'язаний щомісячно до останнього календарного дня місяця (якщо інше не передбачено відповідним Договором за продуктом Банку), наступного за місяцем виникнення заборгованості сплачувати (вносити на Поточний рахунок) суму Обов'язкового мінімального платежу (ОМП). Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) за відповідним Договором розраховується Банком згідно умов такого Договору, цих Правил КБО та Тарифів станом на перше число кожного місяця.

3.44.4.1.3.ОМП включає до свого складу:

- відсоток від заборгованості за овердрафтом станом на перше число кожного місяця, встановлений Тарифами. Відсоток розраховується окремо для операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет та операцій, відмінних від операцій в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет;
- суму дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ;
- несплачені ОМП минулих періодів;
- сума нарахованих та несплачених процентів;
- сума нарахованих та несплачених комісій;
- сума розрахованих штрафів та пені згідно Тарифів Банку, відповідного до умов Договору та цих Правил КБО.

3.44.4.1.4.Сума Обов'язкового мінімального платежу, що підлягає внесенню, доводиться до Клієнта інформаційним повідомленням у спосіб, визначений в Заяві-Договорі/Договорі.

3.44.4.1.5.У разі несвоєчасного внесення ОМП на Поточний рахунок, відсоток від заборгованості за овердрафтом, що підлягав погашенню у складі ОМП, вважається простроченою заборгованістю.

3.44.4.1.6.Ліміт овердрафту відновлюється в останній доступній сумі, що встановлена як ліміт овердрафту, та була повідомлена Клієнту відповідно до умов цих Правил КБО та відповідного Договору після внесення Клієнтом ОМП та погашення простроченої заборгованості та нарахованих штрафних санкцій. Ліміт відновлюється не пізніше 2 (Двох) робочих днів після поповнення Поточного рахунку шляхом внесення коштів, у вищезазначеній сумі.

3.44.4.1.7.Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог відповідного Договору та Правил КБО щодо внесення ОМП в повному обсязі, станом на 92 (Дев'яносто другий) день прострочення внесення ОМП, термін повернення овердрафту вважається таким, що настав за згодою Сторін,якщо інше не передбачено умовами Договору (Індивідуальної частини договору). Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення овердрафту не потребує укладання окремої додаткової угоди.

3.44.4.1.8.У разі, якщо згідно умов відповідного Договору та цих Правил КБО, термін повернення овердрафту настав (у т.ч. достроково), заборгованість за непогашеним лімітом овердрафту вважається простроченою. Подальше погашення такої заборгованості Позичальником здійснюється шляхом поповнення Поточного рахунку або безпосередньо на рахунки для обліку простроченої заборгованості (у разі арешту Поточного рахунку) та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.

3.44.4.1.9.Нарахування процентів за овердрафтом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за відповідним Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених п. **3.44.4.1.7**. Правил КБО, у разі настання терміну повернення овердрафту, в тому числі достроково, за Договорами овердрафту,укладеними у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом у Точках продажу встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на встановлення ліміту овердрафту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО/Договору овердрафту, з інших підстав, передбачених відповідним договором, Правилами КБО, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.4.2. Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій.
3.44.4.2.1.Комісії нараховуються в розмірі, встановленому Тарифами Банку, станом на день нарахування та протягом строку дії ліміту овердрафту та включаються до складу ОМП.
3.44.4.2.2.Клієнт сплачує проценти за користування овердрафтом, нараховані Банком за ставками, які зазначені в Тарифах.
3.44.4.2.3.Процентні ставки за користування овердрафтом є фіксованими.
3.44.4.2.4.Сплата комісій та процентів, нарахованих за користування овердрафтом протягом календарного місяця, здійснюється у складі ОМП у валюті овердрафту в терміни, встановлені відповідним Договором та Правилами КБО, а також в день остаточного повного повернення овердрафту.
3.44.4.2.5.В разі несплати комісій, процентів за користування овердрафтом в терміни, встановлені відповідним Договором, Правилами КБО та Тарифами банку заборгованість вважається простроченою.
3.44.4.2.6.Комісії та проценти за користування овердрафтом є сплаченими з моменту зарахування коштів на рахунки, на яких станом на дату платежу обліковується відповідна заборгованість по комісіям/процентам за користування овердрафтом.
3.44.4.3. При погашенні заборгованості за Договором овердрафту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
- прострочені проценти за овердрафтом;
- прострочена заборгованість за овердрафтом;
- нараховані проценти за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- відсоток від заборгованості за овердрафтом, що входить до складу ОМП (якщо ОМП передбачено умовами продукту);
- прострочена дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
- строкова дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
- прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
- заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
- строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за овердрафтом.

При погашенні строкової заборгованості за овердрафтом (у тому числі у складі ОМП) спочатку погашається заборгованість, що виникла у результаті проведення операцій відмінних від операцій розрахунку в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернет, потім за торгівельними операціями (розрахунки в торгово-сервісних підприємствах та мережі Інтернеті). Належність заборгованості Позичальника до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі відповідного Договору та чинного законодавства.
3.44.4.3.1.У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:
1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.44.4.4.Послідовність погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Клієнта за рахунок коштів, які надійшли на Поточний рахунок не є зміною умов договору, у зв'язку з чим такі дії Банку не потребують двостороннього погодження.

3.44.5.Особливості надання овердрафтів в рамках Продуктів (програм кредитування) Банку «Платіжна картка «Власний рахунок».
3.44.5.1.У випадку анулювання ліміту овердрафту, встановленого за продуктом «Кредитна

Картка» за ініціативи Клієнта або Банку та відсутності заборгованості за овердрафтом(в т.ч. простроченої) обслуговування ПІ клієнта відбувається відповідно Тарифного пакету «Власний рахунок Преміум» (у випадку, якщо у Клієнта до Поточного рахунку у якості основного був оформлений платіжний інструмент типу MC World). Зміна тарифів відбувається протягом 30 (Тридцяти) банківських днів (якщо інший термін не передбачений відповідними Тарифами банку).

3.44.6.Клієнт має право:
3.44.6.1.Отримувати інформацію про стан виконання зобов'язань за відповідним Договором у формі інформації (виписки) за рахунками, на яких обліковується заборгованість за таким Договором.
3.44.6.2.Достроково погашати заборгованість за овердрафтом.
3.44.6.3.Припинити дію відповідногоДоговору, попередньо виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за укладеним Договором і письмово повідомивши Банк про намір достроково припинити дію такого Договору.

3.44.7.Клієнт зобов'язаний:
3.44.7.1.Використати овердрафт на цілі, зазначені у цих Правилах КБО.
3.44.7.2.Повернути овердрафт у порядку та на умовах, визначених відповідним Договором та Правилами КБО.
3.44.7.3.Сплатити проценти та комісії за користування овердрафтом у порядку та на умовах, визначених відповідним Договором та Правилами КБО.
3.44.7.4.Сплатити Банку неустойку згідно відповідного Договору за невиконання та/або неналежне виконання зобов'язань за Договором.
3.44.7.5.В терміни, визначені відповідним Договором, Правилами КБО та Тарифами (починаючи від дати укладення такого Договору), вносити на поточний рахунок ОМП у сумі, розрахованій відповідно умов Договору, Правил КБО та Тарифів.
3.44.7.6.На вимогу Банку, протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дати отримання вимоги Банку, надавати Банку достовірну інформацію, необхідну для оцінки фінансового стану Клієнта: податкову звітність, довідки/інформацію (виписки) по рахунках, відкритих в інших банках, довідки про наявність та стан обслуговування кредитів в інших банках, довідки про доходи та інші документи, які підтверджують наявність постійного доходу у Клієнта та членів його сім'ї за останній звітний квартал, а також додатково за мотивованим запитом Банку-інші матеріали, необхідні для оцінки фінансового стану Клієнта.
3.44.7.7.Не пізніше останнього робочого дня повідомляти Банк про звільнення з поточного місця роботи, зміну назви підприємства та займаної посади, зазначених у Заяві-Договорі/Договорі.
3.44.7.8.Самостійно ознайомитися з інформацією для прийняття усвідомленого рішення про укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО шляхом ознайомлення з такою інформацією на офіційному вебсайті Банку про наявні та можливі схеми кредитування.
3.44.7.9.Надати Банку підтвердження про ознайомлення з інформацією, необхідною для порівняння різних пропозицій Банку з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладення відповідного Договору, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, у порядку, визначеному законодавством та цими Правилами КБО). Клієнт до укладання Договору на встановлення ліміту овердрафту надає Банку підтвердження про ознайомлення з основними умовами кредитування з урахуванням власних побажань (суми, строку кредитування тощо) шляхом підписання Паспорту обраного продукту на папері або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів за допомогою Системи Онлайн-банк(з урахуванням **пп. 3.44.1.14.1.** Правил КБО). При цьому Клієнт розуміє та погоджується, що умови Договору встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО можуть

відрізнятися від інформації, наведеної у такому паспорті, та будуть залежати від проведеної Банком оцінки кредитоспроможності Клієнта з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.

3.44.8.Банк зобов‘язаний:

3.44.8.1. До укладання відповідного Договору та протягом дії укладеного Сторонами такого Договору надавати Клієнту інформаційно-консультаційне обслуговування з питань користування овердрафтом, виконання умов Договору та цих Правил КБО.

3.44.8.2. На вимогу Клієнта, до 10-го числа місяця, наступного за місяцем, за який формується Інформація (Виписка), але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляти йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми кредиту, повернутої Банку, надавати Інформацію (Виписку) з Поточного рахунку (рахунків), у якій зазначаються: стан Поточного рахунку на певну дату, оборот коштів на Поточному рахунку за період часу, за який виготовлена Інформація (Виписка) з Поточного рахунку (з описом проведених операцій), баланс Поточного рахунку на початок періоду, за який виготовлена Інформація (Виписка), баланс Поточного рахунку на кінець періоду, за який виготовлена Інформація (Виписка), дати і суми здійснення операцій за рахунком Клієнта, застосована до проведених Клієнтом операцій процентна ставка, будь-які інші платежі, застосовані до проведених Клієнтом операцій за Поточним рахунком.

3.44.8.3.Прийняти від Клієнта належне виконання зобов’язань за Договором.

3.44.8.4.Забезпечити облік операцій Клієнта відповідно до умов відповідного Договору, цих Правил КБО, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України.

3.44.8.5.На вимогу Клієнта безоплатно надати Клієнту копію проекту Договору КБО або Договору на встановлення ліміту овердрафту, Правила КБО у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача). Це положення не застосовується, якщо Банк на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту із споживачем.

3.44.8.6.За бажанням споживача надати паспорт споживчого кредиту на належному споживачу електронному носії інформації або електронною поштою, вказаною в Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві/Договорі.

3.44.8.7.До укладення Договору на встановлення ліміту овердрафту/Договору КБО на вимогу споживача надати йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, зокрема шляхом роз'яснення інформації, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача, зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.44.9.Банк має право:

3.44.9.1.Перевіряти у разі необхідності достовірність інформації, наданої Клієнтом для одержання овердрафту, та інформації, яка надається Клієнтом під час дії відповідного Договору, аналізувати фінансовий стан Клієнта. Доцільність проведення перевірок та їх строки визначаються Банком на власний розсуд та з Клієнтом не погоджуються.

3.44.9.2.Вимагати від Клієнта дострокового повернення овердрафту згідно умов відповідного Договору та цих Правил КБО.

3.44.9.3.Вимагати від Клієнта сплати неустойки згідно умов такого Договору та Правил КБО.

3.44.9.4.В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту овердрафту в межах максимального ліміту овердрафту в порядку,передбаченому відповідним Договором та Правилами КБО, а також відмовитись від надання овердрафту (встановити нульовий ліміт овердрафту) без пояснення причин.

3.44.9.5.Розкривати інформацію про Клієнта та його кредитну історію в межах дозволу, наданого Клієнтом згідно умов відповідного Договору та Правил КБО, а також за згодою Клієнта передавати інформацію щодо споживчого кредиту в порядку, визначеному Законом України

«Про організацію формування та обігу кредитних історій» до бюро кредитних історій, яке/які включене/включені до Єдиного реєстру бюро кредитних історій та до Кредитного реєстру НБУ в порядку та обсягах, визначених ст.67 [1] Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Постановою Правління НБУ від 04.05.2018 р. №50 «Про затвердження Положення про Кредитний реєстр Національного банку України».

3.44.10. Послуга споживчого кредитування «Картка з кешбеком»(надалі-Кредитний ліміт)
3.44.10.1.Умови Договору овердрафту,викладені в цих Правилах КБО, розповсюджуються на Договір на встановлення кредитного ліміту в рамках програми кредитування **«Картка з кешбеком»** в повному обсязі.
3.44.10.2.Особливі положення:
3.44.10.2.1.На момент акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банк встановлює кредитний ліміт в розмірі 1,00 гривня (Одна гривня 00 копійок), забезпечує здійснення розрахунку кредитного ліміту з подальшим обов'язковим інформуванням Клієнта текстовим (інформаційним) повідомленням про цей кредитний ліміт відповідно до умов Договору, укладеного з Клієнтом та цих Правил КБО.
Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати кредитний ліміт) на першу вимогу Клієнта.
Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) кредитного ліміту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану або наявності інших даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику та неможливість встановлення (збільшення) кредитного ліміту. У разі припинення дії обставин, що були підставою для відмови у встановленні (збільшенні) кредитного ліміту, Банк має право до закінчення строку дії кредитного ліміту, зазначеного в Заяві-Договорі КБО/Заяві-Договорі на встановлення кредитного ліміту, встановити Клієнту кредитний ліміт та повідомити Клієнта шляхом інформування Клієнта текстовим (інформаційним) повідомленням.
Поточний розмір кредитного ліміту може бути збільшений чи зменшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про збільшення чи зменшення кредитного ліміту, підписаної Клієнтом в тому числі, але не виключно, простим електронним підписом та направленої до Банку за допомогою мобільного застосунку в складі Системи Онлайн-банк за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК». Банк акцептує таку Анкету-Заяву, шляхом її підпису та доведення до Клієнта нового поточного кредитного ліміту текстовим (інформаційним) повідомленням шляхом направлення Банком повідомлення у спосіб, визначений в Заяві-Договорі, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення (в тому числі, але не виключно в електронному вигляді на номер мобільного телефону).
У випадку, якщо новий кредитний ліміт менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений. Інформація щодо встановлення або зміну кредитного ліміту, строку дії кредитного ліміту, графіку зниження кредитного ліміту або відмову у встановленні кредитного ліміту (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення кредитного ліміту в дію зазначається/доводиться Банком до Клієнта інформаційним повідомленням. При цьому Банк згідно укладеного з Клієнтом відповідного Договору обирає засіб інформування Клієнта про встановлення, зміну кредитного ліміту.
3.44.10.2.2.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за ставками та в розмірах, які зазначені в Тарифах. Проценти за користування кредитним лімітом нараховуються Банком у валюті

Поточного рахунку щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). Нарахування процентів на заборгованість за кредитним лімітом здійснюється у процентах річних зі встановленням денної процентної ставки у відповідному Договорі. У випадку, якщо в Тарифах Банку проценти за користування кредитним лімітом визначено у процентах за календарний місяць, то ставка в процентах річних дорівнює ставці процентів за місяць, що помножена на 12 (Дванадцять). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Кредитним лімітом.

Знижена процентна ставка за користування кредитним лімітом встановлюється протягом пільгового періоду. Пільговий період – це період часу користування Кредитним лімітом, протягом якого на заборгованість нараховуються проценти за зниженою процентною ставкою. Пільговий період діє з моменту виникнення заборгованості до кінця календарного місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості, при умові погашення цієї заборгованості в повному обсязі до кінця строку дії пільгового періоду. Максимальна тривалість Пільгового періоду 62 (Шістдесят два) дні. Розмір зниженої процентної ставки зазначається в Тарифах.

3.44.10.2.3.В разі,якщо Клієнт не здійснив протягом пільгового періоду повного погашення заборгованості за Кредитним лімітом, що утворилася протягом пільгового періоду та на яку проценти нараховувались за зниженою процентною ставкою,то на наступний календарний день після закінчення пільгового періоду здійснюється донарахування процентів за кожен день користування Кредитним лімітом протягом пільгового періоду за ставкою, визначеною укладеним Договором та Тарифами.

3.44.10.2.4.Щомісячно в останній календарний день Банк розраховує Обов’язковий мінімальний (щомісячний) платіж, який складає 5 (П’ять) % від заборгованості за кредитним лімітом (не менше 100,00 грн та не більш залишку заборгованості). У разі нестачі коштів для сплати нарахованих процентів, в т.ч. за рахунок кредитного ліміту, сума непогашених процентів додається до обов'язкового мінімального платежу. Сума Обов’язкового мінімального платежу, що підлягає внесенню, доводиться до Клієнта інформаційним повідомленням у спосіб, визначений в Заяві-Договорі/Договорі.

У разі несвоєчасного внесення ОМП на Поточний рахунок, невнесена сума ОМП (повністю або частково) вважається простроченою заборгованістю.

3.44.10.2.5.Сплата процентів, нарахованих за користування кредитним лімітом протягом календарного місяця, здійснюється у валюті кредитного ліміту за рахунок коштів Клієнта на поточному рахунку щомісячно з першого по останній день місяця, наступного за місяцем, в якому відбулося нарахування, якщо інший строк для їх сплати не встановлений в Тарифах або в укладеному Договорі за продуктом Банку «Картка з кешбеком», а також в день остаточного повного повернення кредитного ліміту. Сплата процентів може здійснюватись також шляхом списання на підставі платіжної інструкції (у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) Банком сум у сплату заборгованості за рахунок кредитного ліміту. Право списання на підставі платіжної інструкції, обумовлене розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО, може бути використане Банком в будь-який день строку виконання Клієнтом зобов'язань (тобто при виникненні обов’язку Клієнта здійснити погашення процентів).

3.44.10.2.6.Внесення ОМП, в т.ч. сплата процентів за користування кредитним лімітом здійснюється шляхом поповнення Позичальником Поточного рахунку в сумі, достатній для сплати ОМП, визначеного згідно **п.3.44.10.2.4**., в т.ч. процентів за користування кредитним лімітом, та подальшого списання на підставі платіжної інструкції (у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) Банком суми з Поточного рахунку у сплату заборгованості по процентах за користування Кредитним лімітом.

В разі несплати заборгованості за процентами в строки, встановлені укладеним Договором, Тарифами та Правилами КБО, така заборгованість вважається простроченою. Погашення простроченої заборгованості Клієнта за користування кредитним лімітом здійснюється шляхом списання на підставі платіжних інструкцій (у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні

інструкції» цих Правил КБО) Банком сум у сплату заборгованості з будь-якого рахунку, відкритого Клієнтом в Банку.
Сплата заборгованості за Кредитним лімітом у разі арешту Поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку заборгованості за споживчим кредитом.
Сплата процентів за користування кредитним лімітом та комісій у разі арешту Поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку нарахованих процентів та нарахованих комісій.
3.44.10.2.7.Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ має бути погашена до кінця місяця, наступного за місяцем, в якому виникла така заборгованість, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі, цих Правилах КБО, Тарифах, а також у кінцевий термін дії ПІ.
3.44.10.2.8.В разі наявності простроченої заборгованості за ОМП та/або простроченої заборгованості по нарахованим процентам/комісіям та/або просроченої дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ на суму більш ніж 100,00 гривень, Банк здійснює блокування Поточного рахунку на здійснення витратних операцій до повного погашення простроченої заборгованості.
3.44.10.2.9.В разі наявності простроченої заборгованості Банк нараховує проценти за користування кредитним лімітом за підвищеною процентною ставкою, що зазначена у Тарифах, на суму всієї заборгованості за кредитним лімітом станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). Нарахування процентів на заборгованість за кредитним лімітом здійснюється у процентах річних зі встановленням денної процентної ставки у відповідному Договорі. У випадку, якщо в Тарифах Банку розмір підвищеної процентної ставки за користування кредитним лімітом визначено у процентах за календарний місяць, то ставка в процентах річних дорівнює ставці процентів за місяць, що помножена на 12 (Дванадцять). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за кредитним лімітом. Підвищена процентна ставка діє до повного погашення простроченої заборгованості.
3.44.10.2.10.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Оскільки проценти нараховуються на прострочену заборгованість, строк сплати таких процентів вважається таким, що настав в день їх нарахування. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або на рахунки для обліку заборгованості по процентах.
3.44.10.2.11.При погашенні заборгованості за Договором про надання кредитного ліміту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за кредитним лімітом;
-прострочена заборгованість за кредитним лімітом;
-нараховані проценти за кредитним лімітом;
-ОМП;
-прострочена дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
-строкова дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
-прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
-нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
-заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
-строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за кредитним лімітом.
Належність заборгованості Позичальника до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі відповідного Договору та чинного законодавства. Послідовність погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Клієнта за рахунок коштів, які надійшли на Поточний рахунок не є зміною умов договору, у зв'язку з чим такі дії Банку не потребують двостороннього погодження.
3.44.10.2.11.1.У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги кредитора у такій черговості:

1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.44.10.2.12.Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог укладеного Договору та Правил КБО щодо погашення заборгованості по нарахованим процентам та комісіям, по внесенню ОМП в повному обсязі, станом на 182 (Сто вісімдесят другий) день прострочення, термін повернення кредитного ліміту вважається таким, що настав за згодою Сторін, якщо інше не передбачено умовами Договору (Індивідуальної частини договору). Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення кредитного ліміту не потребує укладання окремої додаткової угоди.
3.44.10.2.13.Нарахування процентів за кредитним лімітом припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Позичальника за таким Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених **п**. **3.44.10.2.12.** Правил КБО, у разі настання терміну повернення кредитного ліміту (у т.ч. достроково) за Договором про надання кредитного ліміту, укладеним у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на встановлення кредитного ліміту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО, з інших підстав, передбачених Договором, Правилами КБО, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.11.Послуга споживчого кредитування «Гроші до зарплати» (далі-«Кредит»).
3.44.11.1.Умови, порядок надання та користування Кредитом:
3.44.11.1.1.Банк має право надати Клієнту споживчий кредит, відповідно до умов укладеного договору (надалі–«Кредитний договір») та цих Правил КБО.
3.44.11.1.2.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні Кредиту, а Клієнт погоджується з тим, що Банк має право відмовити без пояснення причин у наданні Кредиту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта, наявності даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику, або наявності раніше отриманого Клієнтом споживчого кредиту/овердрафту.
3.44.11.1.3.Зобов'язання Банку по наданню Кредиту виникають з моменту підписання Банком Кредитного договору та вважаються дотриманими (виконаними) після надання Клієнту Кредиту у сумі, що визначена укладеним Кредитним договором.
3.44.11.1.4.Кредит надається Клієнту шляхом переказу на поточний рахунок Клієнта в АТ "ВСТ БАНК",м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 у сумі, що визначена Кредитним договором, за вирахуванням комісії за підготовку, оброблення документів при оформленні Кредиту.
3.44.11.1.5.Датою надання Кредиту вважається дата відображення Банком суми наданого Кредиту Клієнту на відповідному рахунку для обліку кредитів.
3.44.11.1.6.Сума Кредиту та інші умови надання Кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Кредитному договорі.
3.44.11.1.7.Банк надає Клієнту Кредит на умовах строковості, повернення та плати за користування.
3.44.11.1.8.Кредит надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно на придбання товарів/робіт/послуг(далі-товари) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
3.44.11.1.9.Укладення Кредитного договору може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк (кредитодавець).

Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті Банку (кредитодавця) або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавці), включаючи відділення, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

3.44.11.1.10.Облік заборгованості за наданим Кредитом відбувається за рахунком для обліку кредитів. Облік заборгованості по процентам та комісіям відбувається за рахунками для обліку процентів та комісій. Облік простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.

3.44.11.1.11.Сторони погодили, що Банк має право відмовитись від надання Кредиту, якщо:

-накладено арешти на поточні рахунки Клієнта у Банку;

-погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу прострочено Клієнтом на 10 (Десять) чи більше календарних днів;

-встановлено невідповідність дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;

-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;

-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Кредиту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;

-Клієнта включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

-інших підстав, передбачених Кредитним договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.

3.44.11.1.12.До укладення Кредитного договору, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Кредитного договору, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до п. п. **2.22., 2.23.** Правил КБО,а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису або простого електронного підпису Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк.

3.44.11.1.12.1.У випадку, коли загальний розмір Кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору, паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.

3.44.11.1.13.Грошові кошти в сумі Кредиту надаються Клієнту протягом 2 (Двох) календарних днів з дня укладення Кредитного договору.

3.44.11.1.14.Умови і порядок повернення Кредиту

3.44.11.1.14.1.Повернення Кредиту, сплата процентів за користування кредитом та сплата комісій згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням. Комісія за підготовку, оброблення документів при оформленні Кредиту утримується з суми Кредиту відповідно до пп. **3.44.11.1.4.** цих Правил КБО.

3.44.11.1.14.2.Датою повернення Кредиту вважається дата зарахування грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.

3.44.11.1.14.3.Платежі у повернення Кредиту Клієнт здійснює у тій самій валюті, в якій надано Кредит.
3.44.11.1.14.4.Клієнт погашає заборгованість за Кредитом шляхом здійснення не пізніше дати, зазначеної як кінцевий строк дії Кредиту, платежу у погашення заборгованості за Кредитом.
3.44.11.1.14.4.1.Зобов'язання Клієнта по погашенню Кредиту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, який є кінцевим терміном повернення Кредиту, заборгованість за Кредитом відсутня. Зобов'язання Клієнта по погашенню заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для погашення заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день строку платежу.
3.44.11.1.14.5.Якщо грошові кошти для погашення заборгованості за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у погашення заборгованості за Кредитом здійснюється наступного операційного дня Банку і відповідно Клієнт є таким, що прострочив виконання зобов'язань по погашенню заборгованості за Кредитним договором.
3.44.11.1.14.6.Якщо сплата заборгованості за Кредитним договором здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за Кредитним договором, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.
3.44.11.1.14.7.За рахунок грошових коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі-«дебетування рахунку») на користь Банку у випадках, передбачених укладеним договором/Правилами КБО. Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється в кінці строку дії Кредиту у повному обсязі.
3.44.11.1.14.7.1.У випадку наявності на рахунку надмірно сплачених коштів, що Клієнт направив на погашення заборгованості за Кредитним договором, уклавши Кредитний договір, Клієнт надав свою згоду та право Банку, а Банк погодився надмірно сплачені Клієнтом кошти повернути Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок, з якого цей платіж був відправлений, або на інший рахунок, відкритий Банком Клієнту.
3.44.11.1.14.8.Якщо термін повернення Кредиту припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку, то терміном повернення Кредиту є такий вихідний/святковий/неробочий/неопераційний день Банку.
3.44.11.1.14.9.Остаточний термін повернення Кредиту може змінюватися згідно умов Кредитного договору та Правил КБО, а саме-за вимогою Банку.
3.44.11.1.14.10.Вимога про дострокове повернення Кредиту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30(Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми наданого Кредиту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Кредитного договору.
3.44.11.1.14.10.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення Кредиту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.
3.44.11.1.14.11.В разі, коли термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається неповернутим, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.
3.44.11.1.14.12. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі укладеного Кредитного договору, цих Правил КБО та чинного

законодавства України.
3.44.11.1.14.13. Клієнт протягом строку дії Кредитного договору має право у будь-який час повернути Кредит повністю чи частково.
3.44.11.1.14.14.Повернення Кредиту здійснюється з дотриманням вимог укладеного Кредитного договору.
3.44.11.1.14.15. При погашенні заборгованості за Кредитним договором встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за Кредитом;
-прострочена заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованітсь за процентами за Кредитом, строк сплати яких настав;
-строкова заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
-прострочена заборгованість за комісіями;
-строкова заборгованість за комісіями;
-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;
-строкова заборгованість за Кредитом.
Належність заборгованості Клієнта строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Кредитного договору та чинного законодавства.
3.44.11.1.14.16. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:
1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.44.11.1.14.17.Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості або рахунки доходів Банку не пізніше останнього дня строку платежу.
3.44.11.1.18. Клієнт має право протягом 14 (Чотринадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
3.44.11.1.18.1.Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк (кредитодавця) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту Клієнт зобов'язаний повернути Банку (кредитодавцю) грошові кошти, одержані за Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Кредитного договору.
3.44.11.1.19. Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.
3.44.11.1.20.Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування Кредитом:
3.44.11.1.20.1.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування Кредитом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах.

3.44.11.1.20.2.Порядок нарахування процентів: нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті Кредиту, за кожен день користування Кредитом, на щоденний залишок заборгованості за Кредитом, за ставкою, визначеною в Кредитному договорі, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку дії Договору. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення Кредиту, проценти не нараховуються.
3.44.11.1.20.3.Сплата процентів та комісій за користування Кредитом здійснюється відповідно до укладеного Договору.
3.44.11.1.20.4.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням, та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.
3.44.11.1.20.5.Нарахування процентів за наданим Кредитом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування, припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта за Кредитним договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, з інших підстав, внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.12.Послуга споживчого кредитування «Розстрочка» (надалі-«Кредит»).
3.44.12.1.Умови, порядок надання та користування Кредитом:
3.44.12.1.1.Банк має право надати Клієнту споживчий кредит, відповідно до умов укладеного договору (надалі–«Кредитний договір») та цих Правил КБО.
3.44.12.1.2.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні Кредиту, а Клієнт погоджується з тим, що Банк має право відмовити без пояснення причин у наданні Кредиту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта, наявності даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику.
3.44.12.1.3.Зобов'язання Банку по наданню Кредиту виникають з моменту підписання Банком Кредитного договору та вважаються дотриманими (виконаними) після надання Клієнту Кредиту у сумі, що визначена укладеним Кредитним договором.
3.44.12.1.4.Кредит надається Клієнту шляхом переказу на поточний рахунок Клієнта в АТ "ВСТ БАНК", м.Дніпро, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 26237202 у сумі, що визначена Кредитним договором.
3.44.12.1.5.Датою надання Кредиту вважається дата відображення Банком суми наданого Кредиту Клієнту на відповідному рахунку для обліку кредитів.
3.44.12.1.6.Сума Кредиту та інші умови надання Кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Кредитному договорі.
3.44.12.1.7.Банк надає Клієнту Кредит на умовах строковості, повернення та плати за користування.
3.44.12.1.8.Кредит надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно на придбання товарів(робіт,послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.
3.44.12.1.9.Укладення Кредитного договору може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк (кредитодавець). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті Банку (кредитодавця) або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавця), включаючи відділення Банку, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На

вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.
3.44.12.1.10.Облік заборгованості за наданим Кредитом відбувається за рахунком для обліку кредитів. Облік заборгованості по процентам та комісіям відбувається за рахунками для обліку процентів та комісій. Облік простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.
3.44.12.1.11. Сторони погодили, що Банк має право відмовитись від надання Кредиту, якщо:
-накладено арешти на поточні рахунки Клієнта у Банку;
-погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу прострочено Клієнтом на 10 (Десять) чи більше календарних днів;
-встановлено невідповідність дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;
-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;
-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Кредиту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
-Клієнта включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
-інших підстав,передбачених Кредитним договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.
3.44.12.1.12.До укладення Кредитного договору, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Кредитного договору, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа,створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до п. п. **2.22., 2.23.** Правил КБО,а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису.
3.44.12.1.12.1.У випадку, коли загальний розмір Кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору, паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.
3.44.12.1.13.Грошові кошти в сумі Кредиту надаються Клієнту протягом 2 (Двох) календарних днів з дня укладення Кредитного договору.
3.44.12.1.14.Умови і порядок повернення Кредиту
3.44.12.1.14.1.Повернення Кредиту згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.44.12.1.14.2.Датою повернення Кредиту вважається дата зарахування грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.44.12.1.14.3.Платежі у повернення Кредиту Клієнт здійснює у тій самій валюті, в якій надано Кредит.
3.44.12.1.14.4.Клієнт погашає заборгованість за Кредитом шляхом здійснення не пізніше дати, зазначеної як кінцевий строк дії Кредиту, платежу у погашення заборгованості за Кредитом, в тому числі, якщо ця дата випадає на неробочий день. Якщо день повернення кредитних коштів

припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати Кредиту є той же календарний день Банку. Клієнт зобов'язаний внести кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Заборгованість за Кредитом, не погашена згідно графіку платежів, вважається простроченою з наступного календарного дня. У разі, коли кінцевий термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається непогашеним, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.

3.44.12.1.14.4.1.Зобов'язання Клієнта по погашенню Кредиту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, який є кінцевим терміном повернення Кредиту, заборгованість за Кредитом відсутня. Клієнт зобов'язаний внести кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Зобов'язання Клієнта по погашенню заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для погашення заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день строку платежу.

3.44.12.1.14.5.Якщо грошові кошти для погашення заборгованості за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у погашення заборгованості за Кредитом здійснюється наступного операційного дня Банку і відповідно Клієнт є таким, що прострочив виконання зобов'язань по погашенню заборгованості за Кредитним договором.

3.44.12.1.14.6.Якщо сплата заборгованості за Кредитним договором здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за Кредитним договором, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.

3.44.12.1.14.7.За рахунок грошових коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі-«дебетування рахунку») на користь Банку у випадках, передбачених укладеним договором/Правилами КБО. Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється в кінці строку дії Кредиту у повному обсязі.

3.44.12.1.14.8.Остаточний термін повернення Кредиту може змінюватися згідно умов Кредитного договору та Правил КБО, а саме-за вимогою Банку.

3.44.12.1.14.9.Вимога про дострокове повернення Кредиту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30 (Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми наданого Кредиту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Кредитного договору.

3.44.12.1.14.9.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення Кредиту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.

3.44.12.1.14.10.В разі, коли термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається неповернутим, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.

3.44.12.1.14.11. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі укладеного Кредитного договору, цих Правил КБО та чинного законодавства України.

3.44.12.1.14.12. Клієнт протягом строку дії Кредитного договору має право у будь-який час повернути Кредит повністю чи частково.

3.44.12.1.14.13.Повернення Кредиту здійснюється з дотриманням вимог укладеного Кредитного договору.

3.44.12.1.14.14.При погашенні заборгованості за Кредитним договором встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за Кредитом;
-прострочена заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованість за процентами за Кредитом, строк сплати яких настав;
-строкова заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
-прострочена заборгованість за комісіями;
-строкова заборгованість за комісіями, строк сплати якої настав;
-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;
-строкова заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованість за комісіями.
Належність заборгованості Клієнта строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Кредитного договору та чинного законодавства.
3.44.12.1.14.15. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:
1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.44.12.1.14.16.Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості не пізніше останнього дня строку платежу та часу,зазначеного у мобільному застосунку як кінцевий час для здійснення поточнного платежу.
3.44.12.1.14.17.У випадку наявності на рахунку надмірно сплачених коштів, що Клієнт направив на погашення заборгованості за Кредитним договором, уклавши Кредитний договір, Клієнт надав свою згоду та право Банку, а Банк погодився надмірно сплачені Клієнтом кошти повернути Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок, з якого цей платіж був відправлений, або на інший рахунок, відкритий Банком Клієнту.
3.44.12.1.15. Клієнт має право протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
3.44.12.1.16.Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк (кредитодавця) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту Клієнт зобов'язаний повернути Банку (кредитодавцю) грошові кошти, одержані за Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Кредитного договору.
3.44.12.1.17. Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.
3.44.12.1.18.Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування Кредитом:

3.44.12.1.18.1.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування Кредитом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах.
3.44.12.1.18.2.Порядок нарахування процентів*:* нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті Кредиту, за кожен день користування Кредитом, на щоденний залишок заборгованості за Кредитом, за ставкою, визначеною в Кредитному договорі, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку дії Договору. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення Кредиту, проценти не нараховуються.
3.44.12.1.18.3.Сплата процентів та комісій за користування Кредитом здійснюється відповідно до укладеного Договору.
3.44.12.1.18.4.Повернення Кредиту, сплата процентів за користування кредитом та сплата комісій згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням. За підготовку, оброблення документів, пов'язаних з наданням кредитних коштів Клієнт сплачує Банку комісію у розмірі,визначеному Кредитним договором; комісія нараховується в день надання Кредиту за Кредитним договором, сплачується Клієнтом щомісячно в число місяця, в яке було надано Кредит, з місяця, наступного за місяцем надання Кредиту, згідно графіку платежів. Клієнт зобов'язаний вносити кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Якщо день сплати припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати комісії є той же календарний день Банку. Заборгованість за комісією, несплачена згідно графіку платежів, вважається простроченою з наступного календарного дня.
3.44.12.1.18.5.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку наявності простроченої заборгованості. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення простроченої заборгованості, проценти не нараховуються. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням, та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.
3.44.12.1.18.6.Нарахування процентів за наданим Кредитом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування, припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта за Кредитним договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, з інших підстав, внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

3.44.13. Умови, порядок нарахування та сплати процентів за неправомірне користування кредитними коштами

3.44.13.1.У разі настання терміну повернення отриманого Клієнтом споживчого кредиту відповідно до умов Договору, у тому числі у разі звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення споживчого кредиту у порядку, визначеному умовами укладеного договору про споживчий кредит, на прострочену заборгованість за споживчим кредитом нараховуються проценти за неправомірне користування кредитними коштами (згідно ст. 625 Цивільного кодексу України) у розмірі, визначеному укладеним Сторонами договором.
3.44.13.1.1.Проценти, які нараховуються на прострочену заборгованість за споживчим кредитом після настання терміну його повернення, в т.ч. після звернення Банку до Клієнта з вимогою про дострокове повернення споживчого кредиту, є мірою відповідальності Клієнта.
3.44.13.2.Банк нараховує проценти за неправомірне користування кредитними коштами у валюті споживчого кредиту, за кожен день прострочення споживчого кредиту, на щоденний залишок простроченої заборгованості за споживчим кредитом, за ставкою, визначеною умовами укладеного Договору, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360.

3.44.13.3.Проценти за неправомірне користування кредитними коштами нараховуються Банком на прострочену заборгованість за споживчим кредитом з дати прострочення по дату, яка передує даті повного погашення такої простроченої заборгованості не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього періоду прострочення (до повного погашення кредитної заборгованості), проте Банк на власний розсуд може здійснювати нарахування процентів за неправомірне користування грошовими коштами декілька разів на календарний місяць.
Проценти за перший місяць неправомірного користування кредитними коштами згідно Договору нараховуються з дня, наступного за датою настання терміну повернення споживчого кредиту по останній календарний день місяця, в якому здійснюється нарахування таких процентів, включно, або включно по день, що передує дню погашення кредитної заборгованості.
Проценти за наступні місяці неправомірного користування кредитними коштами згідно укаладеного Договору нараховуються за період з першого по останній календарний день місяця, в якому здійснюється нарахування процентів, включно або включно по день, що передує дню погашення кредитної заборгованості.
За день, в якому здійснюється повне погашення споживчого кредиту, проценти за неправомірне користування кредитними коштами не нараховуються.
3.44.13.4.Нараховані Банком проценти за неправомірне користування кредитними коштами підлягають сплаті Клієнтом негайно. Проценти за неправомірне користування кредитними коштами є простроченими з моменту нарахування.
3.44.13.5.Сплата процентів за неправомірне користування кредитними коштами здійснюється на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, визначений в умовах укладеного Договору про споживчий кредит.
3.44.13.6.Сплата процентів за неправомірне користування кредитними коштами здійснюється з дотриманням **п.3.44.10.2.11**., **пп.3.44.10.2.11.1**. та **п.п.3.44.11.1.14.15.,3.44.11.1.14.16., п.п. 3.44.12.1.14.14. , 3.44.12.1.14.15.** цих Правил КБО.
3.44.13.7.Сплата процентів за неправомірне користування кредитними коштами не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, передбачених укладеним Договором про споживчий кредит.
3.44.13.8.Банк має право у будь-який час припинити нарахування процентів за неправомірне користування кредитними коштами з повідомленням про цей Клієнта. Обов'язок Клієнта сплачувати нараховані Банком проценти за неправомірне користування кредитними коштами припиняється з дати, зазначеної у повідомленні Банку.

3.45.Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих в рамках Договору обслуговування зарплатного та/або стипендіального проекту.
3.45.1.Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством,відповідно до умов Договору обслуговування зарплатного та/або стипендіального проекту, за заявою Організації/Клієнта (при безпосередньому зверненні Клієнта до Банку) відкриває Поточний рахунок на ім'я Клієнта для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати/стипендії та інших виплат (далі – виплати), випускає та надає Клієнту ПІ та забезпечує можливість встановити ПІН-код шляхом відправки запиту на КН6464/в Онлайн-банку/ платіжних пристроях/ в касах Банку, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням ПІ, на умовах відповідного Договору.
У цьому разі Поточний рахунок та ПІ Клієнта набувають статус зарплатних та/або стипендіальних та обслуговуються за відповідними Тарифами (тарифними пакетами) для фізичних осіб, що діють на момент встановлення договірних відносин (укладення Договору) Клієнта та Банку.
3.45.2.Поточні рахунки для зарахування та виплати виключно заробітної плати/стипендії та інших виплат відкриваються виключно у гривні та обслуговуються за «дебетною схемою». Для Поточних рахунків для зарахування та виплати виключно заробітної плати можливе також використання «дебетово-кредитної схеми». Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати ліміт овердрафту) на першу вимогу Клієнта. Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) ліміту овердрафту на умовах

Правил КБО.
3.45.3.Для відкриття Поточного рахунку для зарахування та виплати виключно заробітної плати/стипендії та інших виплат, Клієнт у Заяві-Договорі на відкриття поточного рахунку з видачею ПІ/Анкеті-Заяві у рядку «Поточний рахунок відкривається виключно для зарахування» або у Заяві про відкриття рахунку в рядку «Додаткова інформація», у т.ч. шляхом проставляння графічного позначення («+»/ «V») на певних місцях зазначає, що рахунок відкривається для обслуговування надходжень заробітної плати/стипендії.
3.45.4.Не дозволяється переказувати на Поточний рахунок, відкритий виключно для зарахування та виплати заробітної плати/стипендії та інших виплат будь-які інші кошти.
3.45.5. Уклавши відповідний Договір, Клієнт, як власник Поточного рахунку, надав Банку право на передачу Організації номера Поточного рахунку, який відкривається Клієнту для зарахування заробітної плати/стипендії, інших виплат згідно законодавства України та прирівняних до зарплати виплат**.** Зарахування виплат здійснюються на підставі отриманих від Організації платіжних інструкцій на перерахування коштів для виплати заробітної плати на умовах, визначених у Договорі обслуговування зарплатного та/або стипендіального проекту.
3.45.5.1. У випадку помилкового зарахування коштів Організацією на Поточний рахунок Клієнта, визначений ним як зарплатний/стипендіальний, уклавши відповідний договір банківського рахунку, Клієнт надав тим самим згоду на здійснення дебетування Поточного рахунку Клієнта в розмірі (на суму) таких помилково зарахованих коштів, та повернення коштів на рахунок Організації відповідно до пп. **6.41.1.10.10.** Правил КБО.
Банк, після дебетування Поточного рахунку Клієнта у відповідності до Правил КБО, повертає Організації суму помилково зарахованих коштів.
3.45.6.Переоформлення ПІ здійснюється на підставі відповідної Анкети-Заяви Клієнта (за бажанням Клієнта подання Анкети-Заяви може здійснюватися Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк).
3.45.7.У випадку втрати діючого ПІ Клієнт (після негайного повідомлення Банку про факт втрати ПІ) має можливість переоформити ПІ на підставі відповідної Анкети-Заяви (за бажанням Клієнта подання Анкети-Заяви може здійснюватися Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк).

3.46. Особливості випуску ПІ:
3.46.1. Особливості випуску ПІ для Малолітньої особи-Держателя ПІ:
3.46.1.1.Малолітня особа має право здійснювати операції за Поточним рахунком в межах прав, визначених ст. 31 Цивільного кодексу України, зокрема, право самостійно вчиняти дрібні побутові правочини.
3.46.1.2.Законний представник Малолітньої особи:
а)визначає для Малолітньої особи-Держателя ПІ граничну суму для використання з врахуванням обмежень, передбачених чинним законодавством України, письмово повідомивши про таку суму Банк;
б)має право ініціювати випуск ПІ на ім'я Малолітньої особи:
1) **до поточного рахунку, відкритого на ім'я Малолітньої особи**:
випуск ПІ на ім'я Малолітньої особи до поточного рахунку, відкритого на ім'я Малолітньої особи, здійснюється з урахуванням наступних умов: за ПІ, оформленим на ім'я Малолітньої особи, встановлюються обмеження на здійснення операцій в межах вимог чинного законодавства-ліміт на здійснення операцій (кількість операцій та гранична сума операцій), визначений Законним представником та письмово повідомлений Законнним представником Банку.
Для розпорядження поточним рахунком, відкритим на ім'я Малолітньої особи, Законному представнику випускається ПІ для фізичної особи-не власника рахунку;
2) **до поточного рахунку, відкритого на ім'я Законного представника**:
випуск ПІ на ім'я Малолітньої особи- Держатель ПІ, не власника поточного рахунку; для чого Законний представник направляє до Банку Анкету-Заяву про випуск ПІ для Малолітньої особи

за формою, встановленою Банком; за ПІ, оформленим на ім'я Малолітньої особи, встановлюються обмеження на здійснення операцій в межах вимог чинного законодавства-ліміт на здійснення операцій (кількість операцій та гранична сума операцій), визначений Законним представником та письмово повідомлений Законнним представником Банку.

3.46.1.2.1. В будь-якому випадку ПІ на ім'я Малолітньої особи в Банку отримує Законний предтавник малолітньої особи.

3.46.1.3.Малолітня особа не несе відповідальності за завдану нею шкоду; відповідно до чинного законодавства України шкода, завдана Малолітньою особою, відшкодовується її батьками (усиновлювачами) або опікуном чи іншою фізичною особою, яка на відповідних правових підставах здійснює виховання Малолітньої особи.

3.46.1.4.Банк не несе відповідальності за дії, правочини, платіжні операції, тощо, які вчинені Малолітньою особою та/або її Законним представником.

3.46.1.5. Після досягнення Малолітньою особою, на ім'я якої відкрито поточний рахунок, 14-річного віку, під час першого її особистого звернення до Банку, така особа повинна:

- пройти ідентифікацію згідно норм чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- заповнити Анкету-Заяву про випуск основного ПІ (якщо Малолітня особа на момент досягнення 14-річного віку не має діючого ПІ,що оформлений на її ім'я),
-заповнити Анкету-Заяву про зняття обмежень на здійснення операцій з використанням ПІ (якщо Малолітня особа на момент досягнення 14-річного віку має ПІ, оформлений на ім'я Малолітньої особи).

Оформлені особою,що досягла 14-річного віку, Анкети-Заяви обов'язково підписуються особисто присутнім в Банку Законним представником, який надає згоду особі, яка досягла 14-річного віку, розпоряджатися грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами в Банк на ім'я особи, що досягла 14-річного віку.

Особа, яка досягла 14-річного віку, має право подати в Банк, в якому було відкрито поточний рахунок на ім'я Малолітньої особи, письмову Анкету-Заяву за встановленою Банком формою про блокування ПІ,оформленого на ім'я Законного представника з подальшим закриттям ПІ. Анкета-Заява надається до Банку за письмовою згодою особисто присутнього в Банку Законного представника, про що він ставить відповідний підпис у Анкеті-Заяві.

3.46.2. Особливості випуску ПІ для Неповнолітньої особи(фізичної особи віком від 14 до 18 років)-Держателя ПІ:

3.46.2.1.Неповнолітня особа має право:

-самостійно розпоряджатися своїм заробітком, стипендією або іншими доходами;

-самостійно укладати договір поточного рахунку та розпоряджатися грошовими коштами, внесеним на рахунок Неповнолітньою особою;

-розпоряджатися грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами на поточний рахунок, відкритий на ім'я Неповнолітньої особи, за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновлювачів) або піклувальника.

3.46.2.2.Неповнолітня особа особисто несе відповідальність за порушення договору, укладеного нею самостійно відповідно до закону та за порушення договору, укладеного за згодою батьків (усиновлювачів), піклувальника.

3.46.2.3.Неповнолітня особа несе відповідальність за шкоду, завдану нею іншій особі, відповідно до цивільного законодавства.

3.46.2.4.Банк не несе відповідальності за дії, правочини, платіжні операції, тощо, які вчинені Неповнолітньою особою та/або її батьками, піклувальником.

3.46.2.5.Банк має право самостійно встановлювати обмеження на операції по поточному рахунку Неповнолітньої особи із значенням ліміту операції 0,00 гривень (Нуль гривень 00 копійок) у випадку наявності в Банку інформації про те, що Банк отримав хоча б одне звернення, претензію, спрямовані на оскарження операцій Неповнолітньої особи по такому поточному рахунку.

3.46.2.6. Неповнолітні особи відкривають Поточні рахунки з випуском ПІ та отримують ПІ в загальному порядку.

3.46.2.7. Ліміти фінансових операцій для Клієнтів-неповнолітніх осіб Банк оприлюднює на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.

3.47.Послуга SMS-info.

3.47.1.В разі якщо Клієнт бажає скористатись послугою SMS-info, він подає до Банку належним чином оформлену Анкету-Заяву на підключення до послуги SMS-info/обирає таку послугу в Заяві-Договорі за окремою послугою Банку/обирає таку послугу в Онлайн-банку/обирає таку послугу шляхом дзвінка оператору Контакт-центру. Послуга SMS-info надається шляхом відправки інформаційних повідомлень на мобільний телефон, підключений до будь-якого українського оператору мобільного зв'язку, а також іноземних мобільних операторів.

3.47.2.Послуга SMS-info підключається до ПІ, номер якого вказується Клієнтом в Заяві-Договорі/в Анкеті-Заяві на підключення до послуги SMS-info або вказаний Клієнтом при зверненні до Контакт – центру.

3.47.3.Послуга SMS-info передбачає надання наступних повідомлень:

- повідомлення про успішне підключення послуги SMS-info;
- повідомлення про операцію–повідомлення про успішно завершену операцію отримання готівкових коштів у платіжному пристрої (банкоматі, платіжному терміналі), розрахунку в торгово-сервісній мережі, поповнення Поточного рахунку, здійснену за допомогою ПІ, до якого підключена послуга SMS-info;
- про закінчення строку дії ПІ–повідомлення надсилається не пізніше,ніж за десять календарних днів до закінчення терміну дії ПІ та в день закінчення строку дії ПІ, до якого підключена послуга SMS-info;
- повідомлення про зміну балансу Поточного рахунку–повідомлення про поповнення (зарахування) або списання грошових коштів з Поточного рахунку без використання ПІ;
- інші з метою інформування;
- повідомлення про закінчення терміну дії послуги SMS-info.

3.47.4.Одиницею послуги "SMS-info" вважається надання Банком Клієнту повідомлень, зазначених в **п.3.47.3** цих Правил КБО, за одним ПІ Клієнта, визначеною одним із способів, зазначених в **п.3.47.2**. цих Правил КБО, строком на 1 місяць.

3.47.5.Текст повідомлення включає в себе, зокрема:

- номер ПІ – зазначені перші 4 та останні 4 цифри номера ПІ;
- час та дата виконання операції;
- назва торгівельно-сервісної точки, адресу платіжного пристрою (банкомата);
- сума операції;
- баланс – сума грошових коштів на ПР після виконання операції.

3.47.6.В розумінні цих Правил КБО повідомлення, направлені Банком за номерами мобільних телефонів, які зазначені в Анкеті-Заяві на підключення до послуги SMS-info/Заяві-Договорі, є належним відправленням повідомлень Клієнту.

3.47.7.Строки доставки повідомлень про операції і повідомлень про залишок на Поточному рахунку залежать від можливостей операторів мобільного зв`язку на момент здійснення операції по Поточному рахунку або відправки запиту про залишок на Поточному рахунку. Повідомлення формуються Банком для відправки після здійснення операції або після отримання від Клієнта запиту про баланс рахунку (залишок на рахунку).

3.47.8.Клієнт самостійно контролює якість отриманої за допомогою Послуги SMS-info інформації, та у випадку незадоволення якістю або неотримання інформації, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк за телефоном Контакт-центру, та самостійно здійснити нову спробу отримання послуги SMS-info або відмовитися від неї.

3.47.9.При неотриманні інформаційного повідомлення від Банку про підключення до послуги SMS-info протягом 2-х робочих днів з дати оформлення послуги, Клієнт зобов'язаний звернутись до Банку за телефоном Контакт-центру для виявлення та усунення причин відсутності повідомлень.

3.47.10.Клієнт зобов‘язується самостійно відповідати за працездатність каналів зв‘язку, які забезпечують отримання Клієнтом послуги відповідно до умов Анкети-Заяви на підключення до послуги SMS-info/Заяви-Договору, а також своєчасно оплачувати послуги операторів мобільного зв‘язку.
3.47.11.Клієнт зобов‘язаний самостійно контролювати коло осіб, які мають доступ до мобільного телефону, а також порядок та шляхи використання отриманої за допомогою послуги SMS-info інформації.
3.47.12.Оплата послуг SMS-info здійснюється Клієнтом згідно з Тарифами Банку, що діють на дату оплати послуги SMS-info.
3.47.13.У випадку відсутності операцій за Поточним рахунком Клієнта протягом календарного місяця нарахування комісії за послуги SMS-info за такий місяць не здійснюється.
3.47.14.Банк надає Клієнту послугу SMS-info з дня подання Клієнтом Анкети-Заяви на підключення до послуги SMS-info/ обрання послуги в Заяві-Договорі до дня отримання відмови Клієнта від послуги за відповідною Анкетою-Заявою, встановленої Банком форми, або до прийняття Банком рішення про відмову від надання послуг SMS-info Клієнту в порядку передбаченому в цих Правилах КБО, або до дня закінчення строку надання послуги SMS-info.
3.47.15.Клієнт має право в будь-який час відмовитися від отримання послуги SMS-info за відповідною-(ими) Анкетою(-ами)-Заявою(-ами).
3.47.16.Банк без додаткових письмових повідомлень має право припинити надання послуг SMS-info у випадку порушення Клієнтом умов цих Правил КБО та/або у разі розірвання/припинення дії відповідного Договору за продуктом Банку. При цьому Банк в день відмови від послуги надсилає Клієнту інформаційне повідомлення про закінчення дії послуги SMS-info.
3.47.16.1.У разі відмови Банку від надання послуги у зв‘язку з порушення Клієнтом умов відповідного Договору/розірванням/припиненням дії такого Договору з цієї причини за ініціативою Банку, грошові кошти, що були сплачені за послугу SMS-info, Клієнту не повертаються.
3.47.17.У випадку бажання Клієнта поновити отримання послуг, Клієнт повинен самостійно з‘явитися в Банк та заповнити нову Анкету-Заяву на підключення до послуги SMS-info.
3.47.18.Банк не несе відповідальності та не надає гарантій належної, своєчасної, якісної доставки повідомлень відповідно до Анкети-Заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги SMS-info та цих Правил КБО за допомогою послуг інформаційних повідомлень, а також не відповідає за збереження конфіденційності інформації по Поточному рахунку, що передається з використанням зазначених засобів зв‘язку. Також, Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом повідомлень, що надсилаються Банком під час надання Клієнту послуг SMS-info відповідно до Анкети-Заяви/Заяви-Договору на підключення до послуги SMS-info та цих Правил КБО, та/або несанкціоноване розголошення інформації по Поточному рахунку, що міститься в електронних повідомленнях Банку, у таких випадках:
- незалежні від Банку непрацездатність, пошкодження, збої або інші недоліки в роботі зовнішніх систем обробки і передачі даних, та/або збої в роботі телефонних мереж загального користування та/або мобільного зв’язку, каналів зв‘язку, що використовуються під час надання послуг SMS-info, у тому числі внаслідок несплати Клієнтом послуг Інтернет, послуг мобільних операторів;
- втрата Клієнтом можливості користування мобільним телефоном (незалежно від причин);
- втрата Клієнтом мобільного телефону або його передача Клієнтом третій особі;
- інші випадки неможливості відправлення Банком та/або отримання Клієнтом електронних повідомлень каналами зв‘язку, визначеними Анкетою-Заявою/Заявою-Договором на підключення до послуги SMS-info не з вини Банку.
3.47.19.Клієнт погоджується, що єдиним доказом належного надання Банком Клієнту послуг SMS-info (їх обсягів та у відповідні строки) є відповідні електронні записи в електронній мережі Банку про формування та відправлення повідомлення відповідно до умов Анкети-Заяви на підключення до послуги SMS-info та цих Правил КБО. Зазначені повідомлення вважаються

такими, що підлягають оплаті згідно з Тарифами Банку, незалежно від факту та часу їх отримання Клієнтом.
3.47.20.Клієнт повинен повідомляти Банк про всі обставини, що можуть вплинути на своєчасне та якісне надання Банком послуг SMS-info.

3.48.Послуга «Збиралочка».
3.48.1.Послуга «Збиралочка»
3.48.1.1.Активація послуги «Збиралочка» здійснюється Клієнтом виключно через систему Онлайн-банк для будь-якого активного Поточного рахунку з використанням ПІ Клієнта, якщо ця можливість передбачена Тарифним пакетом. До одного Поточного рахунку Клієнта може бути активовано декілька «Збиралочок». Максимальна кількість активних «Збиралочок» у одного Клієнта–10.
3.48.1.2.Тарифи за цією послугою вказуються у Тарифних пакетах до продуктів Банку, які передбачають використання ПІ .
3.48.1.3.Клієнт може поповнювати «Збиралочку» з Поточного рахунку, до якого активована «Збиралочка». При зарахуванні коштів на «Збиралочку», зменшується Витратний ліміт за Поточним рахунком.
3.48.1.4.Клієнт може списувати грошові кошти зі «Збиралочки» та поповнювати Поточний рахунок, до якого активована «Збиралочка». При списанні коштів зі «Збиралочки», збільшується Витратний ліміт на Поточному рахунку, на який зараховуються такі кошти.
3.48.1.5.Усі перекази на «Збиралочку»/списання зі «Збиралочки» здійснюються в режимі он-лайн шляхом надання Клієнтом до Банку Дистанційного розпорядження. Відображення цих операцій у програмному забезпеченні Банка (в тому числі і в інформаціях (виписках)) відбувається не пізніше робочого дня, наступного за днем здійснення транзакції.
3.48.1.6.Сума коштів, яка обліковується на «Збиралочці» є недоступною для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої.
3.48.1.7.Для можливості використання коштів,які обліковуються на «Збиралочці» для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої Клієнт вчиняє дії, передбачені **п.3.48.1.4** Правил КБО (списує грошові кошти зі «Збиралочки» та поповнює Поточний рахунок).
3.48.1.8.Нарахування процентів на залишок коштів на «Збиралочці» здійснюється щомісячно за відсотковою ставкою, вказаною у Тарифах, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та фактичної кількість днів у році – 365 (для високосного року-366). При розрахунку процентів на залишок коштів на «Збиралочці» враховується день зарахування коштів на «Збиралочку» та не враховується день списання коштів зі «Збиралочки».
3.48.1.9.Виплата нарахованих процентів здійснюється в останній календарний день місяця. Сума процентів, після утримання Банком передбачених законодавством податків, йде на поповнення «Збиралочки».
3.48.1.10.При закритті Поточного рахунку усі активовані до цього Поточного рахунку «Збиралочки» закриваються. При цьому залишки на них перераховуються на поповнення Поточного рахунку, до якого вони активовані.

3.48.2. Продукт «Банк Власний Рахунок»
3.48.2.1. Споживче кредитування:
А) Послуга споживчого кредитування «Кредитний ліміт до 100 000 гривень»(надалі-Кредитний ліміт)
3.48.2.1.1.Умови Договору овердрафту,викладені в цих Правилах КБО, розповсюджуються на Договір на встановлення кредитного ліміту в рамках продукту «Банк Власний Рахунок» в повному обсязі.
3.48.2.1.1.[1] Умови, порядок нарахування та сплати процентів за неправомірне користування кредитними коштами, викладені в **п.3.44.** цих Правил КБО, розповсюджуються на всі договори споживчого кредитування в рамках продукту «Банк Власний рахунок» в повному обсязі.

3.48.2.1.2.Особливі положення:

3.48.2.1.2.1.На момент акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банк встановлює кредитний ліміт в розмірі 1,00 гривня (Одна гривня 00 копійок), забезпечує здійснення розрахунку кредитного ліміту з подальшим обов'язковим інформуванням Клієнта текстовим повідомленням (інформаційним повідомленням) про цей кредитний ліміт відповідно до умов Договору, укладеного з Клієнтом та цих Правил КБО.

Клієнт погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний надавати кредитні кошти (встановлювати кредитний ліміт) на першу вимогу Клієнта.

Банк має право відмовити без пояснення причин у встановленні (збільшенні) кредитного ліміту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану або наявності інших даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику та неможливість встановлення (збільшення) кредитного ліміту. У разі припинення дії обставин, що були підставою для відмови у встановленні (збільшенні) кредитного ліміту, Банк має право до закінчення строку дії кредитного ліміту, зазначеного в Заяві-Договорі КБО/Заяві-Договорі на встановлення кредитного ліміту, встановити Клієнту кредитний ліміт та повідомити Клієнта шляхом інформування Клієнта текстовим повідомленням (інформаційним повідомленням).

Поточний розмір кредитного ліміту може бути збільшений чи зменшений шляхом акцепту Банком Анкети-Заяви Клієнта про збільшення кредитного ліміту, підписаної Клієнтом простим електронним підписом та направленої до Банку за допомогою мобільного застосунку Банку в складі Системи Онлайн-банк за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею платіжного інструменту за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК». Банк акцептує таку Анкету-Заяву, шляхом її підпису та доведення до Клієнта нового поточного кредитного ліміту текстовим повідомленням (інформаційним повідомленням) шляхом направлення Банком повідомлення у спосіб, визначений в Заяві-Договорі, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення (в тому числі, але не виключно в електронному вигляді на номер мобільного телефону).

У випадку, якщо новий кредитний ліміт менше фактичної суми заборгованості за овердрафтом, сума перевищення заборгованості над новим лімітом, стає простроченою та підлягає сплаті Клієнтом починаючи з дня, коли такий ліміт був зменшений. Інформація щодо встановлення або зміну кредитного ліміту, строку дії кредитного ліміту, графіку зниження кредитного ліміту або відмову у встановленні кредитного ліміту (у т.ч. анулювання) та щодо строків введення кредитного ліміту в дію зазначається/доводиться Банком до Клієнта інформаційним повідомленням. При цьому Банк згідно укладеного з Клієнтом відповідного Договору обирає засіб інформування Клієнта про встановлення, зміну кредитного ліміту.

3.48.2.1.2.2.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за ставками та в розмірах, які зазначені в Тарифах. Проценти за користування кредитним лімітом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку щоденно, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). Нарахування процентів на заборгованість за кредитним лімітом здійснюється у процентах річних. У випадку, якщо в Тарифах Банку проценти за користування кредитним лімітом визначено у процентах за календарний місяць, то ставка в процентах річних дорівнює ставці процентів за місяць, що помножена на 12 (Дванадцять). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Кредитним лімітом.

Знижена процентна ставка за користування кредитним лімітом встановлюється протягом пільгового періоду. Пільговий період – це період часу користування Кредитним лімітом,

протягом якого на заборгованість нараховуються проценти за зниженою процентною ставкою. Пільговий період діє з моменту виникнення заборгованості до кінця календарного місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості, при умові погашення цієї заборгованості в повному обсязі до кінця строку дії пільгового періоду. Максимальна тривалість Пільгового періоду 62 (Шістдесят два) дні. Розмір зниженої процентної ставки зазначається в Тарифах.
3.48.2.1.2.3.В разі,якщо Клієнт не здійснив протягом пільгового періоду повного погашення заборгованості за Кредитним лімітом, що утворилася протягом пільгового періоду та на яку проценти нараховувались за зниженою процентною ставкою,то на наступний календарний день після закінчення пільгового періоду здійснюється донарахування процентів за кожен день користування Кредитним лімітом протягом пільгового періоду за ставкою, визначеною укладеним Договором та Тарифами.
3.48.2.1.2.4.Щомісячно в останній календарний день Банк розраховує Обов'язковий мінімальний (щомісячний) платіж, який складає 4 (Чотири) % від заборгованості за кредитним лімітом (не менше 100,00 грн та не більш залишку заборгованості). У разі нестачі коштів для сплати нарахованих процентів, в т.ч. за рахунок кредитного ліміту, сума непогашених процентів додається до обов'язкового мінімального платежу. Сума Обов'язкового мінімального платежу, що підлягає внесенню, доводиться до Клієнта інформаційним повідомленням у спосіб, визначений в Заяві-Договорі.
У разі несвоєчасного внесення ОМП на Поточний рахунок, невнесена сума ОМП (повністю або частково) вважається простроченою заборгованістю.
3.48.2.1.2.5.Сплата процентів, нарахованих за користування кредитним лімітом протягом календарного місяця, здійснюється у валюті кредитного ліміту за рахунок коштів Клієнта на поточному рахунку щомісячно з першого по останній день місяця, наступного за місяцем, в якому відбулося нарахування, якщо інший строк для їх сплати не встановлений в Тарифах або в укладеному Договорі за продуктом Банку «Банк Власний Рахунок», а також в день остаточного повного повернення кредитного ліміту. Сплата процентів може здійснюватись також шляхом списання на підставі платіжної інструкції(у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) Банком сум у сплату заборгованості за рахунок кредитного ліміту. Право списання на підставі платіжної інструкції, обумовлене розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО, може бути використане Банком в будь-який день строку виконання Клієнтом зобов'язань (тобто при виникненні обов'язку Клієнта здійснити погашення процентів).
3.48.2.1.2.6.Внесення ОМП, в т.ч. сплата процентів за користування кредитним лімітом здійснюється шляхом поповнення Позичальником Поточного рахунку в сумі, достатній для сплати ОМП, визначеного згідно **п.3.48.2.1.2.4**., в т.ч. процентів за користування кредитним лімітом, та подальшого списання на підставі платіжної інструкції (у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) Банком суми з Поточного рахунку у сплату заборгованості по процентах за користування Кредитним лімітом.
В разі несплати заборгованості за процентами в строки, встановлені укладеним Договором, Тарифами та Правилами КБО, така заборгованість вважається простроченою. Погашення простроченої заборгованості Клієнта за користування кредитним лімітом здійснюється шляхом списання на підставі платіжних інструкцій (у порядку, обумовленому розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО) Банком сум у сплату заборгованості з будь-якого рахунку, відкритого Клієнтом в Банку.
Сплата процентів за користування кредитним лімітом та комісій у разі арешту Поточного рахунку здійснюється шляхом сплати суми заборгованості на відповідні рахунки для обліку нарахованих процентів та нарахованих комісій.
3.48.2.1.2.7.Дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ має бути погашена до кінця місяця, наступного за місяцем, в якому виникла така заборгованість, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі, цих Правилах КБО, Тарифах, а також у кінцевий термін дії ПІ.
3.48.2.1.2.8.В разі наявності простроченої заборгованості за ОМП та/або простроченої заборгованості по нарахованим процентам/комісіям та/або просроченої дебіторської заборгованості Клієнта-держателя ПІ на суму більш ніж 100,00 гривень, Банк здійснює

блокування Поточного рахунку на здійснення витратних операцій до повного погашення простроченої заборгованості.
3.48.2.1.2.9.В разі наявності простроченої заборгованості Банк нараховує проценти за користування кредитним лімітом за підвищеною процентною ставкою, що зазначена у Тарифах, на суму всієї заборгованості за кредитним лімітом станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в місяці нарахування, та 360 днями в році (факт/360). Нарахування процентів на заборгованість за кредитним лімітом здійснюється у процентах річних. У випадку, якщо в Тарифах Банку розмір підвищеної процентної ставки за користування кредитним лімітом визначено у процентах за календарний місяць, то ставка в процентах річних дорівнює ставці процентів за місяць, що помножена на 12 (Дванадцять). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за кредитним лімітом. Підвищена процентна ставка діє до повного погашення простроченої заборгованості.
3.48.2.1.2.10.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Строк сплати процентів,що нараховані на прострочену заборгованість при настанні строку повернення овердрафту, вважається таким, що настав в день їх нарахування. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта або на рахунки для обліку заборгованості по процентах шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій Клієнта.
3.48.2.1.2.11.При погашенні заборгованості за Договором про надання кредитного ліміту встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за кредитним лімітом;
-прострочена заборгованість за кредитним лімітом;
-нараховані проценти за кредитним лімітом;
-ОМП;
-прострочена дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
-строкова дебіторська заборгованість Клієнта-держателя ПІ;
-прострочені нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
-нараховані комісії за обслуговування Поточного рахунку;
-заборгованість за неустойкою, обчислена Банком;
-строкова заборгованість (строк сплати якої не настав) за кредитним лімітом.
Належність заборгованості Клієнта (Позичальника) до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі відповідного Договору та чинного законодавства. Послідовність погашення існуючої заборгованості визначається Банком самостійно, та зміна черговості погашення заборгованості Клієнта за рахунок коштів, які надійшли на Поточний рахунок не є зміною умов договору, у зв'язку з чим такі дії Банку не потребують двостороннього погодження.
3.48.2.1.2.11.1.У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги кредитора у такій черговості:
1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.48.2.1.2.12. Сторони домовились, що у разі невиконання Клієнтом вимог укладеного Договору та Правил КБО щодо погашення заборгованості по нарахованим процентам та комісіям, по внесенню ОМП в повному обсязі, станом на 182 (Сто вісімдесят другий) день прострочення, термін повернення кредитного ліміту вважається таким, що настав за згодою Сторін, якщо інше не передбачено умовами Договору (Індивідуальної частини договору). Сторони погоджуються, що така зміна терміну повернення кредитного ліміту не потребує укладання окремої додаткової угоди.
3.48.2.1.2.13.Нарахування процентів за кредитним лімітом припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта (Позичальника) за таким

Договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, у разі настання обставин, передбачених п. **3.48.2.1.2.12.** Правил КБО, у разі настання терміну повернення кредитного ліміту (у т.ч. достроково) за Договором про надання кредитного ліміту, укладеним у спосіб шляхом подання до Банку (акцептування) Клієнтом встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на встановлення кредитного ліміту або Заяви-Договору на укладання Договору КБО, з інших підстав, передбачених Договором, Правилами КБО, іншими внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

Б) Послуга споживчого кредитування «Зарплата наперед» (надалі-«Кредит»).

3.48.2.1.3.Умови, порядок надання та користування Кредитом

3.48.2.1.3.1.Банк має право надати Клієнту споживчий кредит, відповідно до умов укладеного договору (надалі–«Кредитний договір») та цих Правил КБО.

3.48.2.1.3.2.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні Кредиту, а Клієнт погоджується з тим, що Банк має право відмовити без пояснення причин у наданні Кредиту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта, наявності даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику, або наявності раніше отриманого Клієнтом споживчого кредиту/овердрафту.

3.48.2.1.3.3.Зобов'язання Банку по наданню Кредиту виникають з моменту підписання Банком Кредитного договору та вважаються дотриманими (виконаними) після надання Клієнту Кредиту у сумі, що визначена укладеним Кредитним договором.

3.48.2.1.3.4.Кредит надається Клієнту шляхом переказу на поточний рахунок Клієнта в АТ "ВСТ БАНК",м.Дніпро,код ЄДРПОУ 26237202 у сумі, що визначена Кредитним договором, за вирахуванням комісії за підготовку, оброблення документів при оформленні Кредиту.

3.48.2.1.3.5.Датою надання Кредиту вважається дата відображення Банком суми наданого Кредиту Клієнту на відповідному рахунку для обліку кредитів.

3.48.2.1.3.6.Сума Кредиту та інші умови надання Кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Кредитному договорі.

3.48.2.1.3.7.Банк надає Клієнту Кредит на умовах строковості, повернення та плати за користування.

3.48.2.1.3.8.Кредит надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно на придбання товарів(робіт,послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

3.48.2.1.3.9.Укладення Кредитного договору може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк (кредитодавець). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті Банку (кредитодавця) або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавці), включаючи відділення, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

3.48.2.1.3.10.Облік заборгованості за наданим Кредитом відбувається за рахунком для обліку кредитів. Облік заборгованості по процентам та комісіям відбувається за рахунками для обліку процентів та комісій. Облік простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.

3.48.2.1.3.11.Сторони погодили, що Банк має право відмовитись від надання Кредиту, якщо:

-накладено арешти на поточні рахунки Клієнта у Банку;

-погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу прострочено Клієнтом на 10 (Десять) чи більше календарних днів;

-встановлено невідповідність дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;

-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;

-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Кредиту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
-Клієнта включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
-інших підстав,передбачених Кредитним договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.
3.48.2.1.3.12.До укладення Кредитного договору, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Кредитного договору, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа,створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до **п. п. 2.22., 2.23.** Правил КБО,а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису або простого електронного підпису Клієнтом за допомогою Системи Онлайн-банк.
3.48.2.1.3.12.1.У випадку, коли загальний розмір Кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору, паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.
3.48.2.1.3.13.Грошові кошти в сумі Кредиту надаються Клієнту протягом 2 (Двох) календарних днів з дня укладення Кредитного договору.
3.48.2.1.3.14.Умови і порядок повернення Кредиту
3.48.2.1.3.14.1.Повернення Кредиту, сплата процентів за користування кредитом та сплата комісій згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням. Комісія за підготовку, оброблення документів при оформленні Кредиту утримується з суми Кредиту відповідно до пп.**3.48.2.1.3.4.** цих Правил КБО.
3.48.2.1.3.14.2.Датою повернення Кредиту вважається дата зарахування грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.48.2.1.3.14.3.Платежі у повернення Кредиту Клієнт здійснює у тій самій валюті, в якій надано Кредит.
3.48.2.1.3.14.4.Клієнт погашає заборгованість за Кредитом шляхом здійснення не пізніше дати, зазначеної як кінцевий строк дії Кредиту, платежу у погашення заборгованості за Кредитом.
3.48.2.1.3.14.4.1.Зобов'язання Клієнта по погашенню Кредиту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, який є кінцевим терміном повернення Кредиту, заборгованість за Кредитом відсутня. Зобов'язання Клієнта по погашенню заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для погашення заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день строку платежу.
3.48.2.1.3.14.5.Якщо грошові кошти для погашення заборгованості за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у погашення заборгованості за Кредитом здійснюється наступного операційного дня Банку і відповідно Клієнт є таким, що прострочив виконання зобов'язань по погашенню заборгованості за Кредитним договором.

3.48.2.1.3.14.6.Якщо сплата заборгованості за Кредитним договором здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за Кредитним договором, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.
3.48.2.1.3.14.7.За рахунок грошових коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі-«дебетування рахунку») на користь Банку у випадках, передбачених укладеним договором/Правилами КБО. Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється в кінці строку дії Кредиту у повному обсязі.
3.48.2.1.3.14.7.1.У випадку наявності на рахунку надмірно сплачених коштів, що Клієнт направив на погашення заборгованості за Кредитним договором, уклавши Кредитний договір, Клієнт надав свою згоду та право Банку, а Банк погодився надмірно сплачені Клієнтом кошти повернути Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок, з якого цей платіж був відправлений, або на інший рахунок, відкритий Банком Клієнту.
3.48.2.1.3.14.8.Якщо термін повернення Кредиту припадає на вихідний/святковий/неробочий/ неопераційний день Банку,то терміном повернення Кредиту є такий вихідний/святковий/неробочий/неопераційний день Банку.
3.48.2.1.3.14.9.Остаточний термін повернення Кредиту може змінюватися згідно умов Кредитного договору та Правил КБО, а саме-за вимогою Банку.
3.48.2.1.3.**14.10**.Вимога про дострокове повернення Кредиту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30(Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми наданого Кредиту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Кредитного договору.
3.48.2.1.3.14.10.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення Кредиту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.
3.48.2.1.3.14.11.В разі, коли термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається неповернутим, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.
3.48.2.1.3.14.12. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі укладеного Кредитного договору, цих Правил КБО та чинного законодавства України.
3.48.2.1.3.14.13. Клієнт протягом строку дії Кредитного договору має право у будь-який час повернути Кредит повністю чи частково.
3.48.2.1.3.14.14.Повернення Кредиту здійснюється з дотриманням вимог укладеного Кредитного договору.
3.48.2.1.3.14.15. При погашенні заборгованості за Кредитним договором встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за Кредитом;
-прострочена заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованітсь за процентами за Кредитом, строк сплати яких настав;
-строкова заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
-прострочена заборгованість за комісіями;
-строкова заборгованість за комісіями;
-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;
-строкова заборгованість за Кредитом.

Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Кредитного договору та чинного законодавства.

3.48.2.1.3.14.16. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:

1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;

2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;

3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.

3.48.2.1.3.14.17.Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості або рахунки доходів Банку не пізніше останнього дня строку платежу.

3.48.2.1.3.15. Клієнт має право протягом 14 (Чотринадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

3.48.2.1.3.16.Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк (кредитодавця) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту Клієнт зобов'язаний повернути Банку (кредитодавцю) грошові кошти, одержані за Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Кредитного договору.

3.48.2.1.3.17. Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.

3.48.2.1.3.18.Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування Кредитом:

3.48.2.1.3.18.1.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування Кредитом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах.

3.48.2.1.3.18.2.Порядок нарахування процентів:нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті Кредиту, за кожен день користування Кредитом, на щоденний залишок заборгованості за Кредитом, за ставкою, визначеною в Кредитному договорі, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку дії Договору. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення Кредиту, проценти не нараховуються.

3.48.2.1.3.18.3.Сплата процентів та комісій за користування Кредитом здійснюється відповідно до укладеного Договору.

3.48.2.1.3.18.4.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється щоденно. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням, та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.

3.48.2.1.3.18.5.Нарахування процентів за наданим Кредитом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування, припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта за Кредитним договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, з інших підстав, визначених внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

В) Послуга споживчого кредитування «Розстрочка» (надалі-«Кредит»)

3.48.2.1.4.Умови, порядок надання та користування Кредитом

3.48.2.1.4.1.Банк має право надати Клієнту споживчий кредит, відповідно до умов укладеного договору (надалі–«Кредитний договір») та цих Правил КБО.

3.48.2.1.4.2.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні Кредиту, а Клієнт погоджується з тим, що Банк має право відмовити без пояснення причин у наданні Кредиту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта, наявності даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику.

3.48.2.1.4.3.Зобов'язання Банку по наданню Кредиту виникають з моменту підписання Банком Кредитного договору та вважаються дотриманими (виконаними) після надання Клієнту Кредиту у сумі, що визначена укладеним Кредитним договором.

3.48.2.1.4.4.Кредит надається Клієнту шляхом переказу на поточний рахунок Клієнта в АТ "ВСТ БАНК", м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 у сумі, що визначена Кредитним договором.

3.48.2.1.4.5.Датою надання Кредиту вважається дата відображення Банком суми наданого Кредиту Клієнту на відповідному рахунку для обліку кредитів.

3.48.2.1.4.6.Сума Кредиту та інші умови надання Кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Кредитному договорі.

3.48.2.1.4.7.Банк надає Клієнту Кредит на умовах строковості, повернення та плати за користування.

3.48.2.1.4.8.Кредит надається для задоволення споживчих потреб Клієнта (споживача) виключно на придбання товарів(робіт,послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

3.48.2.1.4.9.Укладення Кредитного договору може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк (кредитодавець). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті Банку (кредитодавця) або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавця), включаючи відділення Банку, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.

3.48.2.1.4.10.Облік заборгованості за наданим Кредитом відбувається за рахунком для обліку кредитів. Облік заборгованості по процентам та комісіям відбувається за рахунками для обліку процентів та комісій. Облік простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.

3.48.2.1.4.11. Сторони погодили, що Банк має право відмовитись від надання Кредиту, якщо:

-накладено арешти на поточні рахунки Клієнта у Банку;

-погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу прострочено Клієнтом на 10 (Десять) чи більше календарних днів;

-встановлено невідповідність дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;

-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;

-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Кредиту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
-Клієнта включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
-інших підстав,передбачених Кредитним договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.
3.48.2.1.4.12.До укладення Кредитного договору, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Кредитного договору, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа,створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до п. п. **2.22., 2.23.** Правил КБО,а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису.
3.48.2.1.4.12.1.У випадку, коли загальний розмір Кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору, паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов'язковим.
3.48.2.1.4.13.Грошові кошти в сумі Кредиту надаються Клієнту протягом 2 (Двох) календарних днів з дня укладення Кредитного договору.
3.48.2.1.4.14.Умови і порядок повернення Кредиту
3.48.2.1.4.14.1.Повернення Кредиту згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.48.2.1.4.14.2.Датою повернення Кредиту вважається дата зарахування грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.48.2.1.4.14.3.Платежі у повернення Кредиту Клієнт здійснює у тій самій валюті, в якій надано Кредит.
3.48.2.1.4.14.4.Клієнт погашає заборгованість за Кредитом шляхом здійснення не пізніше дати, зазначеної як кінцевий строк дії Кредиту, платежу у погашення заборгованості за Кредитом, в тому числі, якщо ця дата випадає на неробочий день. Якщо день повернення кредитних коштів припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати Кредиту є той же календарний день Банку. Клієнт зобов'язаний внести кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Заборгованість за Кредитом, не погашена згідно графіку платежів, вважається простроченою з наступного календарного дня. У разі, коли кінцевий термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається непогашеним, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.
3.48.2.1.4.14.4.1.Зобов'язання Клієнта по погашенню Кредиту вважаються дотриманими, якщо станом на кінець операційного дня Банку, який є кінцевим терміном повернення Кредиту, заборгованість за Кредитом відсутня. Клієнт зобов'язаний внести кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Зобов'язання Клієнта по погашенню заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для погашення заборгованості надійшли до Банку до закінчення операційного часу в останній день строку платежу.
3.48.2.1.4.14.5.Якщо грошові кошти для погашення заборгованості за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу, то зарахування їх у погашення заборгованості за Кредитом здійснюється наступного операційного

дня Банку і відповідно Клієнт є таким, що прострочив виконання зобов'язань по погашенню заборгованості за Кредитним договором.
3.48.2.1.4.14.6.Якщо сплата заборгованості за Кредитним договором здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за Кредитним договором, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.
3.48.2.1.4.14.7.За рахунок грошових коштів, що знаходяться на поточному рахунку Клієнта можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі-«дебетування рахунку») на користь Банку у випадках, передбачених укладеним договором/Правилами КБО. Повернення заборгованості за Кредитом здійснюється в кінці строку дії Кредиту у повному обсязі.
3.48.2.1.4.14.8.Остаточний термін повернення Кредиту може змінюватися згідно умов Кредитного договору та Правил КБО, а саме-за вимогою Банку.
3.48.2.1.4.14.9.Вимога про дострокове повернення Кредиту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30(Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми наданого Кредиту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Кредитного договору.
3.48.2.1.4.14.9.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення Кредиту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.
3.48.2.1.4.14.10.В разі, коли термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається неповернутим, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.
3.48.2.1.4.14.11. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі укладеного Кредитного договору, цих Правил КБО та чинного законодавства України.
3.48.2.1.4.14.12. Клієнт протягом строку дії Кредитного договору має право у будь-який час повернути Кредит повністю чи частково.
3.48.2.1.4.14.13.Повернення Кредиту здійснюється з дотриманням вимог укладеного Кредитного договору.
3.48.2.1.4.14.14.При погашенні заборгованості за Кредитним договором встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за Кредитом;
-прострочена заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованість за процентами за Кредитом, строк сплати яких настав;
-строкова заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
-прострочена заборгованість за комісіями;
-строкова заборгованість за комісіями, строк сплати якої настав;
-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;
-строкова заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованість за комісіями.
Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Кредитного договору та чинного законодавства.
3.48.2.1.4.14.15. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:

1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.48.2.1.4.14.16.Зобов'язання Клієнта по сплаті заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для сплати заборгованості були зараховані на відповідні банківські рахунки для обліку заборгованості не пізніше останнього дня строку платежу та часу,зазначеного у мобільному застосунку як кінцевий час для здійснення поточнного платежу.
3.48.2.1.4.14.17.У випадку наявності на рахунку надмірно сплачених коштів, що Клієнт направив на погашення заборгованості за Кредитним договором, уклавши Кредитний договір, Клієнт надав свою згоду та право Банку, а Банк погодився надмірно сплачені Клієнтом кошти повернути Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок, з якого цей платіж був відправлений, або на інший рахунок, відкритий Банком Клієнту.
3.48.2.1.4.15. Клієнт має право протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
3.48.2.1.4.16.Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк (кредитодавця) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту Клієнт зобов'язаний повернути Банку (кредитодавцю) грошові кошти, одержані за Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Кредитного договору.
3.48.2.1.4.17. Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.
3.48.2.1.4.18.Умови та порядок нарахування та сплати процентів та комісій за користування Кредитом:
3.48.2.1.4.18.1.Клієнт сплачує Банку проценти та комісії за користування Кредитом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах.
3.48.2.1.4.18.2.Порядок нарахування процентів*:* нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті Кредиту, за кожен день користування Кредитом, на щоденний залишок заборгованості за Кредитом, за ставкою, визначеною в Кредитному договорі, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку дії Договору. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення Кредиту, проценти не нараховуються.
3.48.2.1.4.18.3.Сплата процентів та комісій за користування Кредитом здійснюється відповідно до укладеного Договору.
3.48.2.1.4.18.4.Повернення Кредиту, сплата процентів за користування кредитом та сплата комісій згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням. За підготовку, оброблення документів, пов'язаних з наданням кредитних коштів Клієнт сплачує Банку комісію

у розмірі,визначеному Кредитним договором; комісія нараховується в день надання Кредиту за Кредитним договором, сплачується Клієнтом щомісячно в число місяця, в яке було надано Кредит, з місяця, наступного за місяцем надання Кредиту, згідно графіку платежів. Клієнт зобов'язаний вносити кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Якщо день сплати припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати комісії є той же календарний день Банку. Заборгованість за комісією, несплачена згідно графіку платежів, вважається простроченою з наступного календарного дня.

3.48.2.1.4.18.5.Нарахування процентів на прострочену заборгованість здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку наявності простроченої заборгованості. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення простроченої заборгованості, проценти не нараховуються. Сплата таких процентів здійснюється шляхом внесення грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК », м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням, та виконання Банком відповідних платіжних інструкцій.

3.48.2.1.4.18.6.Нарахування процентів за наданим Кредитом та комісій, що передбачені відповідною програмою кредитування, припиняється у разі прийняття Банком рішення про відшкодування (списання) заборгованості Клієнта за Кредитним договором за рахунок резерву, у разі смерті Клієнта, з інших підстав, визначених внутрішніми нормативними актами Банку, діючим законодавством України.

Г) Послуга споживчого кредитування «Оплата дольками» (надалі-«Кредит»)

3.48.2.1.5.Умови, порядок надання та користування Кредитом

3.48.2.1.5.1.Банк має право надати Клієнту Кредит виключно на придбання товарів/робіт/послуг (далі–товарів) для задоволення споживчих потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, а саме: придбання товарів, що належать Продавцю, вказаному в індивідуальній частині Кредитного договору, через дистриб'юторську мережу Продавця.

3.48.2.1.5.2.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у наданні Кредиту, а Клієнт погоджується з тим, що Банк має право відмовити без пояснення причин у наданні Кредиту у разі зазначення в Заяві-Договорі невірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта, наявності даних, які свідчать про наявність підвищеного кредитного ризику.

3.48.2.1.5.3.Зобов'язання Банку по наданню Кредиту виникають з моменту підписання Банком Кредитного договору та вважаються дотриманими (виконаними) після надання Клієнту Кредиту шляхом безготівкового перерахування коштів із рахунку Банку на рахунок Продавця, що вказаний в Кредитному договорі. Банк надає Клієнту Кредит у сумі вартості товару, яка зазначена у повідомленні Продавця, але не більши суми Кредиту, визначеної Кредитним договором. Кредит надається Клієнту шляхом перерахування суми Кредиту на поточний рахунок Продавця не пізніше строку, визначеного умовами Кредитного договору та отримання Банком від Продавця повідомлення про отримання товару Клієнтом.

Кредитні кошти надаються Клієнту тільки в межах суми одного (першого) повідомлення Продавця. Інші повідомлення Продавця Банком не розглядаються та не виконуються. У разі, якщо сума наданого Клієнту Кредиту згідно повідомлення Продавця менше суми Кредиту, визначеної Кредитним договором, Сторони цим домовилися про зміну (зменшення) суми Кредиту до суми фактично отриманого кредиту, наданого Клієнту Банком згідно першого повідомлення Продавця.

3.48.2.1.5.4. У разі, якщо Банк протягом строку, вказаного в Кредитному договорі, не отримав від Продавця повідомлення про отримання товару, зобов'язання Сторін за Договором припиняються, а Кредитний договір вважається достроково розірваним за згодою Сторін, починаючи із наступного календарного дня від граничної дати отримання Банком повідомлення Продавця.

3.48.2.1.5.5.Датою надання Кредиту вважається дата відображення Банком суми наданого Кредиту Клієнту на відповідному рахунку для обліку заборгованості за наданими кредитами.

3.48.2.1.5.6.Сума Кредиту та інші умови надання Кредиту, крім визначених цими Правилами КБО, визначаються також в Кредитному договорі.
3.48.2.1.5.7.Укладення Кредитного договору може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових та/або супутніх послуг Банку або третіх осіб. Клієнт має право укласти Договір про надання додаткових та/або супутніх послуг з обраною ним третьою особою, включеною до переліку тих, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця (за наявності такого переліку), крім випадків, коли відповідну послугу може надати лише Банк (кредитодавець). Перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Банку-кредитодавця, розміщується на офіційному вебсайті Банку (кредитодавця) або в доступному для споживачів місці у Банку (кредитодавця), включаючи відділення Банку, що здійснюють надання послуг споживчого кредитування. На вимогу споживача такий перелік має бути наданий йому в письмовій чи електронній формі за його вибором.
3.48.2.1.5.8.Облік заборгованості за наданим Кредитом відбувається за рахунком для обліку заборгованості за кредитом. Облік заборгованості по процентам відбувається за рахунками для обліку заборгованості процентів. Сплата Клієнтом комісій Кредитним договором не передбачена. Облік простроченої заборгованості здійснюється відповідно до вимог НБУ.
3.48.2.1.5.9. Сторони погодили, що Банк має право відмовитись від надання Кредиту, якщо:
-накладено арешти на поточні рахунки Клієнта у Банку;
-погашення дебіторської заборгованості Клієнта-держателя електронного платіжного засобу прострочено Клієнтом на 10 (Десять) чи більше календарних днів;
-встановлено невідповідність дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, документах, наданих Банку Клієнтом;
-розпочато досудове розслідування у кримінальній справі щодо Клієнта;
-операція, на здійснення якої Клієнт отримує грошові кошти (тобто операція, платіж за якою здійснюється за рахунок Кредиту), не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
-встановлення Національним банком України чи іншими уповноваженими органами державної влади обмежень за операціями банків з кредитування;
-Клієнта включено до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;
-отримання більше ніж одного повідомлення Продавця про отримання товару (робіт, послуг) Клієнтом;
-інших підстав, передбачених Кредитним договором, Правилами КБО та діючим законодавством України.
3.48.2.1.5.10.До укладення Кредитного договору, загальний розмір за яким перевищує одну мінімальну заробітну плату, встановлену на день укладення Кредитного договору, Банк безоплатно надає Клієнту інформацію за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту) у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» з накладенням електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів Сторін). Сторони домовилися, що підписання паспорту споживчого кредиту у разі надання його у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг», відбувається з боку Банку відповідно до п. п. **2.22., 2.23.** Правил КБО, а з боку Клієнта ознайомлення та підписання паспорту відбувається шляхом накладення цифрового власноручного підпису.
3.48.2.1.5.10.1.У випадку, коли загальний розмір Кредиту не перевищує однієї мінімальної заробітної плати, встановленої на день укладення Кредитного договору, паспорт споживчого кредиту Банк надає Клієнту для ознайомлення, скріплення його підписами обох Сторін не є обов’язковим.
3.48.2.1.5.11.Умови і порядок повернення Кредиту
3.48.2.1.5.11.1.Повернення Кредиту згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом

щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.48.2.1.5.11.2.Датою повернення Кредиту вважається дата зарахування грошових коштів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м. Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, номер якого Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням.
3.48.2.1.5.11.3.Платежі у повернення Кредиту Клієнт здійснює у тій самій валюті, в якій надано Кредит.
3.48.2.1.5.11.4.Клієнт погашає заборгованість за Кредитом шляхом здійснення не пізніше дати, зазначеної як кінцевий строк дії Кредиту, платежу у погашення заборгованості за Кредитом. Якщо день повернення кредитних коштів припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати Кредиту є цей календарний день. В разі, коли Клієнтом не здійснено черговий платіж у погашення Кредиту згідно Графіку, то частина Кредиту, що дорівнює сумі такого платежу, вважається простроченою з наступного календарного дня Банку. У разі, коли кінцевий термін повернення Кредиту настав, проте Кредит залишається непогашеним, заборгованість за Кредитом вважається простроченою з наступного календарного дня.
У випадку ініціювання платіжних операцій у мобільному застосунку Клієнт зобов'язаний переказати кошти на погашення кредитної заборгованості не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Якщо грошові кошти для погашення заборгованості за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після часу, зазначеного в мобільному застосунку як час для погашення кредитної заборгованості, то зарахування їх у погашення заборгованості за Кредитом здійснюється наступного календарного дня Банку і відповідно Клієнт є таким, що прострочив виконання зобов'язань по погашенню заборгованості за Кредитним договором.
3.48.2.1.5.11.5.Якщо сплата заборгованості за Кредитним договором здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за Кредитним договором, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.
3.48.2.1.5.11.6.Зобов'язання Клієнта по погашенню кредитної заборгованості вважаються дотриманими, якщо станом на кінець календарного дня, який є кінцевим терміном повернення Кредиту, заборгованість за Кредитом відсутня. Зобов'язання Клієнта по погашенню заборгованості за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо грошові кошти для погашення заборгованості надійшли до Банку в останній календарний день строку платежу.
3.48.2.1.5.11.7.За рахунок грошових коштів на поточному рахунку Клієнта можуть виконуватися операції дебетового переказу коштів з рахунку Клієнта за його згодою (далі-«дебетування рахунку») на користь Банку у випадках, передбачених укладеним договором/Правилами КБО.
3.48.2.1.5.11.8.Остаточний термін повернення Кредиту може змінюватися згідно умов Кредитного договору та Правил КБО, а саме, за вимогою Банку.
3.48.2.1.5.11.9.Вимога про дострокове повернення Кредиту направляється Банком Клієнтові у письмовій формі за 30 (Тридцять) календарних днів до дати повернення. Вимога про повне повернення суми наданого Кредиту може бути направлена Клієнту в будь-який час незалежно від наявності порушень Клієнтом умов Кредитного договору.
3.48.2.1.5.11.9.1.В разі встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного банку України термін остаточного повернення Кредиту вважається таким, що настав у день встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику. Порядок повідомлення Клієнта про встановлення неприйнятно високого ризику стосовно нього визначається умовами договору банківського рахунку.

3.48.2.1.5.11.10. Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі укладеного Кредитного договору, цих Правил КБО та чинного законодавства України.
3.48.2.1.5.11.11. Клієнт протягом строку дії Кредитного договору має право у будь-який час повернути Кредит повністю чи частково, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів, визначених графіком платежів. Якщо Клієнт скористався правом повернення Кредиту шляхом збільшення суми періодичних платежів, Банк зобов'язаний здійснити відповідне коригування зобов'язань Клієнта у бік їх зменшення та на вимогу Клієнта надати йому новий графік платежів. Плату за дострокове чи частково-дострокове повернення кредиту Клієнтом Банк не встановлює.
3.48.2.1.5.11.12.При погашенні заборгованості за Кредитним договором встановлюється наступний порядок сплати заборгованості:
-прострочені проценти за Кредитом;
-прострочена заборгованість за Кредитом;
-строкова заборгованість за процентами за Кредитом, строк сплати яких настав;
-строкова заборгованість за Кредитом, строк сплати якої настав;
-заборгованість за неустойкою,обчислена Банком;
-строкова заборгованість за Кредитом;
Належність заборгованості Клієнта до строкової та простроченої визначається Банком самостійно на підставі Кредитного договору та чинного законодавства.
3.48.2.1.5.11.13. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов’язання за договором про споживчий кредит у повному обсязі ця сума погашає вимоги Банку(кредитора) у такій черговості:
1)у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2)у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3)у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору про споживчий кредит.
3.48.2.1.5.11.14.У випадку наявності на рахунку надмірно сплачених коштів, що Клієнт направив на погашення заборгованості за Кредитним договором, уклавши Кредитний договір, Клієнт надав свою згоду та право Банку, а Банк погодився надмірно сплачені Клієнтом кошти повернути Клієнту шляхом перерахування на поточний рахунок, з якого цей платіж був відправлений, або на інший рахунок, відкритий Банком Клієнту.
3.48.2.1.5.12. Клієнт має право протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк (кредитодавця) у письмовій формі шляхом подачі до Банку Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту до закінчення 14-ти денного строку. Якщо Клієнт подає Анкету-Заяву не особисто, вона має бути засвідчена нотаріально або подана і підписана представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.
Протягом семи календарних днів з дати подання Анкети-Заяви про повернення споживчого кредиту Клієнт зобов'язаний повернути Банку (кредитодавцю) грошові кошти, одержані за Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором. Клієнт не зобов'язаний сплачувати будь-які інші платежі у зв'язку з відмовою від Кредитного договору.
3.48.2.1.5.12.1.Відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Клієнтом. Банк зобов'язаний повернути Клієнту кошти, сплачені ним за такі додаткові та/або супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (Чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта від Кредитного договору.

3.48.2.1.5.13.Умови та порядок нарахування та сплати процентів за користування Кредитом:
3.48.2.1.5.13.1.Клієнт сплачує Банку проценти за користування Кредитом за ставкою та в розмірах, які зазначені в Тарифах.
3.48.2.1.5.13.2. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється у валюті Кредиту, за кожен день користування Кредитом, на щоденний залишок заборгованості за Кредитом, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та умовна кількість днів у році - 360. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється не рідше ніж один раз на календарний місяць протягом всього строку дії Договору. За календарний день місяця, в який здійснюється повне погашення Кредиту, проценти не нараховуються.
3.48.2.1.5.13.3. Сплата процентів за користування кредитом згідно умов Кредитного договору здійснюється Клієнтом щомісяця згідно графіку платежів на рахунок, відкритий в АТ «ВСТ БАНК», м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202. Номер рахунку Банк повідомляє Клієнту окремим інформаційним повідомленням. У випадку ініціювання платіжних операцій в мобільному застосунку, Клієнт зобов'язаний переказати кошти не пізніше часу, зазначеного в мобільному застосунку. Якщо день сплати припадає на вихідний/святковий/не операційний день Банку, то терміном сплати є цей календарний день. Якщо сплата заборгованості за процентами здійснюється у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта у Банку, то строки виконання платіжних інструкцій Клієнта на переказ коштів у погашення заборгованості за процентами, поданих після закінчення операційного часу Банку, визначаються умовами договору банківського рахунку, укладеного між Клієнтом та Банком.
3.48.2.1.5.13.4.Нарахування процентів за користування Кредитом, припиняється, якщо Банком прийнято рішення про списання заборгованості за рахунок оціночного резерву відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та/або МСФЗ.

3.48.2.2.Послуга «Назбиратус»
3.48.2.2.1.Відкриття поточного рахунку з використанням ПІ та активація послуги «Назбиратус» здійснюється Клієнтом виключно через мобільний застосунок Банку. Максимальна кількість активних «Назбиратусів»-10.
До моменту укладання Договору банківського рахунку:
-Банк обов'язково ознайомлює Клієнта з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
-Клієнт обов'язково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку. Якщо Клієнт укладає договір в електронній формі, то факт одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення з нею Клієнт підтверджує шляхом проставлення електронного підпису або надсилання Банку повідомлення, або проставлення відповідної відмітки у Системі дистанційного обслуговування.
Після укладення Договору банківського рахунку Клієнт погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/; за бажанням Клієнта Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта до відділення Банку.
3.48.2.2.2.Тарифи за цією послугою вказуються у тарифних пакетах до продуктів Банку, які передбачають використання ПІ.
3.48.2.2.3.Клієнт може поповнювати «Назбиратус» з будь-якого свого Поточного рахунку, до якого існує активний ПІ, якщо ця можливість передбачена Тарифним пакетом. При зарахуванні коштів на «Назбиратус», зменшується Витратний ліміт за Поточним рахунком. Клієнт не може скористатися послугою «Назбиратус» за рахунок коштів кредитного ліміту, встановленого за Послугами споживчого кредитування, наданими Банком.

3.48.2.2.4.Клієнт може списувати грошові кошти з «Назбиратуса» та поповнювати будь-який свій Поточний рахунок, до якого існує ПІ, якщо ця можливість передбачена відповідним Тарифним пакетом. При списанні коштів з «Назбиратусу», збільшується Витратний ліміт на Поточному рахунку, на який зараховуються такі кошти.
3.48.2.2.5.Усі перекази на «Назбиратус»/списання з «Назбиратусу» здійснюються в режимі он-лайн шляхом наданням Клієнтом до Банку Дистанційного розпорядження. Відображення цих операцій у програмному забезпеченні Банка (в тому числі і в інформації (виписках)) відбувається не пізніше робочого дня, наступного за днем здійснення транзакції.
3.48.2.2.6.Сума коштів, яка обліковується на «Назбиратусі» є недоступною для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої.
3.48.2.2.7.Для можливості використання коштів, які акумульовані на «Назбиратусі» та обліковуються на «Назбиратусі» для здійснення операцій оплати за товари, роботи та послуги або зняття готівки через платіжні пристрої Клієнт вчиняє дії, передбачені **п.3.48.2.2.4.** Правил КБО (списує грошові кошти з «Назбиратуса» та поповнює Поточний рахунок).
3.48.2.2.8.За рухом грошових коштів на «Назбиратусі» Клієнт може виготовити окрему інформацію (виписку).
3.48.2.2.9.Нарахування процентів на залишок коштів на «Назбиратус» здійснюється щомісячно за відсотковою ставкою, вказаною у Тарифах, при цьому при розрахунку застосовується фактична кількість днів у місяці та фактичної кількість днів у році – 365 (для високосного року-366). При розрахунку процентів на залишок коштів на «Назбиратусі» враховується день зарахування коштів на «Назбиратус» та не враховується день списання коштів з «Назбиратусу».
3.48.2.2.10.Виплата нарахованих процентів здійснюється в останній календарний день місяця. Сума процентів, після утримання Банком передбачених законодавством податків, йде на поповнення «Назбиратусу».
3.48.2.2.11.При закритті Поточного рахунку послуга «Назбиратус» одночасно з закриттям Поточного рахунку анулюється. При цьому залишки Поточного рахунку з послугою «Назбиратус» перераховуються на поповнення іншого Поточного рахунку з ПІ Клієнта за його вибором.

3.48.2.3. Договір банківського вкладу в рамках продукту «Банк Власний Рахунок».
3.48.2.3.1.За Договором банківського вкладу Клієнт/Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених укладеним Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу.
3.48.2.3.2.Договір банківського вкладу в складі продукту «Банк Власний Рахунок» укладається безпосередньо фізичною особою-Клієнтом Банку/Вкладником виключно через мобільний застосунок Банку.
До моменту укладання Договору банківського вкладу:
-Банк обов’язково ознайомлює Клієнта/Вкладника з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
-Клієнт/Вкладник обов’язково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку. Клієнт/Вкладник укладає договір в електронній формі, факт одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення з нею Клієнт/Вкладник підтверджує шляхом проставлення електронного підпису або надсилання Банку повідомлення, або проставлення відповідної відмітки у Системі дистанційного обслуговування.
Після укладення Договору банківського вкладу Клієнт/Вкладник погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/; за бажанням Клієнта/Вкладника Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на

паперовому носії у випадку звернення Клієнта/Вкладника до відділення Банку.
3.48.2.3.3.Під час відкриття або закриття депозитного рахунку Клієнта/Вкладника Банк перевіряє наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. За наявності такої інформації в Реєстрі Банк як надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта/Вкладника, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.
3.48.2.3.4. Договір банківського вкладу як окремий правочин, так і в складі пакетної пропозиції Банку (Заяви-Договору про акцепт публічної пропозиції на укладання договору про комплексне банківське обслуговування (Договору КБО)) вважається укладеним з дати, що вказана у відповідній Заяві-Договорі, якщо інше не визначено умовами Договору. Днем відкриття депозитного рахунку є дата, визначена в Договорі.
3.48.2.3.5. Валюта Депозитного рахунку визначається моделлю Вкладу та вказується в Договорі банківського вкладу.
3.48.2.3.6.Строк внесення суми Вкладу–не пізніше наступного дня за днем відкриття депозитного рахунку. У разі, якщо на наступний день за днем відкриття депозитного рахунку, Клієнт/Вкладник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на депозитний рахунок, Договір банківського вкладу(як окремий правочин, так і в складі пакетної пропозиції Банку), вважається таким, що не був укладений, а депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта/Вкладника.
3.48.2.3.7.Грошові кошти не можуть бути зараховані на депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу можливе внесення чи збільшення суми Вкладу(якщо умовами укладеного Договору банківського вкладу передбачено збільшення суми Вкладу).
3.48.2.3.8.Залучення Вкладу підтверджується укладеним Договором банківського вкладу та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, встановленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
3.48.2.3.9. Фізична особа, що укладає Договір банківського вкладу та вносить грошові кошти на депозитний рахунок, приймає на себе обов'язок самостійно отримати в Банку документ або електронний документ при розміщенні Вкладу за допомогою мобільного застосунку Банку, який підтверджує внесення грошових коштів на депозитний рахунок на умовах Договору банківського вкладу,
3.48.2.3.10.Клієнт/Вкладник в подальшому приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в Банку документи/електронні документи, що підтверджують поповнення Вкладу, якщо умовами Договору банківського вкладу поповнення Вкладу передбачено.
3.48.2.3.11.Процентна ставка визначається умовами Договору банківського вкладу.
3.48.2.3.12.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту/Вкладнику або списанню з депозитного рахунку Клієнта/Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць.
3.48..2.3.13.Проценти по Вкладу перераховуються на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу.
3.48.2.3.14.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.
3.48.2.3.14.1.Інші умови щодо нарахованих процентів до Вкладу визначаються конкретною моделлю Вкладу та умовами індивідуальної частини відповідного Договору банківського вкладу.
3.48.2.3.15.Строк дії Договору банківського вкладу визначається з дати підписання відповідного Договору по день виконання сторонами такого Договору зобов'язань за Договором банківського

вкладу; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на депозитний рахунок по день повернення Вкладу.
3.48.2.3.16.Вклад повертається Клієнту/Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу.
3.48.2.3.17.Умовами Договору банківського вкладу визначається наявність/відсутність права Клієнта/Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.48.2.3.18. Клієнт/Вкладник зобов'язаний письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на депозитному рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень" та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.
3.48.2.3.19.У випадку, якщо Клієнт/Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження грошовими коштами,що знаходяться на депозитному рахунку, з причини наявності обтяжень, в т.ч. публічних обтяжень, грошові кошти, що знаходяться на депозитному рахунку і у розпорядженні якими Клієнта/Вкладника було обмежено, виплачуються Банком Клієнту/Вкладнику тільки після скасування цих обмежень.

3.48.2.4.Банк не надає послуги за продуктом «Банк Власний Рахунок» таким категоріям Клієнтів:
1) платникам податків Сполучених Штатів Америки (США), а саме особам, які в США: мають в місце народження (країна, місто), громадянство, резидентство, фактичну адресу проживання, документи, що посвідчують особу США, наявність TIN-номеру, наявність телефону США (код країни +1), наявність довіреної особи з США, наявність регулярних перерахувань на адресу отримувача США, тривале проживання у США (183 дня протягом 3х останніх років), наявність Green Card;
2) громадянам України-нерезидентам;
3) іноземним громадянам, особам без громадянства.
3.48.2.4.1. Політично значущі особи (PEPs), до яких віднесено: національних, іноземних публічних діячів, осіб, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях, а також членів сімей та особам, пов'язаним із політично значущими особами, рахунок в рамках продукту «Банк Власний Рахунок» відкривається після їх звернення до територіально найближчого відділення Банку з метою надання необхідного пакету документів та отримання дозволу керівника Банку на встановлення ділових відносин.
3.48.2.4.2. Клієнти Банку, які користуються продуктом «Банк Власний Рахунок» та отримали статус політично значущої особи (PEP) в процесі обслуговування, і рахунок (-ки) яких блокується (-ються) Банком, мають можливість:
1) закрити поточний(-і) рахунок(-ки) та отримати кошти, що розміщені на рахнку(-ах);
2) відвідати територіально найближче для Клієнта БВР-PEP відділення Банку, надати необхідні документи та після отримання дозволу керівника Банку відповідно до закону, в подальшому користуватися рахунком (-ками).
3.48.2.5. Загальний ліміт на проведення видаткових фінансових операцій за всіма рахунками, відкритими Банком Клієнту, верифікацію якого було проведено із використанням спрощених способів (методів), дозволених нормативно-правовим актом Національного банку України, що регулює питання у сфері фінансового моніторингу, та які використовувались Банком під час встановлення ділових відносин із Клієнтом розміщено на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку.
3.48.2.6. Купівля-продаж віртуальних активів за допомогою платежів «з картки на картку» (p2p) з будь-якого рахунку, відкритого Банком Клієнту- заборонено.
3.48.2.7. Клієнт-неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними ним коштами на рахунок, відкритий ним на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на його рахунок.
Клієнт-неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників. У випадку надходження коштів на рахунок Клієнта у віці від 14 до 18 років

від третіх осіб Клієнт повинен забезпечити отримання дозволу (згоди) батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки та піклування на право розпорядження такими коштами, якщо розпорядження такими коштами передбачає отримання дозволу.
При цьому, фактичне розпорядження такими коштами Клієнтом у віці від 14 до 18 років свідчить про отримання такого дозволу від батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки і піклування. Відповідальність за наслідки не отримання зазначеної згоди покладається безпосередньо на Клієнта у зв'язку з чим, Банк не несе будь-якої відповідальності у випадку порушення Клієнтом зазначених зобов'язань.
Клієнт зобов'язується контролювати будь-які надходження коштів на його рахунки і здійснювати видаткові операції виключно з урахуванням положень цього пункту Правил КБО та умов укладеного Договору.
3.48.2.8.Ліміти фінансових операцій для Клієнтів-неповнолітніх осіб Банк оприлюднює на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.

3.49.Порядок зміни тарифів
3.49.1.Банк має право змінити тарифи (в тому числі зменшити обсяг та перелік послуг, що надаються Банком), у випадку прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.
3.49.2.Збільшення обсягу та переліку послуг, що надаються Банком, не потребує попереднього повідомлення Клієнта.
3.49.3.У разі ініціювання зміни Тарифів в сторону зменшення, їх новий розмір вважається погодженим Клієнтом в безспірному порядку та не потребує, у зв'язку з цим додаткового погодження в письмовій формі та/або додаткового інформування Клієнта про таку зміну, крім розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів у доступному для Клієнтів місці у Банку та на офіційному вебсайті Банку за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін.
3.49.4.У разі ініціювання зміни Тарифів в сторону збільшення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта
-шляхом розміщення відповідного оголошення та нового/зміненого тексту Тарифів у доступному для Клієнтів місці у Банку/Точках продажу та на офіційному вебсайті Банку в мережі Інтернет за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін
та
-шляхом направлення Банком повідомлення Клієнту за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін у спосіб, визначений у відповідному Договорі, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення.
3.49.5.У разі непогодження Клієнтом з запропонованими Банком змінами Тарифів, про які він був повідомлений у встановленому у цих Правилах КБО порядку, він зобов'язаний не пізніше дати вступу нових Тарифів в дію повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви на закриття Поточного рахунку та в цей же строк повернути Банку повну суму заборгованості за Договором шляхом сплати існуючої заборгованості та сплатити проценти та інші платежі, передбачені Договором та Тарифами.
3.49.6.У разі, якщо Банк, у строк, визначений **п. 3.49.4** Правил КБО, не отримає відповідного письмового повідомлення та/або не отримає оплати від Клієнта повної суми отриманого овердрафту шляхом сплати існуючої заборгованості за відповідним Договором та сплати процентів та інших платежів, передбачених таким Договором та Тарифами, нові Тарифи вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження, тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни Тарифів (істотної умови відповідного Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змінених Тарифів в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

3.50.Зміна розміру ставки за овердрафтом

3.50.1.Клієнт надає свою згоду на те, що у разі ініціювання зміни розміру процентної ставки за овердрафтом в сторону зменшення, її новий розмір вважається погодженим Клієнтом та не потребує, у зв'язку з цим, додаткового погодження в письмовій формі. Банк інформує Клієнта про зміну істотних умов Договору не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки способом, обраним Клієнтом згідно умов укладеного Договору та цих Правил КБО.
3.50.2.Банк має право ініціювати зміну процентної ставки за користування овердрафтом в сторону збільшення.
3.50.3.У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки засобами зв'язку, вказаними для інформування Клієнта про зміну істотних умов договору, із зазначенням її розміру та дати початку дії такої ставки. Таке повідомлення вважається відісланим в день його відправлення на адресу Клієнта, що зазначена у відповідному Договорі. Збільшення фіксованої процентної ставки за овердрафтом відбувається після інформаційного повідомлення про це Клієнта та отримання письмової згоди Клієнта.
У разі отримання Банком від Клієнта зазначеної в цьому пункті Правил КБО письмової заяви/відповіді, в якій Клієнт не погоджується з новим розміром процентної ставки, зазначена заява/відповідь Клієнта за своїми правовими наслідками прирівнюється до заяви Клієнта про дострокове розірвання Договору, у зв'язку з чим, Клієнт зобов'язаний до передбачуваної дати впровадження нового розміру процентної ставки достроково повернути в повному обсязі суму кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за овердрафтом, сплатити проценти за їх користування, комісії, а також сплатити можливі штрафні санкції, що були нараховані Клієнту до дострокового розірвання Договору.

3.51.Оскарження операцій з ПІ
3.51.1.Клієнт має право, у разі незгоди, опротестувати операцію, зроблену із застосуванням ПІ, емітованих в рамках будь-якого договору, а також недозволені або некоректні операції.За бажанням Клієнта та за умови оформлення довіреності відповідно до норм чинного законодавства, у разі незгоди опротестувати операцію, зроблену із застосуванням ПІ, може також фізична особа-не власник рахунку (тобто довірена особа-Держатель ПІ), якій Клієнт надав право користування ПІ.
3.51.2.Розгляд спорів по операціям з використанням ПІ здійснюється згідно Правил КБО та Правил МПС.
3.51.3.Плата за розгляд заяви Клієнта про спірну операцію стягується Банком відповідно до Тарифів. Якщо заява про спірну операцію визначена Банком як безпідставна, операції, списані з Поточного рахунку Клієнта, поверненню не підлягають і Клієнт відповідною платіжною інструкцією надає згоду та уповноважує Банк списати з Поточного рахунку всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви та інші платежі і комісії згідно з Тарифами.
3.51.4.Для опротестування операції Клієнт повинен заповнити Заяву про спірну транзакцію в Банку або з цією ж метою скористатися платіжним застосунком за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК».
Для опротестування операції (спірної транзакції) в рамках продукту «Банк Власний Рахунок» Клієнт може звернутися до Контакт-центру Банку або з цією ж метою скористатися платіжним застосунком для оформлення Заяви про спірну транзакцію за ПІ БВР.

3.51.4.1.Банк залишає за собою право відмовити Клієнту/ довіреній особі-Держателю ПІ, якій Клієнт надав право користування ПІ, у розгляді Заяви про спірну транзакцію у випадку, якщо на момент оскарження не надано інформації, перелік/обсяг якої визначається Правилами МПС та/або надана інформація не спростовує доказів, наданих банком-еквайром стосовно оскаржуваної операції.
3.51.5.До розгляду приймаються заяви про операції по яким було проведено фактичне списання коштів з Поточного рахунку Клієнта, але не пізніше 60 (Шестидесяти) днів з дня проведення операції, зазначеної в інформації (виписці).
3.51.6.Банк:
-має право, а Клієнт повідомлений та погоджується з тим, що у випадку оскарження шахрайських на думку Клієнта/довіреної особи-Держателя ПІ, якій Клієнт надав право користування ПІ, операцій блокувати ПІ Клієнта/довіреної особи-Держателя ПІ, якій Клієнт надав право користування ПІ, з можливістю перевипуску ПІ. Оскарженням шахрайської на думку Клієнта/довіреної особи-Держателя ПІ, якій Клієнт надав право користування ПІ, операції вважається оскарження операції, по якій у Заяві про спірну транзакцію вказується відповідна причина або коментар Клієнта про несанкціоноване ініціювання оскаржуваної операції у випадку оформлення Заяви про спірну транзакцію за допомогою платіжного застосунку;
-повинен повернути кошти на Поточний рахунок Клієнта або дати письмову відповідь, у разі коректності проведення операції, не пізніше 180 (Ста восьмидесяти) днів з дати реєстрації заяви про спірну операцію.
3.51.7.Суми коштів за операціями, які оскаржує Клієнт, повертаються на Поточний рахунок після повного врегулювання питання з протилежною стороною – банком, який представив операцію до оплати, у відповідності з правилами МПС і чинним законодавством України.
3.51.8.До врегулювання спірної транзакції, сума спірної транзакції на Поточному рахунку не відновлюється, крім випадка отримання Банком підтверджуючого файла від УПЦ до закінчення терміну розгляду заяви Клієнта, який обслуговується в Банку в рамках договору на обслуговування зарплатного проекту, про спірну транзакцію,здійснену у АТМ іншого банку, коли грошові кошти за операціями,які оскаржує Клієнт, можуть бути повернені достроково на поточний рахунок Клієнта; але у випадку надходження опротестування за операцією, по якій було виконано дострокове повернення грошових коштів, Клієнт надає згоду та уповноважує Банк відповідною платіжною інструкцією списати з Поточного рахунку Клієнта всі суми витрат, пов'язані з розглядом заяви та інші платежі і комісії згідно з Тарифами.
3.51.9.У разі передачі претензії Клієнта на розгляд до Арбітражного комітету МПС Банк повинен повідомити Клієнта про процедуру розгляду та додаткові комісії, які можуть бути стягнути с Клієнта у разі програшу претензії.

3.52.Порядок зміни продукту Банку.
3.52.1.У випадку бажання змінити продукт Банку, за яким обслуговується Поточний рахунок Клієнт подає Анкету-Заяву про зміну продукту Банку.
3.52.2.Зміна продуктів відбувається згідно Анкети-Заяви Клієнта. Акцептована Банком Анкета-Заява про зміну продукту Банку вважається невід'ємною частиною відповідного Договору та відповідно змінює чи доповнює його умови. Інформація про зміну продукту доводиться Банком до Клієнта шляхом направлення Банком повідомлення Клієнту у спосіб, визначений в Договорі.
3.52.3.У разі зміни продукту Банку, нові Тарифи, що передбачені новим продуктом застосовуються до всіх послуг, що надаються Банком за укладеним з Клієнтом Договором КБО/Договором (у т.ч. тарифи за кредитними операціями (проценти, комісії, ОМП тощо)).
3.52.4.Зміна продукту відбувається протягом двадцяти календарних днів з моменту надання до Банку Анкети-Заяви про зміну продукту Банку, але не пізніше першого робочого дня наступного місяця написання Анкети-Заяви про зміну продукту Банку.
3.52.5.Банк має право пропонувати Клієнту змінити продукт Банку, за яким обслуговується Поточний рахунок Клієнта. З цією метою Банк направляє Клієнту інформаційне повідомлення засобами зв'язку, визначеними Клієнтом в укладеному Сторонами Договорі, не пізніше,ніж за 30

(Тридцять) днів до дати можливої зміни продукту Банку.
Клієнт до спливу 30 (Тридцяти) днів з дати направлення йому пропозиції Банку про зміну продукту Банку має право:
а)погодитися з запропонованим продуктом Банку. Зміна продукту Банку відбувається не раніше 31 (Тридцять першого) дня з дати направлення Клієнту пропозиції Банку про зміну продукту Банку та не пізніше першого робочого дня місяця,наступного за місяцем направлення Клієнту пропозиції Банку про зміну продукту Банку;
б)звернутися до Банку з заявою про незгоду зі змінами продукту Банку.

3.53.Закриття Поточного рахунку з використанням ПІ здійснюється за угодою сторін або внаслідок односторонньої відмови сторони від Договору у повному обсязі.
3.53.1.Закриття Поточного рахунку внаслідок односторонньої відмови сторони від відповідного Договору у повному обсязі здійснюється:
А) за ініціативою Клієнта шляхом подання до Банку Анкети-Заяви - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цими Правилами КБО та укладеним Договором. Дата закриття Поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою ПІ, визначається в укладеному Договорі (**п.п.3.53.3, 3.53.4.** цих Правил КБО). Договір вважається розірваним у день закриття Поточного рахунку і повного виконання зобов'язань за Договором. Залишок коштів на Поточному рахунку, що надійшли на Поточний рахунок після подання Анкети - Заяви про закриття може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.
Анкета-Заява/Заява про закриття поточного рахунку може подаватися до Банку на паперовому носії або в електронній формі за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК». Заява про закриття поточного рахунку складається в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів: найменування банку; прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта; номер рахунку, який закривається; реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта, або вимоги Клієнта про видачу залишку коштів готівкою; дата складання заяви. Заява про закриття поточного рахунку підписується Клієнтом (власником рахунку) або уповноваженою ним особою.
У випадку подання Клієнтом Анкети-Заяви/Заяви про закриття поточного рахунку дистанційно, Банк направляє Клієнту запит в Систему Онлайн-банк для підтвердження подання Анкети-Заяви/Заяви про закриття поточного рахунку шляхом накладання простого електронного підпису. Клієнт, який ініціює закриття Поточного рахунку дистанційно, накладає простий електронний підпис на Заяву про закриття поточного рахунку.
Отримавши Анкету-Заяву/Заяву про закриття поточного рахунку на паперовому носії чи в електронній формі, Банк закриває Поточний рахунок Клієнта у встановленому чинним законодавством та цими Правилами КБО/укладеним Договором порядку.
Б)за ініціативою Банку:
-якщо поточний рахунок є неактивним рахунком і на цьому рахунку немає залишку коштів. Відповідний Договір вважається розірваним у день закриття неактивного поточного рахунку внаслідок односторонньої відмови Банку від такого Договору у повному обсязі;
-якщо немає операцій за поточним рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на поточному рахунку;
-у разі смерті Клієнта:
а)після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України. Спадкоємство має бути підтверджено наданням до Банку нотаріально

засвідченої копії Свідоцтва про право на спадщину за заповітом/за законом;
б)за відсутності залишку коштів на поточному рахунку – на підставі підтверджуючих документів про смерть Клієнта (свідоцтво про смерть або інших документів, що підтверджують такий факт);копії документів, що надаються Банку, посвідчуються у встановленому чинним законодавством порядку);
-є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу та внутрішніми документами Банку;
-є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.
3.53.2.Після подання Анкети-Заяви про закриття поточного рахунку Банк здійснює списання коштів з Поточного рахунку для погашення всіх заборгованостей, згідно цих Правил КБО та Тарифів, що є на момент подання Анкети-Заяви.
У разі відсутності заборгованості Поточний рахунок набуває статусу «Заморожений», при цьому Банк здійснює зарахування на Поточний рахунок нарахованих процентів на залишок коштів (за наявності), згідно умов цих Правил КБО та Тарифів.Зарахування коштів на закритий Поточний рахунок або на Поточний рахунок в статусі «Заморожений» не здійснюється, крім зарахувань,які здійснюються після проведення розрахунків з МПС по всім проведеним операціям.
Подальше нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку, якій знаходиться в статусі «Заморожений» Банк не здійснює.
3.53.3.Закриття Поточного рахунку та повернення Банком залишку коштів з Поточного рахунку здійснюється на підставі Анкети-Заяви/заяви,поданої Клієнтом, або з інших підстав, передбачених Договором, та повернення до Банку всіх ПІ, виданих у рамках відповідного Договору, за умови відсутності активних блокувань після проведення розрахунків з МПС по всім проведеним операціям.
У випадку відмови Клієнта повернути ПІ/неповернення ПІ до Банку, закриття Поточного рахунку, анулювання виданих ПІ та повернення залишку коштів здійснюється на підставі Анкети-Заяви/заяви Клієнта за умови відсутності активних блокувань та залишку коштів.
Датою закриття Поточного рахунку є наступний день після дня надання Клієнтом Анкети-Заяви/заяви до Банку,якщо на Поточному рахунку Клієнта немає залишку коштів та відсутні активні блокування після проведення розрахунків з МПС по всім проведеним операціям.
Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком та розрахунків з МПС, торгівельною мережею/ПОС/АТМ Банку робочий день,якщо на Поточному рахунку Клієнта є залишок коштів та відсутні активні блокування після проведення розрахунків з МПС по всім проведеним операціям.
3.53.4.У разі наявності активних блокувань, Банк закриває рахунок та повертає залишок коштів (за його наявності) після виконання списання коштів за Поточним рахунком.
3.53.5.Клієнт погоджується, що здійснення Банком способів повернення коштів після закриття Поточного рахунку способами, викладеними у п. **3.53.1**. Правил КБО є належним виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів клієнта після закриття Поточного рахунку. При цьому Клієнт відповідною платіжною інструкцією надає свою згоду та доручає Банку утримати з суми коштів, що повертаються, суми витрат, пов'язаних із здійсненням такого повернення та обслуговування такого Поточного рахунку.
3.53.6.Банк в разі закриття Поточного рахунку з використанням ПІ з причини розірвання чи закінчення терміну дії договору на вимогу Клієнта видає йому безкоштовно довідку про повернення ПІ, за винятком випадків передавання ПІ Клієнту у власність, кредиту та процентів за користування ним.

3.54.Відповідальність сторін

3.54.1.За невиконання чи неналежне виконання умов Договору за послугою/продуктом Банку/Договору КБО сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством та таким Договором.
3.54.2.Сукупний розмір неустойки (штраф, пеня), розрахованої Банком Клієнту за порушення умов відповідного Договору, не може перевищувати 50% від суми фактичної заборгованості за овердрафтом, за яким виникла прострочена заборгованість.
3.54.3.У Договорах на встановлення ліміту овердрафту пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та не може бути більшою за 15 (П'ятнадцяти) відсотків суми простроченого платежу.
3.54.4.За прострочення повернення овердрафту, сплати процентів за користування овердрафтом, Клієнт сплачує на користь Банку штрафні санкції в розмірі, вказаному в Тарифах.
3.54.5.За згодою Сторін, розрахунок пені здійснюється з застосуванням умовної кількості днів у році - 360.
3.54.6.Сплата неустойки не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, передбачених відповідним Договором та Правилами КБО.
3.54.7.Застосування неустойки є правом, а не обов'язком Банку.
3.54.8.Застосування штрафних санкцій (неустойки) за прострочення виконання зобов'язання здійснюється за весь період прострочення зобов'язань за відповідним Договором та припиняється зі спливом строку позовної давності, встановленого для вимог про стягнення неустойки.

3.55. Особливі умови
3.55.1.Держатель ПІ,що емітований відповідно до продукту «Платіжна картка «Власний рахунок» приймає участь у Програмі лояльності «Власний рахунок». Розрахунок та зарахування бонусів здійснює ТОВ «СІЛЬПО-ФУД». Правила до програми лояльності «Власний рахунок» визначаються ТОВ «СІЛЬПО-ФУД». При цьому Банк не несе відповідальності за обмеження (виключення) права Клієнта брати участь у Програмі у зв'язку зі зміною Програми чи будь-яких інших обставин, які не залежать від Банку.
3.55.2.Держатель ПІ, що емітований відповідно до продукту «Платіжна картка «Фора Club» приймає участь у Програмі лояльності «Фора Club». Розрахунок та зарахування бонусів здійснює ТОВ «Фора». Правила до програми лояльності «Фора Club» визначаються ТОВ «Фора». При цьому Банк не несе відповідальності за обмеження (виключення) права Клієнта брати участь у Програмі у зв'язку зі зміною Програми чи будь-яких інших обставин, які не залежать від Банку.
3.55.3.Всі повідомлення та вимоги Сторін, які направляються згідно умов відповідного Договору,вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис представникові Сторони або направлені реєстрованим поштовим відправленням або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов такого Договору направляються Клієнту через операторів зв'язку, то вони надсилаються за місцем проживання Клієнта, зазначеного в Заяві або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання. (Цей пункт не стосується повідомлень, зроблених шляхом направлення Клієнту інформаційного повідомлення на e-mail, sms-інформування, іншими засобами через мережу Інтернет).
3.55.4.За згодою Сторін, Клієнт надає дозвіл Банку повідомляти та нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за відповідним Договором та Правилами КБО, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.
3.55.5.Клієнт підтверджує, що до укладання Договору Банк надав йому в письмовій формі інформацію про: особу та місцезнаходження АТ «ВСТ БАНК» (в тому числі структурного підрозділу Банку,через який надається споживчий кредит), контактний телефон Банку та електронну адресу Банку, відомості про державну реєстрацію АТ «ВСТ БАНК», інформацію щодо включення АТ «ВСТ БАНК» до Державного реєстру банків; тип кредиту, суму кредиту, строк кредитування, мету отримання та спосіб надання кредиту; тип процентної ставки, порядок її обчислення,у тому числі порядок її зміни, види забезпечення за кредитом, необхідність

проведення оцінки предмета забезпечення за кредитом та про те, за чий рахунок така оцінка проводиться, орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту для споживача на дату надання інформації, необхідність укладення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання кредиту, перелік осіб, яких Банк визначив для надання відповідних послуг (за наявності), орієнтовну вартість таких послуг, порядок повернення кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом; наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит, а також про право кредитора та/або нового кредитора залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію; попередження про право Банку залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію включає інформацію про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про право споживача на звернення до Національного банку України щодо недотримання зазначених вимог Банком та/або новим кредитором, та/або колекторською компанією, а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості, та інформацію про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб; порядок та умови відмови від надання та одержання кредиту; порядок дострокового повернення кредиту,всю необхідну інформацію, передбачену Законом України «Про споживче кредитування», «Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит», затвердженими Постановою Правління НБУ від 08 червня 2017 року №49, в повному обсязі.

3.55.6.Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, а саме зі змістом :

-ст.190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;

-ст.182 Кримінального кодексу України «Порушення недоторканності приватного життя» стосовно відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення Клієнтом конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Клієнтом Банку-кредитодавцю.

3.55.7.Клієнт погоджується з тим, що Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою.

3.55.8.Врегулювання простроченої заборгованості за Договором овердрафту/Кредитним договором.

3.55.8.1.Права Банку за Договором (Заява-Договір КБО/Заява-Договір на встановлення кредитного ліміту/Заява-Договір на встановлення ліміту овердрафту/Договір кредиту у формі овердрафту/Заява-Договір про акцепт Публічної пропозиції про надання споживчого кредиту -в цьому пункті Правил КБО-«Договір») можуть бути відступлені третій особі (новому кредитору) згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта(Позичальника).

3.55.8.2.Банк має право залучати колекторську компанію/колекторські компанії для врегулювання простроченої заборгованості Клієнта(Позичальника) за Договором.

3.55.8.3.Про відступлення права вимоги новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості Банк повідомляє Клієнта(Позичальника) протягом 10 (Десяти) робочих днів з дати здійснення відповідних дій у спосіб, визначений укладеним Договором.

3.55.8.4.Третя особа (новий кредитор) має всі права та обов'язки Банку за укладеним Договором, в тому числі, але не виключно, в частині, що стосується врегулювання простроченої заборгованості Клієнта(Позичальника):взаємодіяти з Клієнтом(Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена укладеним Договором та які надали згоду на таку

взаємодію, залучати колекторську компанію/колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта(Позичальника) за укладеним Договором, тощо.
3.55.8.5.Колекторська компанія/колекторські компанії має/мають право в тому числі, але не виключно, взаємодіяти з Клієнтом (Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена умовами укладеного Договору та які надали згоду на таку взаємодію, здійснювати всі можливі дії, визначені Законом України «Про споживче кредитування».
3.55.8.6.Банк, новий кредитор, колекторська компанія/колекторські компанії в процесі врегулювання простроченої заборгованості Клієнта(Позичальника) не можуть повідомляти інформацію про укладення Клієнтом(Позичальником/споживачем) Договору, про умови такого Договору,стан виконання Договору, наявність простроченої заборгованості за укладеним Договором, розмір такої простроченої заборгованості особам, які не є стороною укладеного Договору за винятком випадків, визначених чинним законодавством та умовами укладеного Договору.
3.55.8.7.Зобов'язання Клієнта (Позичальника) по поверненню заборгованості за укладеним Договором можуть бути виконані третьою особою.
3.55.8.8.За згодою Сторін, уклавши Договір, Клієнт(Позичальник) надає дозвіл Банку нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.
3.55.8.9.При врегулюванні простроченої заборгованості Клієнта (Позичальника) Банк (кредитодавець), новий кредитор, колекторська компанія/колекторські компанії мають право взаємодіяти з Клієнтом (Позичальником),його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, які надали згоду на таку взаємодію.
3.55.8.10.При врегулюванні простроченої заборгованості за Договором взаємодія Банку(кредитодавця), нового кредитора, колекторської компанії із Клієнтом (Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена умовами укладеного Договору та які надали згоду на таку взаємодію, може здійснюватися шляхом безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі) та/або надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби телекомунікації, у тому числі без залучення працівника кредитодавця, нового кредитора або колекторської компанії, шляхом використання програмного забезпечення або технологій та/або надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.
Проведення особистих зустрічей можливе виключно з 9 (Дев'ятої) до 19 (Дев'ятнадцятої) години, за умови що особа, з якою здійснюється взаємодія, не заперечує проти проведення з нею зустрічі та попередньо надала згоду на особисту зустріч під час телефонної розмови або окрему письмову згоду на це. Місце і час зустрічі підлягають обов'язковому попередньому узгодженню.
3.55.8.11.З метою виконання вимог чинного законодавства що стосується процесу врегулювання простроченої заборгованості за укладеним Договором,Клієнт (Позичальник) надав свою згоду, а Банк/новий кредитор/колекторська компанія має право на свій розсуд здійснювати фіксацію кожної безпосередньої взаємодії Банку/нового кредитора/колекторської компанії з Клієнтом (Позичальником),його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена укладеним Договором та які надали згоду на таку взаємодію, зі створенням, зберіганням, використанням фото-,відеоматеріалів із зображенням Клієнта (Позичальника), його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя, майнового поручителя або третіх осіб, взаємодія з якими передбачена укладеним Договором, та які надали згоду на таку взаємодію, та аудіоматеріалів з названими особами, з метою виконання Банком/новим кредитором/колекторською компанією передбачених чинним законодавством обов'язків щодо процедури врегулювання простроченої заборгованості Клієнта (Позичальника) за укладеним Договором. Укладаючи Договір, Клієнт (Позичальник) надає свою письмову згоду на здійснення вищеназваного фіксування та збереження носіїв

інформації,на яких зафіксовано таку взаємодію, Банком/новим кредитором/колекторською компанією протягом трьох років після такої взаємодії.
3.55.8.12.Укладаючи Договір, Клієнт (Позичальник) підтверджує,що він(вона) :
1)повідомлений (-а) про фіксування кожної безпосередньої взаємодії Банку/нового кредитора/ колекторської компанії з Клієнтом (Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена укладеним Договором та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості з застосуванням процедури фото- та/або відео- та/або аудіофіксації за допомогою технічних засобів, що дозволяють виконати таку фіксацію;
2)надав(-ла) згоду на здійснення фіксування кожної безпосередньої взаємодії Банку/нового кредитора/колекторської компанії з Клієнтом (Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена укладеним Договором та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості з застосуванням процедури фото- та/або відео- та/або аудіофіксації за допомогою технічних засобів, що дозволяють виконати таку фіксацію;
Клієнт(Позичальник) до моменту підписання Договору отримує згоду на обробку Банком їх персональних даних від близької особи/представника/спадкоємця/поручителя/майнового поручителя/третьої особи та в момент укладання Договору надає необхідну інформацію про особу чи осіб, яка/які надала/надали згоду на взаємодію в процесі врегулювання простроченої заборгованості Клієнта(Позичальника) за Договором.

3.55.9. Використання Сервісу Visa Alias та Послуги Click to pay:
3.55.9.1.Сервіс Visa Alias:
3.55.9.1.1.Для отримання переказу за номером телефону шляхом використання Сервісу Visa Alias (надалі-Сервіс) Клієнту необхідно пройти процедуру реєстрації у Сервісі, яка включає в себе:
-зазначення реквізитів ПІ МПС Visa International або Mastercard International Incorporated, що є спеціальним платіжним засобом до Поточного рахунку в національній валюті – гривні;
-зазначення фінансового номеру телефону;
-зазначення свого імені та першої літери прізвища.
3.55.9.1.2.Для користування Сервісом Visa Alias з використанням ПІ Банку, Клієнт доручає Банку передати Visa International дані Клієнта-інформацію, що відноситься до банківської таємниці, таємниці фінансової послуги, конфідендційної інформації, персональних даних, яка необхідні для реєстрації Клієнта у Сервісі.
3.55.9.1.3.Клієнт має можливість отримувати перекази з використанням Сервісу тільки на один ПІ, емітований Банком та підключений до Сервісу Visa Alias.
3.55.9.1.4.Для ініціювання переказу грошових коштів із використанням Сервісу Visa Alias Клієнт зазначає в Онлайн-банку номер мобільного телефону отримувача грошових коштів та суму переказу.
3.55.9.2.Послуга Click to pay:
3.55.9.2.1.Послуга Click to pay передбачає в момент здійснення оплати в режимі онлайн натискання Клієнтом кнопки зі значком Click to pay без використання паролів.
3.55.9.2.2.Для користування послугою Click to pay Клієнт може користуватися як дебетними, так і кредитними платіжними інструментами, емітованими Банком.
3.55.9.2.3.Банк попереджає про розкриття/передачу інформації, а Клієнт, користуючись послугою Click to pay, тим самим надає свій дозвіл/свою згоду Банку на розкриття/передачу інформації, що відноситься до банківської таємниці, таємниці фінансової послуги, конфіденційної інформації, персональних даних Клієнта платіжним системам Mastercard та Visa, отримувачам платежів Клієнта.
3.55.9.2.4.В процесі користування послугою Click to pay Клієнт має право:
-додавати/видаляти платіжний інструмент;
-редагувати свій номер телефону та/або адресу електронної пошти;
-видалити свій профіль в Click to Pay.

Б. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ ТА ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ БЕЗ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУМЕНТІВ

3.56. Загальні положення

3.56.1.Договір банківського рахунку та/або Договір банківського вкладу укладаються шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил КБО) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами КБО. Договір банківського рахунку/Договір банківського вкладу складається з публічної частини Договору (цих Правил КБО) та індивідуальної частини Договору (Заяви-Договору/Договору), підписанням якої Клієнт приєднується до відповідного Договору в цілому. Невід'ємною частиною такого Договору є Тарифи Банку.

З Публічною пропозицією(офертою)/Публічною частиною договору Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.

Публічна частина Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу (ці Правила КБО) надається Клієнту за його вибором у спосіб, визначений Клієнтом в тексті Заяви-Договору/Договору, акцептованої Клієнтом (з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом в акцептованій Клієнтом Заяві-Договорі/Договорі).

3.56.2.Додержання письмової форми Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу (паперової або електронної) є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом.Індивідуальна частина Договору банківського рахунку(Заява-Договір)/Договору банківського вкладу(Заява-Договір/Договір), укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги.Примірник Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу,укладеного в паперовому вигляді, містить обов'язкову відмітку з окремим підписом Клієнта про отримання укладеного Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу до початку надання Клієнту фінансової послуги.

3.56.2.1.Письмова форма Договору банківського вкладу вважається дотриманою, якщо внесення грошової суми на Депозитний рахунок підтверджено Договором банківського вкладу з видачею документа, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності (банківськими правилами) і звичаями ділового обороту.

3.56.3. До моменту укладання Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу:

-Банк обов'язково ознайомлює Клієнта/Вкладника з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

-Клієнт/Вкладник обов'язково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку. Якщо Клієнт/Вкладник укладає договір в електронній формі, то факт одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення з нею Клієнт/Вкладник підтверджує шляхом проставлення електронного підпису або надсилання Банку повідомлення, або проставлення відповідної відмітки у Системі дистанційного обслуговування.

Після укладення Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу Клієнт/Вкладник погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/; за бажанням Клієнта/Вкладника Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта/Вкладника до відділення Банку.

3.56.4.Банк надає Клієнту/Вкладнику на вимогу останнього актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії відповідного Договору згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

3.56.5.Банк ознайомлює Клієнта/Вкладника з Договором банківського рахунку/Договором банківського вкладу/цими Правилами КБО та діючими Тарифами Банку в доступній формі,

шляхом розміщення Договору/цих Правил КБО та Тарифів в доступному для Клієнта/Вкладника місці у Банку/точках продаж Банку та/або на вебсайті Банку.
3.56.6.Банк на Вимогу Клієнта/Вкладника надає витяг з цих Правил КБО щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженим працівником Банку.
3.56.7.Накладення арешту на рахунок або припинення операцій за ним,що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.
3.56.8.У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
3.56.8.1. З метою забезпечення додаткового рівня захисту в процесі розпорядження Клієнтом грошовими коштами готівкою та з урахуванням норм Законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, операції з внесення,видачі/отримання,переказу грошових коштів можуть здійснюватися з використанням ОТР-паролю,який надсилається Банком на фінансовий номер телефону Клієнта у вигляді sms-повідомлення;ОТР пароль необхідно повідомити працівнику Банку, що проводить операцію або Клієнт пред'являє оригінал ідентифікаційного документа.
3.56.9. Клієнт зобов'язаний:
3.56.9.1.У випадку зміни прізвища (імені, по-батькові),місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраціного номера облікової картки платника податків представити цю інформацію та відповідні документи в Банк у строк,встановлений цими Правилами КБО.
3.56.9.2. При відкритті рахунку та здійсненні в подальшому фінансових/платіжних операцій, надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур належної перевірки, вивчення та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій,валютного нагляду у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та нормативними документами Банку, в т.ч. з питань ПВК/ФТ.
3.56.9.3. Письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на грошові кошти, що розміщені на поточному рахунку/вкладному (депозитному) рахунку, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень" та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.

3.57. Договір банківського рахунку. Загальні положення
3.57.1.Поточні рахунки фізичним особам для власних потреб відкриваються
-безпосередньо фізичними особами;
-на ім'я іншої особи-Довіреною особою;
-на користь третьої особи –Фізичною особою, яка відкриває рахунок на користь Клієнта;
-на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) - їх Законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами;
-неповнолітніми особами віком від 14 до 18 років.
3.57.2. Договір вважається укладеним з дати, що вказана у відповідній Заяві-Договорі. Днем відкриття поточного рахунку Клієнта є дата,визначена в Договорі.
Індивідуальна частина Договору банківського рахунку, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнту/Довіреній особі/Фізичній особі,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/ Законному представнику одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги. Примірник Договору банківського рахунку,укладеного в паперовому вигляді, містить обов'язкову відмітку з окремим підписом Клієнта/Довіреної особи/Фізичної особи,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/Законного представника про отримання укладеного Договору банківського рахунку одразу після підписання Договору та до початку надання Клієнту фінансової послуги.
Під час відкриття або закриття поточного рахунку Клієнта Банк перевіряє наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. За наявності такої інофмації в Реєстрі Банк як надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством

України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.
Публічна частина Договору банківського рахунку (ці Правила КБО) надається Клієнту/ Довіреній особі/Фізичній особі,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/ Законному представнику за його вибором у спосіб, визначений Клієнтом/Довіреною особою/Фізичною особою,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/Законним представником в тексті Заяви-Договору, акцептованої Клієнтом /Довіреною особою/Фізичною особою,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/ Законним представником (з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом/Довіреною особою/Фізичною особою,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/ Законним представником в акцептованій Клієнтом/ Довіреною особою/Фізичною особою,яка відкриває рахунок на користь Клієнта/ Законним представником Заяві-Договорі).
3.57.3.За Договором банківського рахунку Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків» та здійснює його обслуговування згідно з тарифами Банку, а саме:
-здійснює платіжні операції за дорученням Клієнта не пізніше наступного банківського дня від дати отримання документів (платіжних інструкцій) Клієнта;
-видає Клієнту готівку з рахунку відповідно до чинного законодавства, зокрема, нормативно-правових актів НБУ, в межах залишку на рахунку на підставі платіжної інструкції/попередньої заявки Клієнта, наданої до Банку за два банківських дня до дня отримання готівки;
-на підставі заяви Клієнта виготовляє та видає інформацію (виписку) з його рахунку у формі, визначеній у заяві (паперовій чи електронній)/дублікат інформації (виписки), з оплатою згідно діючих тарифів Банку;
-надає Клієнту допомогу у пошуку сум, які не надійшли на його рахунок або на рахунки його контрагентів у відповідності з діючими тарифами на послуги, які надаються Банком;
-надає комісійні послуги з проведення операцій по купівлі валютних коштів на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта у разі надання Банку необхідних для купівлі документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належної Банку комісійної винагороди, надає заявку на купівлю валютних коштів або при отриманні згоди та доручення Клієнта, оформленого відповідною платіжною інструкцією, заявки Клієнта на купівлю валютних коштів Банк списує з рахунку Клієнта, зазначеного у платіжній інструкції/заявці на купівлю валюти, необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку комісійну винагороду;
-відповідно до згоди Клієнта зараховує на Поточний рахунок Клієнта іноземну валюту, придбану на валютному ринку України, протягом встановленого чинним законодавством строку;
-надає комісійні послуги з проведення операцій з обміну іноземної валюти на валютному ринку України та міжнародному валютному ринку, на підставі платіжної інструкції, за дорученням і за кошти Клієнта. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті, надає заявку на обмін валютних коштів або при отриманні згоди та доручення Клієнта,оформленого відповідною платіжною інструкцією, заявки Клієнта на обмін валютних коштів Банк списує з рахунку Клієнта, зазначеного у платіжній інструкції/заявці на обмін валюти, необхідну для здійснення такої операції суму у іноземній валюті;
-на підставі згоди Клієнта зараховує на Поточний рахунок Клієнта обміняну іноземну валюту, протягом встановленого чинним законодавством строку;
-надає комісійні послуги з проведення операцій по продажу валютних коштів на валютному ринку України, за дорученням і за кошти Клієнта. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті та надає заявку на продаж валютних коштів або при отриманні згоди та доручення Клієнта,оформленого відповідною платіжною інструкцією/заявки Клієнта на продаж валютних коштів Банк списує з рахунку Клієнта, зазначеного у платіжній інструкції/заявці на продаж валюти, необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті;

-на підставі згоди Клієнта зараховує на Поточний рахунок Клієнта суму виручки від продажу іноземної валюти, утримуючи (відповідно до згоди та платіжної інструкції Клієнта) при цьому суму належної Банку комісійної винагороди, протягом встановленого чинним законодавством строку;
-за станом на 1 січня надає Клієнту інформацію (виписку) за його рахунком, після отримання інформації (виписки) Клієнт протягом місяця повинен надати до Банку письмове підтвердження про залишки на його рахунку. У випадку, якщо підтвердження Клієнта про залишки на його рахунку не отримане Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими;
-надає послуги обслуговуючого банку відповідно до Положення про порядок надання банками Національному банку України інформації щодо договорів, які передбачають виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за залученими резидентами кредитами, позиками, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року N 6;
3.57.4.Використання коштів за Поточним рахунком здійснюється відповідно до діючого законодавства та режиму роботи такого рахунку згідно платіжних інструкцій у порядку, встановленому Постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року №163.
Режим роботи поточних рахунків фізичних осіб розміщується на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/. Банк змінює режим роботи поточних рахунків та приводить у відповідність діючому законодавству України. При цьому інформація щодо змін
-розміщується у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та/або на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ не пізніше 30 (Тридцяти) календарних днів до запланованої дати внесення змін в Режим роботи поточних рахунків фізичних осіб
та
-направляється Банком в формі повідомлення Клієнту за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін у спосіб, визначений в Договорі.
Якщо Клієнт не згоден зі змінами в Режимі роботи поточних рахунків, то має до настання дати, з якої починають діяти такі зміни, подати Заяву до Банку про закриття поточного рахунку. Якщо станом на дату, з якої починають діяти зміни в Режимі роботи поточних рахунків, Заява про закриття поточного рахунку від Клієнта не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну Режиму роботи поточних рахунків. Тобто Режим роботи поточних рахунків вважається погодженими Клієнтом та таким, що починає застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження. Таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни Режиму роботи поточних рахунків (істотної умови Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування зміненого режиму роботи поточних рахунків в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.
3.57.5.За Договором банківського рахунку Банк:
-з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО з урахуванням згоди та на підставі розпорядження Клієнта, оформленого відповідною платіжною інструкцією, при настанні термінів платежів,списує з рахунку грошові кошти за надані послуги з обслуговування рахунку Клієнта та за надані послуги щодо обслуговування кредитів від нерезидентів в сумі еквівалентній розміру платежу відповідно до діючих тарифів Банку і витрат (комісії, податки, збори та інше) у т.ч. пов'язаних з продажем валюти на валютному ринку України. Якщо рахунок Клієнта відкрито в іноземній валюті, то з метою сплати зазначених комісій/плат, Клієнт надає свою згоду та розпорядження, оформлене відповідною платіжною інструкцією, направленою заявкою доручає Банку здійснювати від свого імені, та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти з рахунку на валютному ринку України у сумі еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж валюти;
-з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО з урахуванням згоди та на підставі розпорядження Клієнта, оформленого відповідною платіжною інструкцією, здійснює

списання грошових коштів з рахунків Клієнта (в т.ч. рахунків, відкритих Клієнту-Фізичній особі-підприємцю/фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність) у Банку для оплати зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках, коли Клієнт надав згоду та доручив Банку здійснювати списання грошових коштів з власних рахунків у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку, укладених між Клієнтом та Банком. Списання грошових коштів з рахунків Клієнта у Банку здійснюється у строки, обсязі та на умовах, визначених у договорах про надання фінансових чи інших послуг Банку, укладених між Клієнтом та Банком.
Платіжні операції, ініційовані Банком як обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку Клієнта (платника), не потребують надання Клієнтом (платником) згоди на їх виконання, за умови повідомлення Клієнтом (платником) надавача платіжних послуг платника про таке обтяження та/або наявності відповідної умови у договорах поруки/застави/іпотеки;
-з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО з урахуванням згоди та на підставі розпорядження Клієнта,оформленого відповідною платіжною інструкцією, при виконанні функцій податкового агента, в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку, здійснює списання коштів з рахунків Клієнта;
-нараховує, відповідно до наданої згоди та на підставі розпорядження Клієнта,оформленого платіжною інструкцією, утримує та сплачує суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок коштів Клієнта в разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта.
3.57.6.За Договором банківського рахунку Банк:
- зупиняє видаткові операції за рахунком Клієнта у випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України, в тому числі при накладенні арешту на рахунок;
-повертає без виконання платіжні інструкції, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі недостатності коштів на рахунку Клієнта, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти, або документів необхідних для здійснення валютного нагляду;
-відмовляє у здійсненні операції у випадку підробленості документів;
-відмовляє Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним у встановленому порядку та встановлені строки платіжної інструкції/заявки на отримання готівки;
-здійснює дебетовий переказ коштів з рахунку Клієнта за згодою або без згоди платника у випадках, передбачених чинним в Україні законодавством;
- відмовляє у здійсненні фінансових/платіжних операцій при наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом діючого законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, а також процедури оформлення платіжних інструкцій і термінів їх надання в Банк або якщо операція, яку здійснює Клієнт, не відповідає вимогам законодавства України з питань фінансового моніторингу.
3.57.7.У разі зміни чинного законодавства України, Банк змінює умови цих Правил КБО /Договору банківського рахунку та приводить їх у відповідність до зміненого законодавства України; інформація про зміни умов цих Правил КБО/Договору банківського рахунку розміщується у доступному для Клієнтів місці в Банку/у відділеннях Банку та/або на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ не пізніше ніж за 5(П'ять) робочих днів до дати внесення таких змін, а також направляється Банком в формі повідомлення Клієнту за 5 (П'ять) робочих днів до вступу у дію таких змін у спосіб, визначений в Договорі.
3.57.7.1.Якщо Клієнт до спливу 5 (П'яти) робочих днів з дати оголошення Банком про такі зміни не звернувся до Банку з Заявою про закриття поточного рахунку, то вважається,що Клієнт прийняв зміни та нові умови цих Правил КБО/Договору банківського рахунку, що приведені у відповідність до зміненого законодавства України. Тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов цих Правил КБО/відповідного Договору шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змін до цих Правил КБО/відповідного Договору в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.
3.57.8.У разі зміни Банком тарифів за обслуговування рахунку за місяць до зміни тарифів Банк розміщує у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та вебсайті Банку за

посиланням: https://vstbank.ua/ нові тарифи із зазначенням дати їх введення, Банк також направляє повідомлення Клієнту за місяць до вступу у дію нових тарифів у спосіб, визначений у відповідному Договорі.

3.57.8.1.Якщо Клієнт не згоден з новими тарифами Банку, то має до настання дати, з якої починають діяти нові тарифи, подати Заяву до Банку про закриття поточного рахунку. Якщо станом на дату, з якої починають діяти нові тарифи, Заява про закриття поточного рахунку від Клієнта не надійшла, то вважається, що Клієнт погодився на зміну тарифів. Тобто Клієнт виражає свою волю що стосується зміни тарифів шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змінених тарифів в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбувається фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

3.57.9.Дія Договору банківського рахунку припиняється за згодою Клієнта та Банку (Сторін такого Договору),у випадку закриття Поточного рахунку,в інших випадках,передбачених чинним законодавством. У випадку розірвання Договору банківського рахунку Клієнт та Банк проводять взаємні розрахунки у триденний строк з дня припинення дії Договору банківського рахунку. Розрахунки проводяться за тарифами, які діяли на день припинення дії такого Договору.

3.57.10.Банк має право відмовитися від Договору банківського рахунку в односторонньому порядку з власної ініціативи та закрити поточний рахунок Клієнта,якщо:

3.57.10.1.немає операцій за цим рахунком протягом трьох років підряд та залишку грошових коштів на цьому рахунку;

3.57.10.2.є підстави, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу. Залишок коштів з поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту в порядку, визначеному нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу та внутрішніми документами Банку;

3.57.10.3. є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;

3.57.10.4. у разі смерті Клієнта- власника рахунка за відсутності залишку коштів на такому рахунку на підставі підтверджуючих документів про смерть Клієнта (свідоцтво про смерть або інші документи, що підтверджують такий факт).

За наявності залишку коштів на рахунку Банк має право закрити такий поточний рахунок після виплати коштів спадкоємцю(-ям) та іншим особам на підставі документів, визначених чинним законодавством України.

3.57.11.У випадках розірвання Договору банківського рахунку за ініціативою Банку, в т.ч. за наявності підстав, передбачених діючим законодавством України (зокрема,статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), Банк має право в односторонньому порядку відмовитись у повному обсязі від такого Договору, письмово повідомивши про це Клієнта. Договір вважається розірваним після спливу 180-ти денного строку з дати направлення такого попередження (якщо інший порядок не передбачений таким Договором/цими Правилами КБО).

3.58.Договір банківського рахунку.Особливі положення

3.58.1.**Договір банківського рахунку «Пенсійний»/«Соціальний»**

3.58.1.1.За Договором банківського рахунку «Пенсійний»/«Соціальний» Банк приймає та зараховує на Поточний рахунок, що відкрито Клієнтові, грошові кошти, що надходять у якості пенсії та/або сум соціальної допомоги, виконує розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунка та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Зарахування на рахунок Клієнта суми пенсій та суми соціальної допомоги здійснюється не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку сум виплат від органів Пенсійного фонду/органів соціального захисту населення.

3.58.1.2.Якщо суми коштів з Поточного рахунку одержуються за довіреністю більше як один календарний рік або не одержуються з Поточного рахунку більш як один календарний рік, Клієнт подає нову заяву в орган Пенсійного фонду/орган соціального захисту, в іншому випадку

Пенсійний фонд/органи соціального захисту населення припиняють перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта у Банку і виплати здійснюються через підприємства поштового зв'язку за місцем проживання Клієнта в установленому порядку.
3.58.1.3.У разі надходження до Банку відомостей від Пенсійного фонду/органів соціального захисту населення про смерть Клієнта, Банк у відповідності до чинного законодавства повертає Пенсійному фонду/органам соціального захисту населення суми пенсій та соціальної допомоги,зараховані на Поточний рахунок Клієнта разом з нарахованими на них відсотками, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта.
3.58.1.4. У разі надходження до Банку вимоги/повідомлення від Пенсійного фонду України/органів соціального захисту населення про повернення помилково зарахованої на Поточний рахунок Клієнта суми пенсії / грошової допомоги, Банк, після дебетування Поточного рахунку Клієнта у відповідності до Правил КБО, повертає Пенсійному фонду/органам соціального захисту населення суму помилково зарахованої пенсій /соціальної допомоги.

3.58.2.Договір банківського рахунку на користь третьої особи
3.58.2.1.Банк відкриває Поточний рахунок на користь Третьої особи/Клієнта на підставі заяви Фізичної особи, яка відкриває рахунок на користь Клієнта за умови її ідентифікації, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків».
3.58.2.2.Клієнт набуває прав за Договором під час першого звернення до Банку. Розпорядження Поточним рахунком Клієнт здійснює тільки після його ідентифікації та верифікації Банком і за наявності зразку підпису Клієнта в Банку. До першого звернення Клієнта до Банку та його ідентифікації права за Договором банківського рахунку на користь третьої особи (окрім права здійснювати видаткові операції за Поточним рахунком) належать Фізичній особі, яка відкривала рахунок на користь Клієнта.

3.58.3. Договір банківського рахунку на ім'я іншої особи
3.58.3.1.Банк відкриває Поточний рахунок на ім'я іншої особи/Клієнта на підставі заяви Довіреної особи та довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку, за умови ідентифікації Довіреної особи, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків».
3.58.3.2.Під час першого звернення до банку фізичної особи, на ім'я якої відкрито Поточний рахунок (Клієнта-власника рахунку),з метою використання рахунку Клієнт має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, який засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків.

3.58.4. Договір банківського рахунку на ім'я малолітньої особи
3.58.4.1.Банк відкриває Поточний рахунок на ім'я малолітньої особи/Клієнта на підставі заяви Законного предаставника на відкриття рахунку за умови його ідентифікації, відповідно до Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків».
3.58.4.2.Коштами на Поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її Законні представники(батьки (усиновителі) або опікуни) після ідентифікації та верифікації Банком цих осіб.
3.58.4.3.Банк видає Законному представнику інформацію (виписки) з рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи, за заявою Законного представника у паперовій чи електронній формі згідно заяви.

3.58.5. Договір банківського рахунку з неповнолітньою особою віком від 14 до 18 років
3.58.5.1.Банк приймає і зараховує на Поточний рахунок, що відкрито неповнолітній особі, грошові кошти, що надходять Клієнту.

3.58.5.2.Клієнт-неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними ним коштами на рахунок, відкритий ним на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на його рахунок.
Клієнт-неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на Поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників. У випадку надходження коштів на рахунок Клієнта у віці від 14 до 18 років від третіх осіб Клієнт повинен забезпечити отримання дозволу (згоди) батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки та піклування на право розпорядження такими коштами, якщо розпорядження такими коштами передбачає отримання дозволу.
При цьому, фактичне розпорядження такими коштами Клієнтом у віці від 14 до 18 років свідчить про отримання такого дозволу від батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки і піклування. Відповідальність за наслідки не отримання зазначеної згоди покладається безпосередньо на Клієнта у зв'язку з чим, Банк не несе будь-якої відповідальності у випадку порушення Клієнтом зазначених зобов'язань.
Клієнт зобов'язується контролювати будь-які надходження коштів на його рахунки і здійснювати видаткові операції виключно з урахуванням положень цього пункту Правил КБО та умов укладеного Договору.

3.59. Договір банківського вкладу. Загальні положення
3.59.1.Депозитні рахунки фізичним особам відкриваються
- безпосередньо фізичними особами;
-на ім'я іншої особи-Довіреною особою;
-на користь третьої особи –Фізичною особою,яка відкриває рахунок на користь Клієнта;
-на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років)-їх Законними представниками- батьками (усиновлювачами) або опікунами;
-неповнолітніми особами віком від 14 до 18 років.
3.59.2.Якщо Клієнт уже має в Банку рахунок, ідентифікований та верифікований Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття нового (Депозитного) рахунку може здійснюватися Банком на підставі Договору банківського вкладу за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.
3.59.3.Фізична особа, що укладає Договір банківського вкладу та вносить грошові кошти на Депозитний рахунок, приймає на себе обов'язок самостійно отримати в Банку/Точці продажу розрахунковий документ або електронний розрахунковий документ при розміщенні Вкладу за допомогою Системи Онлайн-банк, який підтверджує внесення грошових коштів на Депозитний рахунок на умовах Договору банківського вкладу.
3.59.3.1.Вкладник/Довірена особа/Законний представник в подальшому приймає на себе обов'язок самостійно отримувати в Банку/Точці продажу платіжні документи/електронні платіжні документи,що підтверджують поповнення Вкладу, якщо умовами Договору банківського вкладу поповнення Вкладу передбачено.
3.59.4.Під час відкриття або закриття Депозитного рахунку Клієнта/Вкладника Банк перевіряє наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. За наявності такої інофмації в Реєстрі Банк як надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта/Вкладника, унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку.
3.59.4.1.У випадку, якщо Вкладник обмежений в праві вільного розпорядження грошовими коштами,що знаходяться на Депозитному рахунку, з причини наявності обтяжень, в т.ч. публічних обтяжень, грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку і у розпорядженні якими Вкладника було обмежено, виплачуються Банком Вкладнику тільки після скасування цих обмежень.

3.59.5. Договір банківського вкладу вважається укладеним з дати, що вказана у відповідній Заяві-Договорі. Днем відкриття депозитного рахунку є дата, визначена в Договорі банківського вкладу.

3.59.6. Майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку, можуть бути передані в заставу Банку на підставі договору застави майнових прав на банківський вклад (далі -«Договір застави»), укладеного між Вкладником (заставодавцем) та Банком (заставодержателем) в якості забезпечення виконання зобов'язань Клієнта/Вкладника або третьої особи перед Банком за будь-яким кредитним зобов'язанням. При цьому Сторони погодили, що звернення Банком стягнення на майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Депозитному рахунку, та виступають предметом застави відповідно до Договору застави, укладеного між Вкладником та Банком, здійснюється у порядку, визначеному відповідним Договором застави, при цьому, порядок звернення стягнення, передбачений статтями 27-32 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», не застосовується, за виключенням реєстрації Банком в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відомостей про звернення стягнення на такий предмет обтяження (предмет застави за Договором застави).

3.60.Договір банківського вкладу. Особливі положення

3.60.1. Договір банківського вкладу/Договір банківського вкладу «Пенсійний»(надалі-«Договір банківського вкладу»)

3.60.1.1.За Договором банківського вкладу Клієнт/Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених таким Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу.

3.60.1.1.1.Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу, в день укладення відповідного Договору або в інший термін,визначений умовами Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування.У разі, якщо в день укладення Сторонами Договору банківського вкладу або інший термін, визначений умовами Договору, Клієнт/Вкладник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта/Вкладника.

3.60.1.1.2.Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.1.1.3. Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Клієнта/Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського вкладу не передбачено інше. При цьому вважається, що Клієнт/Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.1.1.4.Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.1.2.Строк дії Договору банківського вкладу визначається з дати підписання відповідного Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами такого Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.1.3.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту/Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Клієнта/Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році.

При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць.
3.60.1.3.1.Проценти по Вкладу перераховуються на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу, в день, який співпадає з числом укладення Договору банківського вкладу (день виплати процентів по Вкладу); якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.
3.60.1.3.2.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.
3.60.1.4.Вклад повертається Клієнту/Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу.У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, вказаний в Договорі банківського вкладу.
3.60.1.5.Умовами Договору банківського вкладу визначається наявність/відсутність права Клієнта/Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.60.1.6.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Клієнтом/Вкладником паспорту або документу,що його замінює.
3.60.1.6.1.У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою-за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у Банку у присутності Клієнта/Вкладника та його довіреної особи.
3.60.1.6.2.Клієнт/Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.
3.60.1.7.Операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.
3.60.1.8.Клієнт/Вкладник надає згоду та розпорядження Банку повертати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти на підставі відповідної платіжної інструкції.

3.60.2.Договір банківського вкладу на користь третьої особи
3.60.2.1.За Договором банківського вкладу на користь третьої особи Клієнт/Вкладник передає, а Банк приймає грошові кошти на користь фізичної особи, відмінної від Клієнта/Вкладника (Третьої особи), та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених Договором.Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на користь третьої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на користь третьої особи.
3.60.2.1.1.Вигодонабувачем за таким Договором є Третя особа з часу пред’явлення нею до Банку першої вимоги, що випливає з прав Клієнта/Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатись такими правами, після чого права за відповідним Договором переходять до неї і вона вважається Клієнтом/Вкладником за цим Договором. До набуття Третьою особою прав Клієнта/Вкладника чи її відмовою від вкладу Вигодонабувачем за цим Договором є Клієнт/Вкладник.
3.60.2.1.1.1.Розпорядження коштами за депозитним рахунком Третьою особою здійснюється лише після її ідентифікації Банком відповідно до вимог Інструкції Національного банку України «Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків» та пред’явлення Третьою особою такого Договору та платіжних документів,підтверджуючих здійснення Вкладу за Договором банківського вкладу на користь третьої особи.

3.60.2.1.1.2.Право вимоги на Вклад належить особі, яка уклала Договір банківського вкладу на користь третьої особи, до набуття особою, на користь якої укладено Договір банківського вкладу, прав Клієнта/Вкладника.
3.60.2.1.1.3.Особа, яка уклала Договір банківського вкладу на користь третьої особи, має право вимагати повернення Вкладу відповідно до умов Договору або перевести його на своє ім'я в порядку, установленому нормативно-правовим актом Національного банку з питань відкриття та закриття рахунків користувачам, якщо особа, на користь якої укладено Договір банківського вкладу, письмово відмовилася від Вкладу.
3.60.2.1.2.Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на користь третьої особи, в день укладення такого Договору або в інший термін,визначений умовами Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування.
У разі, якщо в день укладення Сторонами Договору банківського вкладу на користь третьої особи або в інший термін,визначений умовами Договору, Клієнт/Вкладник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то Договір банківського вкладу на користь третьої особи вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта/Вкладника.
3.60.2.1.3.Залучення Банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на користь третьої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
3.60.2.1.3.1. Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на користь третьої особи можливе збільшення суми Вкладу.
3.60.2.2. Строк дії Договору банківського вкладу на користь третьої особи визначається з дати підписання відповідного Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами такого Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на користь третьої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.
3.60.2.3.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Третій особі або списанню з вкладного (Депозитного) рахунку Третьої особи з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на користь третьої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.
3.60.2.3.1.Сума нарахованих, але не витребуваних Клієнтом/Вкладником, процентів до залишку Вкладу не приєднується, і проценти на дану суму не нараховується.
3.60.2.4.Виплата процентів здійснюється зі спливом кожного місяця з дня, який співпадає з числом укладення Договору банківського вкладу на користь третьої особи або в кінці строку дії Договору залежно від умов Договору банківського вкладу на користь третьої особи.
3.60.2.5.Вклад та нараховані проценти видаються Клієнту/Вкладнику готівкою або шляхом перерахування на його Поточний рахунок; якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу виплачуються наступного робочого дня. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення відповідного Договору, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця.

3.60.2.6.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Клієнтом/Вкладником паспорту або документу,що його замінює.
3.60.2.6.1.У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою-за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у банку у присутності Клієнта/Вкладника та його довіреної особи.
3.60.2.6.2.У випадку, якщо Третя особа, що набула права Клієнта/Вкладника, є неповнолітньою особою, для отримання коштів за вкладом, необхідно надати Банку згоду органу опіки та піклування та батьків (усиновлювачів) або піклувальників на розпорядження коштами.
3.60.2.6.3.Клієнт/Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.
3.60.2.6.4.Умовами Договору банківського вкладу на користь третьої особи визначається наявність/відсутність права Клієнта/Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.60.2.7.Операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.
3.60.2.8.Клієнт/Вкладник надає згоду та розпорядження Банку повертати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти на підставі відповідних платіжних інструкцій.

3.60.3. Договір банківського вкладу на ім'я іншої особи
3.60.3.1.За Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи Довірена особа передає Банку грошові кошти від імені Клієнта/Вкладника, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених таким Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи.
3.60.3.1.1.Грошові кошти мають бути внесені на рахунок Клієнта/Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи, в день укладення такого Договору або в інший термін,визначений умовами Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування.
У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи або в інший термін,визначений умовами Договору, Довірена особа не здійснить внесення грошових коштів від імені Клієнта/Вкладника, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то такий Договір вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта/Вкладника.
3.60.3.1.2.Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
3.60.3.1.3.Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Клієнта/Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку на ім'я іншої особи не передбачено інше. При цьому вважається, що Клієнт/Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи,надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.
3.60.3.1.4.Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи можливе збільшення суми Вкладу.
3.60.3.2.Строк дії Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи визначається з дати підписання Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок,по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.3.3.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту/Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Клієнта/Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.
3.60.3.3.1.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.
3.60.3.4.Вклад повертається Клієнту/Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу на ім'я іншої особи. У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, вказаний у Договорі банківського вкладу на ім'я іншої особи.
3.60.3.5.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Клієнтом/Вкладником паспорту або документу,що його замінює.
3.60.3.5.1.У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою-за пред'явленням нею паспорту та довіреності, яка має бути оформлена нотаріально або складена у банку у присутності Клієнта/Вкладника та його довіреної особи.
3.60.3.5.2. Клієнт/Вкладник може також зробити розпорядження Банку щодо Вкладу на випадок своєї смерті.
3.60.3.6.Умовами Договору банківського вкладу на ім'я іншої особи визначається наявність/відсутність права Клієнта/Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.60.3.7.Операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.
3.60.3.8.Клієнт/Вкладник надає згоду та розпорядження Банку повертати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти на підставі відповідних платіжних інструкцій.

3.60.4. Договір банківського вкладу на ім'я малолітньої особи
3.60.4.1.За Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи Законний представник передає Банку грошові кошти, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених таким Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, умови збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи.
3.60.4.1.1.Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Клієнта/Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, в день укладення Договору або в інший термін,визначений умовами Договору.
Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи або в інший термін,визначений умовами Договору, Законний представник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то такий Договір вважається таким, що не був укладений, а Депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Законного представника.
3.60.4.1.2.Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає

вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.
3.60.4.1.3.Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Клієнта/Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку на ім'я малолітньої особи не передбачено інше. При цьому вважається, що Клієнт/Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.
3.60.4.1.4.Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи можливе збільшення суми Вкладу.
3.60.4.2.Строк дії Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи визначається з дати підписання такого Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.
3.60.4.3.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту/Вкладнику або списанню з вкладного (Депозитного) рахунку Клієнта/Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.
3.60.4.3.1.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.
3.60.4.4.Вклад повертається в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу на ім'я малолітньої особи, шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, визначений у Договорі банківського вкладу на ім'я малолітньої особи У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня. Повернення Вкладу здійснюється шляхом перерахування його на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника, вказаний у Договорі банківського вкладу на ім'я малолітньої особи.
3.60.4.5.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Законним представником паспорту або документу, що його замінює.
3.60.4.6.Умовами Договору банківського вкладу на ім'я малолітньої особи визначається наявність/відсутність права Законного представника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.60.4.7.Операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.
3.60.4.8.Законний представник надає згоду та розпорядження Банку повертати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти на підставі відповідних платіжних інструкцій.

3.60.5. Договір банківського вкладу з неповнолітньою особою (віком від 14 до 18 років)
3.60.5.1.За Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою Клієнт/Вкладник передає Банку грошові кошти, а Банк приймає грошові кошти та зобов'язується повернути суму Вкладу і сплатити проценти за Вкладом на умовах і в порядку, передбачених таким Договором. Сума Вкладу визначається Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою, умови

збільшення/зменшення суми Вкладу визначаються Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою.

3.60.5.1.1.Грошові кошти мають бути внесені на Депозитний рахунок Клієнта/Вкладника в розмірі, визначеному умовами Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою, в день укладення такого Договору або в інший термін,визначений умовами Договору. Грошові кошти можуть бути внесені як готівкою через касу Банку, так і шляхом безготівкового перерахування. У разі, якщо в день укладення Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою або в інший термін,визначений умовами Договору, Клієнт/Вкладник не здійснить внесення грошових коштів, що становлять суму Вкладу на Депозитний рахунок, то такий Договір вважається таким, що не був укладений, а депозитний рахунок закривається Банком без повідомлення про це Клієнта/Вкладника.

3.60.5.1.2.Залучення банком Вкладу підтверджується Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою та документом, що підтверджує внесення грошової суми і відповідає вимогам, установленим законом, іншими нормативно-правовими актами у сфері банківської діяльності.

3.60.5.1.3.Грошові кошти можуть бути зараховані на Депозитний рахунок і в тому випадку, якщо вони надійшли до Банку на ім'я Клієнта/Вкладника від іншої особи, якщо Договором банківського рахунку з неповнолітньою особою не передбачено інше. При цьому вважається, що Клієнт/Вкладник погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про Депозитний рахунок.

3.60.5.1.4.Грошові кошти не можуть бути зараховані на Депозитний рахунок в тому випадку, якщо переказ грошових коштів на Депозитний рахунок здійснено після спливу строку, протягом якого згідно умов Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою можливе збільшення суми Вкладу.

3.60.5.2 Строк дії Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою визначається з дати підписання такого Договору та зарахування Вкладу на Депозитний рахунок, по день виконання сторонами Договору зобов'язань за Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою; строк залучення Вкладу визначається з дати зарахування Вкладу на Депозитний рахунок по день повернення Вкладу.

3.60.5.3.Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, який передує поверненню грошових коштів Клієнту/Вкладнику або списанню з Депозитного рахункуКлієнта/Вкладника з інших підстав. При нарахуванні процентів за Вкладом застосовується фактична кількість днів у місяці та році. При визначенні строку для нарахування процентів день находження коштів на Депозитний рахунок, та день повернення коштів не враховуються. Банк нараховує проценти за Вкладом не рідше одного разу на місяць. Якщо у місяці, в якому виплачуються проценти по Вкладу, відсутнє число, яке співпадає з датою укладення Договору банківського вкладу на ім'я неповнолітньої особи, проценти по Вкладу виплачуються у останній робочий день цього місяця. Якщо день виплати процентів по Вкладу припадає на вихідний/святковий/неопераційний день, то проценти по Вкладу перераховуються наступного робочого дня.

3.60.5.3.1.Сума нарахованих процентів до Вкладу не приєднується і проценти на дану суму не нараховуються.Проценти по Вкладу перераховуються на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника,вказаний в Договорі банківського вкладу з неповнолітньою особою.

3.60.5.4.Вклад повертається Клієнту/Вкладнику в день повернення Вкладу, визначений Договором банківського вкладу з неповнолітньою особою, шляхом перерахування грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта/Вкладника,вказаний в Договорі банківського вкладу з неповнолітньою особою.

3.60.5.4.1.Для отримання коштів за Вкладом,що внесені на Депозитний рахунок особою,відмінною від Клієнта/Вкладника,Клієнт/Вкладник має надати Банку згоду органів опіки та піклування та батьків/усиновлювачів/піклувальників на розпорядження цими грошовими коштами. У випадку надходження коштів на рахунок Клієнта/Вкладника у віці від 14 до 18 років від третіх осіб Клієнт/Вкладник повинен забезпечити отримання дозволу (згоди)

батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки та піклування на право розпорядження такими коштами, якщо розпорядження такими коштами передбачає отримання дозволу.
При цьому, фактичне розпорядження такими коштами Клієнтом/Вкладником у віці від 14 до 18 років свідчить про отримання такого дозволу від батьків (усиновлювачів) або піклувальника та органів опіки і піклування. Відповідальність за наслідки не отримання зазначеної згоди покладається безпосередньо на Клієнта/Вкладника у зв'язку з чим, Банк не несе будь-якої відповідальності у випадку порушення Клієнтом/Вкладником зазначених зобов'язань.
Клієнт/Вкладник зобов'язується контролювати будь-які надходження коштів на його рахунки і здійснювати видаткові операції виключно з урахуванням положень цього пункту Правил КБО та умов укладеного Договору.
3.60.5.4.2.У випадку, якщо день повернення Вкладу припадає на вихідний/святковий/не операційний день, то видача Вкладу та/або процентів здійснюється наступного робочого дня.
3.60.5.5.Операції за Депозитним рахунком виконуються за пред'явленням Клієнтом/ Вкладником паспорту або документу,що його замінює.
3.60.5.5.1.У випадку здійснення операцій по Депозитному рахунку довіреною особою-за пред'явленням нею паспорту та довіреності.
3.60.5.6.Умовами Договору банківського вкладу з неповнолітньою особою визначається наявність/відсутність права Клієнта/Вкладника вимагати дострокового повернення Вкладу чи його частини.
3.60.5.7.Операції за Депозитним рахунком здійснюються відповідно до чинного законодавства України та згідно з тарифами Банку, що діють на день проведення операції.
3.60.5.8.Клієнт/Вкладник надає згоду та розпорядження Банку повертати з Депозитного рахунку помилково зараховані кошти на підставаі відповідних платіжних інструкцій.

3.61. Акційні пропозиції
3.61.1.Банк може проводити акційні заходи за Поточними/Депозитними рахунками Клієнтів банку–фізичних осіб, в яких можуть приймати участь усі фізичні особи, що досягли повноліття (18 років) та оформили Договір банківського рахунку/Договір банківського вкладу в період проведення Акції. Участь у Акціях неповнолітніх, обмежено дієздатних та недієздатних осіб відбувається у відповідності до норм чинного законодавства України.
Акції проводяться у відповідності до Положень про порядок проведення акції, затверджених Правлінням Банку. Інформація про Акції оприлюднюється у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та/або вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/.
3.61.2.Для прийняття участі в Акції та отримання бонусів Клієнту необхідно при оформлені Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу або при оформлені Анкети-Заяви /додаткової угоди при пролонгації Договору банківського вкладу (за умови попереднього(на момент укладання Договору банківського вкладу) отримання Клієнтом бонусу, що дає змогу пролонгувати такий Договір) в завданий період часу отримати акційний купон, в якому вказано тип/розмір бонусу/бонусів.
3.61.3.Результати акційної пропозиції, що призвели до змін умов відповідного Договору, оформлюються Анкетою-Заявою/додатковою угодою до такого Договору.

3.62.Порядок зміни умов Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу.
3.62.1.У випадку необхідності внести зміни до умов Договору, за яким обслуговується Поточний/Депозитний рахунок (в т.ч.,але не виключно, в зв'язку з участю в акційній програмі Банку),Клієнт подає до Банку Анкету-Заяву про зміну умов Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу.
3.62.1.1.У випадку необхідності внести зміни до умов Договору банківського вкладу (умови якого передбачають можливість зменшення суми Вкладу), Клієнт подає до Банку Анкету-Заяву про зменшення суми Вкладу за Договором банківського вкладу.

3.62.2.Акцептована Банком Анкета-Заява про зміну умов відповідного Договору/Додаткова угода про зміну умов Договору вважається невід'ємною частиною такого Договору та відповідно змінює чи доповнює його умови.
3.62.3.Зміна умов відповідного Договору відбувається в день акцепту Банком Анкети-Заяви про зміну умов такого Договору /в день,визначений в укладеній сторонами Додатковій угоді про зміну умов Договору.

В.ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ НА ВИКОНАННЯ ДЕРЖАВНИХ ПРОГРАМ

3.63.В рамках та на виконання державних програм:
3.63.1. Банк надає послуги Клієнтам-фізичним особам (перілік яких визначається постановами Уряду України) в період дії відповідної державної програми.
3.63.2.Банк укладає договори банківського рахунку з Клієнтами-фізичними особами на виконання державних програм з наданням електронних публічних послуг відповідно до чинних постанов Кабінету Міністрів України.
3.63.3.Клієнту Банку,що бажає відкрити поточний рахунок із спеціальним режимом використання, необхідно мати в мобільному додатку Порталу Дія (Дія) сформовані документи, визначені відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.4.Відкриття поточного рахунка здійснюється Банком відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України з урахуванням відповідної постанови Кабінету Міністрів України.
3.63.5.Поточний рахунок із спеціальним режимом використання для зарахування коштів відкривається виключно у гривні.
3.63.6.Строк дії поточного рахунку із спеціальним режимом використання визначається відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.7.Зарахування коштів на поточний рахунок із спеціальним режимом використання здійснюється в сумах та в порядку, визначених відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.8. Режим роботи поточного рахунку із спеціальним режимом використання визначається відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.9.Цільове використання коштів Клієнтом-отримувачем коштів визначається відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.10. Умови та порядок закриття Поточного рахунку із спеціальним режимом використання визначається відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.11.Невикористані кошти повертаються Банком в порядку, встановленому відповідною постановою Кабінету Міністрів України.
3.63.12.Кошти, зараховані на поточний рахунок Клієнта Банку, у разі його смерті, набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим повертаються Банком у порядку,визначеному чинним законодавством.
3.63.13.Незараховані суми коштів Клієнту Банку повертаються Банком у порядку, визначеному чинним законодавством.
3.63.14.Послуги Банку, пов'язані з відкриттям, закриттям та обслуговуванням поточного рахунка, а також емісії та обслуговування платіжного інструменту Клієнта Банку надаються безоплатно.
3.63.15.Обробка персональних даних Клієнта Банку Банком здійснюється відповідно до законодавства про захист персональних даних.

3.63.16.Клієнт Банку, уклавши Договір банківського рахунку, надав Банку дозвіл на розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги, персональних даних, конфіденційної інформації щодо себе та здійснені ним операції Акціонерному товариству «Ощадбанк» та Мінцифри, іншими державним органам та установам,передбаченим відповідними постановами Кабінету Міністрів України, в обсягах, передбачених документами,затвердженими відповідними постановами Кабінету Міністрів України.

Г.ВІДКРИТИЙ БАНКІНГ

3.64.1. Структурований та безпечний обмін даними між Банком як надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунку Клієнта та стороннім надавачем платіжних послуг(далі-НПП) через спеціалізовані інтерфейси здійснюється за згодою Клієнта під час доступу до рахунку Клієнта стороннього НПП з метою надання нефінансових платіжних послуг Клієнту таким стороннім НПП, а саме послуг з ініціювання платіжної операції та послуг з надання відомостей з рахунків, що надаються Клієнту стороннім НПП.
3.64.2. Наявність згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) Клієнта в Банку або згоди Клієнта-платника на виконання платіжної операції, яка надається Клієнтом Банку,є обов'язковою умовою для доступу до рахунку Клієнта стороннього НПП.
3.64.2.1. Згода Клієнта надається щодо:
1) конкретного стороннього НПП, якому Клієнт надає згоду на доступ;
2) конкретного рахунку, згоду на доступ до якого надає Клієнт;
3) конкретної нефінансової платіжної послуги, на яку Клієнт надає свою згоду, та конкретного обсягу інформації щодо рахунку і Клієнта(користувача такого рахунку).
3.64.2.2.Надання згоди Клієнта здійснюється із застосування посиленої автентифікації Клієнта.
3.64.3.Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом-платником Банку під час кожного ініціювання Клієнтом разової платіжної операції через НПП з ініціювання платіжної операції.
3.64.3.1.Банк під час отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції відображає Клієнту-платнику в засобі дистанційної комунікації інформацію про НПП з ініціювання платіжної операції,через якого Клієнт ініціює платіжну операцію.
3.64.4.Згода Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) надається Клієнтом Банку до першого запиту Клієнта щодо надання відомостей з рахунку(-ів), наданого через НПП з надання відомостей з рахунків,якому надається доступ до рахунку(-ів) Клієнта.
3.64.4.1.Згода на доступ до рахунку(-ів) Клієнта для надання відомостей з рахунку(-ів) може надаватися на строк,який не перевищує 180 (Сто вісімдесят) календарних днів.
3.64.4.2.Банк не має права змінювати строк дії згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів), який зазначено у запиті Клієнта щодо надання відомостей з рахунку(-ів), наданого через НПП з надання відомостей з рахунків,якому надається доступ до рахунку(-ів) Клієнта.
3.64.4.3.Банк зобов'язаний відмовити в прийнятті згоди Клієнта щодо надання доступу до закритого рахунку.
3.64.4.4. Банк під час отримання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) в засобі дистанційної комунікації відображає:
а) інформацію про НПП з надання відомостей з рахунків,якому надається доступ до рахунку(-ів) Клієнта;
б)номер рахунку (-ів),до якого(-их) надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
в) обсяг інформації щодо рахунку(-ів), до якої надається доступ НПП з надання відомостей з рахунків;
г) строк дії згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів);
д)умови відкликання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) або посилання на документ, в якому вони містяться.

3.64.4.5.Згода Клієнта про надання відомостей з рахунку(-ів) може бути відкликана Клієнтом у засобі дистанційної комунікації НПП з надання відомостей з рахунків або в засобі дистанційної комунікації Банку.
3.64.4.6.Згода Клієнта про надання відомостей з рахунку(-ів) може бути відкликана Клієнтом без необхідності застосування НПП з надання відомостей з рахунків або Банку посиленої автентифікації Клієнта під час відкликання останнім такої згоди.
3.64.4.7.Отримання та відкликання згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) фіксується в інформаційній системі Банку(дата та час отримання згоди та відкликання згоди Клієнтом).
3.64.5. Без дозволу Клієнта на розкриття інформації,що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг Банк не надає доступ до рахунку Клієнта сторонньому НПП.
3.64.6. Доступ до рахунку (-ів) Клієнта в Банку,тобто можливість отримання стороннім НПП визначеного Клієнтом обсягу інформації щодо рахунку(-ів) Клієнта в Банку, на вимогу та за згодою Клієнта забезпечує Банк шляхом електронної взаємодії зі стороннім НПП з метою надання сторонньому НПП такому Клієнту послуг з ініціювання платіжної операції та/або послуг з надання відомостей з рахунку(-ів).
3.64.7.У випадку ініціювання Клієнтом платіжної операції через ННП з ініціювання платіжної операції платіжна інструкція Клієнта, що надходить до Банку, повинна містити наступні обов'язкові реквізити:
а) суму цифрами та словами;
б) призначення платежу;
в)унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
г) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
інші обов'язкові реквізити, визначені відповідними чинними постановами Правління Національного банку України.
3.64.7.1.Банк не має права змінювати заповнені реквізити платіжної інструкції Клієнта,що надійшла від НПП з ініціювання платіжної операції.
3.64.8. Банк зобов'язаний:
3.64.8.1. за наявності активної згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) Клієнта в Банку та/або згоди Клієнта-платника на виконання платіжної операції, а також дозволу Клієнта на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг забезпечити можливість постійного доступу до поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта стороннім НПП у режимі реального часу з дотриманням вимог чинного законодавства стосовно порядку та умов надання таких доступів;
3.64.8.2.отримувати згоду Клієнта, перевіряти наявність активної згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) перед наданням доступу до рахунку(-ів) Клієнта сторонньому НПП;
3.64.8.3.отримувати дозвіл Клієнта на надання Банком стороннім НПП інформації,що містить банкіську таємницю, комерційну таємницю,таємницю надавача платіжних послуг;
3.64.8.4.забезпечити функціонування платіжного застосунку Банку або іншого засобу дистанційної комунікації для отримання згоди Клієнта;
3.64.8.5. виконувати запити щодо надання відомостей з рахунку(-ів), надані Клієнтом через НПП з надання відомостей з рахунків, на умовах, аналогічних запитам,надісланим безпосередньо Клієнтом з використанням засобів дистанційної комунікації без залучення НПП з надання відомостей з рахунків; у випадку неможливості виконати запити-повідомити причину відмови у виконанні таких запитів;
3.64.8.6. виконувати платіжні інструкції, надані Клієнтом через НПП з ініцювання платіжних операцій, на умовах, аналогічних виконанню платіжних інструкцій,наданих безпосередньо

Клієнтом Банку (в тому числі що стосується строків оброблення, пріоритету виконання,стягнення плати за надання послуг Клієнту); у випадку неможливості виконати платіжні інструкції-повідомити причину відмови у прийнятті такої (-их) платіжної(-их) інструкції(-ій);

3.64.8.7. заблокувати доступ до рахунку(-ів) Клієнта стороннім НПП у межах відкритого банкінгу за ініціативою Клієнта;

3.64.8.8.забезпечити зберігання документів та інформації щодо виконаних платіжних операцій,ініційованих Клієнтом черех НПП з ініціювання платіжної операції та щодо всіх згод Клієнта на надання відомостей з рахунку (-ів) не менше 5 (П'яти) років із дня припинення ділових відносин із Клієнтом;

3.64.9. відмовити в прийнятті згоди Клієнта щодо надання доступу до закритого рахунку;

3.64.10.припинити надання НПП з надання відомостей з рахунків доступу до рахунку(-ів) Клієнта з моменту відкликання Клієнтом своєї згоди на надання відомостей з рахунку(-ів);

3.64.11.оновити статус згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) у засобах дистанційної комунікації Банку у разі зміни статусу згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку (-ів);

3.64.12.у засобі дистанційної комунікації Банку відображати Клієнту інформацію про всі активні згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів) із зазначенням НПП з надання вдомостей з рахунків,а також надати можливість отримання Клієнтом деталізованої інформації про кожну надану Клієнтом згоду;

3.64.13. у засобі дистанційної комунікації Банку відображати Клієнту інформацію про неактивні згоди Клієнта на надання відомостей з рахунку(-ів)за період з рахунку(-ів) за період, визначений Клієнтом в його запиті**,**а також надати можливість отримання Клієнтом деталізованої інформації про кожну таку згоду;

3.64.14. Банк:

3.64.14.1. має право заблокувати доступ до рахунку Клієнта стороннім НПП у межах вдкритого банкінгу без звернення (ініціативи Клієнта) в разі виявлення ознак шахрайських дій чи інших неправомірних дій,що пов'язані з несанкціонованим доступом до рахунку(-ів) Клієнта або до вразливих платіжних даних Клієнта;

3.64.14.2. не має права:

-передавати сторонньому НПП інформацію про Клієнта та/або дані Клієнта,що не пов'язані з наданням нефінансових платіжних послуг Клієнту через спеціалізовані інтерфейси в межах відкритого банкінгу;

-надавати доступ до рахунку(-ів) Клієнта сторонньому НПП, який не пройшов перевірку авторизації діяльності стороннього НПП щодо відповідної нефінансової платіжної послуги відповідно до вимог чинного законодавства;

-надавати доступ до рахунку Клієнта через спеціалізовані інтерфейси сторонньому НПП без отримання згоди Клієнта та дозволу Клієнта на надання Банком стороннім НПП інформації,що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.

3.64.15. Відповідальність Банку перед Клієнтом:

-Банк несе відповідальність перед Клієнтом за шкоду, заподіяну Клієнту в разі недотримання Банком норм чинного законодавства;

-Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, ініційованих Клієнтом через НПП з ініціювання платіжної операції та умов укладеного (-их) з Клієнтом договору (-ів), якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;

-Банк несе відповідальність за розкриття сторонньому НПП інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю,таємницю надавача платіжних послуг без дозволу Клієнта та/або в обсязі,на який не було отримано дозвіл Клієнта.

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В СИСТЕМІ ОНЛАЙН-БАНК

4.1.Використання Клієнтами Системи Онлайн-банк передбачає здійснення за допомогою Системи Онлайн-банк операцій щодо розпорядження грошовими коштами, які знаходяться на Поточному рахунку Клієнта, відкритому у Банку на умовах відповідного Договору, Тарифів та чинного законодавства.

4.2.Операції по рахунках Клієнта, що виконуються Банком на підставі Електронних розрахункових документів (платіжних інструкцій) Клієнта, не повинні бути пов'язані зі здійсненням ним підприємницької діяльності.

4.3.Всі електронні розрахункові документи (платіжні інструкції), які направляються в Банк за допомогою Системи Онлайн-банк, вважаються такими, що складені із додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електрону форму.

4.4.Укладення Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк,у тому числі у складі Договору КБО, не виключає можливості оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях.

4.5.Порядок підключення до системи та режим роботи Системи Онлайн-банк.

4.5.1.Для роботи в Системі Онлайн-банк Клієнту необхідне обладнання (комп'ютер, телефон, планшет або інший пристрій) з доступом до мережі Інтернет та наявність Браузеру. Ці технічні питання Клієнт вирішує самостійно та за власний рахунок.

4.5.2.Для підключення до Системи Онлайн-банк Клієнту необхідно провести реєстрацію в Системі Онлайн-банк за посиланням:https://my.vstbank.ua/, яка може бути здійснена після акцептування цих Правил КБО. Акцептуванням цих Правил КБО Клієнт підтверджує, що він повністю та безумовно (в розумінні ст. 642 Цивільного кодексу України) погодився з Публічною пропозицією АТ «ВСТ БАНК» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування з наданням послуги обслуговування в Системі Онлайн-банк/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк та Тарифами Банку, та зобов'язується їх виконувати.

4.5.3.Для здійснення дистанційного обслуговування Поточних рахунків Клієнта, відкриття яких не передбачає надання послуги обслуговування в Системі Онлайн-банк, Клієнту необхідно надати до Банку відповідну Заяву.

4.5.4.Автентифікація Клієнта Системою Онлайн-банк здійснюється за номером мобільного телефону (логіну) та Паролю входу. Після введення зазначених даних Клієнт отримує за допомогою інформаційного повідомлення Одноразовий пароль входу на доступ до Системи Онлайн-банк.

4.5.5.Граничний термін Сесії становить 15 (П'ятнадцять) хвилин. Якщо протягом цього часу Клієнт не здійснює будь-яких дій, то Сесія припиняється.

4.5.6.У разі здійснення операцій в Системі Онлайн-банк Клієнт отримує за допомогою інформаційного повідомлення Одноразовий пароль операції, для підтвердження Електронного розрахункового документа (платіжної інструкції). Банк і Клієнт, уклавши даний Договір, дійшли згоди відносно того, що введення паролю, надісланого у такому інформаційному повідомленні, є аналогом власноручного підпису Клієнта (є електронним підписом), та що всі операції, угоди, документи/ініціативи/звернення, підписані/засвідчені в електронному вигляді введенням такого пароля вважаються підписаними Клієнтом власноруч.

4.5.7.Проблеми, пов'язані з непрацездатністю комп'ютера (пошкодження системи, неправильні налаштування, зараження вірусами і т.д.), Клієнт вирішує самостійно або за допомогою спеціалізованих фірм з ремонту та налаштування комп'ютерів за власний рахунок.

4.5.8.Блокування облікового запису Клієнта у Системі Онлайн-банк може бути здійснено за власним бажанням Клієнта. Для цього необхідно надати відповідну письмову Заяву до Банку або усну заяву, зателефонувавши до Контакт-центру за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову автентифікацію.

4.5.9.Розблокування облікового запису Клієнта у Системі може бути здійснено за власним

бажанням Клієнта, заблокованого згідно п.**4.5.8.** цих Правил КБО. Для цього необхідно надати відповідну письмову Заяву (встановленого зразка) до Банку або усну заяву, зателефонувавши до Контакт-центру й пройшовши голосову автентифікацію.
4.5.10.Клієнт дозволяє Банку відсилати інформаційне повідомлення по каналам мобільного зв'язку на Номер мобільного (фінансового) телефону. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках Клієнта третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком інформаційних повідомлень на вказаний Клієнтом в Заяві-Договорі Номер мобільного (фінансового) телефону, Клієнт бере на себе.
4.5.11.Система Онлайн-банк доступна цілодобово за посиланням: https://my.vstbank.ua/, окрім випадків, що вказані в п.**4.6.14** цих Правил КБО.

4.6.Банк має право:
4.6.1.В порядку, визначеному цими Правилами КБО, вносити зміни умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк. Інформація про зміни умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк направляється Банком в формі повідомлення Клієнту за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін за допомогою Системи Онлайн-банк. Якщо Клієнт не згоден зі змінами умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк, то має до настання дати, з якої починають діяти такі зміни, відмовитися від послуги, подавши до Банку Анкету-Заяву про розірвання Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк. Якщо станом на дату, з якої починають діяти зміни умов надання послуги користування Системою Онлай-банк Клієнт не відмовився від послуги, то вважається, що Клієнт погодився на зміну умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк. Тобто зміни умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження. Таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк (істотної умови Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змінених умов надання послуги користування Системою Онлайн-банк в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбуваються фактично шляхом мовчазної згоди сторін.
4.6.2.Вносити зміни до Тарифів користування Системою Онлайн-банк; Інформація про зміни до Тарифів користування Системою Онлайн-банк направляється Банком в формі повідомлення Клієнту за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін за допомогою Системи Онлайн-банк. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до Тарифів користування Системою Онлайн-банк, то має до настання дати, з якої починають діяти такі зміни, відмовитися від послуги, подавши до Банку Анкету-Заяву про розірвання Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк. Якщо станом на дату, з якої починають діяти зміни до Тарифів користування Системою Онлай-банк Клієнт не відмовився від послуги, то вважається, що Клієнт погодився на зміну Тарифів користування Системою Онлайн-банк. Тобто зміни Тарифів користування Системою Онлайн-банк вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження. Таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни Тарифів користування Системою Онлайн-банк (істотної умови Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змінених Тарифів користування Системою Онлайн-банк в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбуваються фактично шляхом мовчазної згоди сторін.
4.6.3.Вносити зміни до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк.Інформація про збільшення переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк не потребує індивідуального інформування Клієнтів. Клієнт має право вибору, а саме замовляти/використовувати ту чи іншу операцію, послугу, функцію в Системі Онлайн-банк чи утриматися від такої операції,послуги, функції в Системі Онлайн-банк. Інформація про зменшення переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк направляється Банком в формі повідомлення Клієнту за 30 (Тридцять) календарних днів до вступу у дію таких змін за допомогою Системи Онлайн-банк, з можливістю встановити дату

відправлення такого повідомлення. Якщо Клієнт не згоден зі змінами до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк, то має до настання дати, з якої починають діяти такі зміни, відмовитися від послуги, подавши до Банку Анкету-Заяву про розірвання Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк. Якщо станом на дату, з якої починають діяти зміни до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк Клієнт не відмовився від послуги, то вважається, що Клієнт погодився на зміну до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк. Тобто зміни до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк вважаються погодженими Клієнтом та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження. Таким чином Клієнт виражає свою волю що стосується зміни до переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк (істотної умови Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування зміненого переліку операцій, послуг та функцій в Системі Онлайн-банк в період продовження договірних відносин Клієнта та Банку відбуваються фактично шляхом мовчазної згоди сторін.

4.6.4.Вимагати оплати Клієнтом послуг за даними Правилами КБО.

4.6.5.Відмовити у проведенні операції, якщо Клієнт не пройшов належним чином автентифікацію.

4.6.6.Відмовити у проведенні операцій за Поточними рахунками Клієнта, якщо в процесі користування системою Онлайн-банк стало відомо про порушення Клієнтом чинного законодавства України, нормативних документів НБУ та внутрішніх положень Банку.

4.6.7.Встановлювати ліміти на здійснення операцій за рахунками Клієнта з використанням ПІ в Системі Онлайн-банк з метою запобігання шахрайським операціям.

4.6.8.Заблокувати доступ до Системи Онлайн-банк у разі наявності обставин, що дають підстави вважати, що операції в Системі Онлайн-банк здійснюються не Клієнтом/не Держателем ПІ, на строк до з'ясування цих обставин.

4.6.9.Закрити доступ Клієнту до Системи Онлайн-банк у разі порушення Клієнтом умов Правил КБО.

4.6.10.Закрити доступ Клієнту до Системи Онлайн-банк у випадку, якщо протягом періоду користування Системою Онлайн-банк Клієнт закрив всі власні рахунки у Банку.

4.6.11.Закрити доступ Клієнту до Системи Онлайн-банк, якщо Клієнт протягом 1-го (Одного) року не здійснював вхід до Системи Онлайн-банк.

4.6.12.Припинити дію Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк в односторонньому порядку у випадках, передбачених цими Правилами КБО.

4.6.13.На підставі платіжних інструкцій здійснювати списання коштів з рахунків Клієнта в порядку, визначеному розділом 6 «Платіжні інструкції» цих Правил КБО, у т.ч. рахунків «Збиралочка» / «Назбиратус» за послуги в Системі Онлайн-банк у момент здійснення операції в Системі Онлайн-банк.

4.6.14.Здійснювати модернізацію Системи Онлайн-банк та впроваджувати її інші версії, проводити профілактичні роботи, у зв'язку з чим тимчасово призупиняти роботу Системи Онлайн-банк.

4.6.15.Блокувати доступ до Системи Онлайн-банк у разі порушення Клієнтом заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, передбачених п.**4.10.** цих Правил КБО.

4.6.16.В будь-який час за власною ініціативою в односторонньому порядку розірвати Договір обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.

4.7.Клієнт має право:

4.7.1.Користуватися Системою Онлайн-банк відповідно до умов Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.

4.7.2.Здійснювати операції в Системі Онлайн-банк відповідно до вимог Правил КБО/ Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк та чинного законодавства.

4.7.3.Вимагати від Банку виконання умов Правил КБО/ Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.

4.7.4.Змінювати ліміти на здійснення операцій за рахунками Клієнта в Системі Онлайн-банк, що було встановлено згідно п. **4.6.7.** цих Правил КБО/умовами відповідного Договору, відповідно до умов Публічної пропозиції/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.7.5.Звертатися до Банку за консультаціями стосовно щодо користування Системою Онлайн-банк.
4.7.6.В односторонньому порядку розірвати Договір обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.

4.8.Банк зобов'язаний:
4.8.1.Надати Клієнту доступ до Системи Онлайн-банк відповідно до умов Правил КБО/ Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.8.2.Виконувати ініційовані Клієнтом платіжні інструкції (Дистанційні розпорядження), оформлені у відповідності до умов Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, Інструкції користувача та чинного законодавства.
4.8.3.Забезпечувати нерозголошення інформації про Клієнта та його операції в Системі Онлайн-банк, в межах, передбачених чинним законодавством.

4.9.Клієнт зобов'язаний:
4.9.1.Виконувати умови Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.9.2.Здійснювати доступ до Системи Онлайн-банк з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають вимогам Правил КБО/ Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.9.3.Дотримуватись вимог нормативно-правових актів України та умов Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.9.4.Здійснювати оплату послуг за користування Системою Онлайн-банк згідно п.**4.12.** цих Правил КБО.
4.9.5.Забезпечувати зберігання та конфіденційність паролів та іншої інформації, необхідної для доступу та здійснення банківських операцій в Системі Онлайн-банк, та не розголошувати таку конфіденційну інформацію третім особам.
4.9.6.По мірі надходження Інформаційних повідомлень Банку про зміну умов цих Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, включаючи Тарифи, негайно ознайомлюватися з такими Інформаційними повідомленнями, а також перевіряти на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ інформацію щодо змін умов Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, включаючи Тарифи.
4.9.7.На вимогу Банку відвідати відділення Банку, де обслуговується Клієнт, з метою оновлення своїх ідентифікаційних даних відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу. В разі настання терміну уточнення ідентифікаційних даних, або в разі неявки Клієнта для уточнення даних по запиту Банку, Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі.
4.9.8.Дотримуватись заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, передбачених п.**4.10** цих Правил КБО.
4.9.9.У разі зміни та/або втрати Номеру мобільного (фінансового) телефону заблокувати свій Обліковий запис у Системі Онлайн-банк (зателефонувавши до Банку за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову автентифікацію) та терміново звернутись до відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт для подачі Заяви про зміну Номеру мобільного (фінансового)телефону. У разі невиконання Клієнтом вимог, вказаних в цьому пункті Правил КБО Банк не несе жодної відповідальності за направлення Одноразового паролю входу та/або Одноразового паролю операції на Номер мобільного (фінансового) телефону, який було змінено та/або втрачено. Сторони домовились, що Номер мобільного(фінансового) телефону вважається зміненим в Заяві-Договорі з моменту подачі Клієнтом Заяви про зміну Номеру мобільного (фінансового) телефону.
4.9.10.У випадку зміни персональних даних надати до Банку протягом 5 (П'яти) робочих днів

оновлену інформацію за персональними даними та відповідні документи на підтвердження таких змін.
4.9.11.Терміново заблокувати користування Системою Онлайн-банк (зателефонувавши до Банку за номером 0 800 30 70 10 та пройшовши голосову автентифікацію) та терміново звернутись до відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт у випадках, якщо є підозра того, що Конфіденційні данні стали відомі третім особам.

4.10.Правила безпеки в Системі Онлайн-банк та межі відповідальності Банку
4.10.1.Для безпечної роботи в Системі Онлайн-банк Клієнт обов'язкового повинен дотримуватись наступних правил:
4.10.1.1.Не розголошувати конфіденційні дані (Пароль входу, Одноразовий пароль операції, Одноразовий пароль входу, дані щодо операцій, рахунків тощо), що використовуються при роботі в Системі Онлайн-банк, третім особам.
4.10.1.2.Не використовувати конфіденційні дані на будь-яких інших сайтах в мережі Інтернет, крім сайту Системи Онлайн-банк за посиланням: https://my.vstbank.ua/.
4.10.1.3.Не зберігати конфіденційні дані, що використовуються в Системі Онлайн-банк на обладнанні за допомогою якого здійснюється робота в Системі Онлайн-банк, а також в будь-якому іншому вигляді та місці, що може бути доступним третім особам.
4.10.1.4.Не відповідати на електронні листи з проханням вислати конфіденційні дані. Банк ніколи не надсилає запит на отримання у Клієнта Системи Онлайн-банк конфіденційних даних через електронну пошту, не здійснює розсилку електронних листів з проханням вислати конфіденційні дані, не розсилає програмне забезпечення для встановлення на персональний комп'ютер Клієнта.
4.10.2.При підозрі, що конфіденційні дані Клієнта, що використовуються в Системі Онлайн-банк стали відомі третім особам, Клієнт зобов'язаний тимчасово заблокувати користування Системою Онлайн-банк згідно пункту **4.5.8.** Правил КБО.
4.10.3.Використовувати належне антивірусне та мережеве програмне забезпечення для захисту робочого місця Клієнта та своєчасно здійснювати його оновлення.
4.10.4.Виконувати вихід із Системи Онлайн-банк (Log-off) після завершення роботи або при тимчасовому відлученні.
4.10.5.Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк у разі недотриманням Клієнтом заходів безпеки при роботі в Системі Онлайн-банк, в тому числі зазначених в **п.п. 4.6.-4.10.** та **п. 4.5.2.** Правил КБО.
4.10.6.З метою виконання вимог чинного законодавства України щодо функціонування електронних платіжних систем, інших видів розрахунків за допомогою систем дистанційного обслуговування, з метою виключення можливості несанкціонованого доступу до інформації Клієнта, а також для запобігання можливості протиправних та шахрайських дій з боку третіх осіб, Банк обов'язково вимагає від Клієнта проходження процедури автентифікації. Автентифікація Клієнта проводиться кожного разу перед наданням Клієнту доступу до Системи Онлайн-банк.

4.11.Операції, доступні для виконання в Системі Онлайн-банк
4.11.1. Клієнт має право ініціювати наступні банківські операції в Системі Онлайн-банк:
- операції з перегляду за поточними, вкладними (депозитними), кредитними рахунками Клієнта;
- операції з перерахування грошових коштів з власного Поточного рахунку на власні Поточні рахунки Клієнта в національній валюті;
- операції з перерахуванням грошових коштів між Поточними рахунками Клієнтів Банку в національній валюті та між власними рахунками Клієнта в іноземній валюті;
- операції з перерахуванням грошових коштів з Поточного рахунку на рахунки Банку та на рахунки в інших банках в національній валюті;
- операції за технологією MoneySend/Visa Direct в національній валюті;
- оплату послуг за встановленим шаблоном;
- перегляд історії руху грошей за рахунками Клієнта;

- отримання повідомлень від Банку, в т.ч. інформації що стосується змін істотних умов Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк / Правил КБО;
- виготовлення (формування) інформації (виписок) про рух грошових коштів за Поточними рахунками з видачею ПІ;
- формування реквізитів за власними Поточними рахункам;
- активувати послугу «Збиралочка»/«Назбиратус»;
- подати Анкету-Заяву/заяву про оформлення/переоформлення ПІ;
- подати Заяву про спірну транзакцію;
- заблокувати власний ПІ;
- змінити ПІН-код до власного ПІ;
- змінювати Спеціальні витратні ліміти;
- прив`язати декілька ПІ, що емітовані в рамках різних банківських продуктів до одного номера мобільного (фінансового) телефону. Перекази в Системі Онлайн-банк між ПІ, що прив`язані до одного номеру мобільного (фінансового) телефону, для тарифікації вважаються переказами, що проведені між власними ПІ;

4.11.2. Операція переказу коштів за технологією MoneySend/Visa Direct складається з двох частин:

-операція списання – це транзакція списання коштів з Поточного рахунка з видачею ПІ;

-операція зарахування – це транзакція зарахування коштів на Поточний рахунок з видачею ПІ.

Для успішного ініціювання переказу коштів Держателю ПІ необхідно знати 16 – значний номер ПІ отримувача, а також необхідно ввести номер ПІ ініціатора переказу, строк її дії, CVV2 / CVC2 код. Скористатися даним сервісом можливо через смартфон та Систему Онлайн-банк. Якщо ПІ Держателя ПІ підтримує Mastercard SecureCode/ Visa Secure під час переказу коштів через смартфон/Систему Онлайн-банк, то додатково необхідно буде підтвердити використання ПІ ініціатора переказу, шляхом введення Secure-коду, що буде відправлений Банком у вигляді SMS-повідомлення. Переказані кошти на Поточний рахунок з видачею ПІ отримувача будуть доступні отримувачу для використання після успішного завершення переказу, про що ініціатора повідомляється у Системі Онлайн-банк. Якщо ПІ ініціатора переказу підключений до послуги SMS-info, ініціатор переказу додатково повідомляється про переказ шляхом інформаційного повідомлення.

4.11.3. Комісії за підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Онлайн-банк визначаються Тарифами Банку.

4.11.4. Порядок сплати комісій за підключення, обслуговування і проведення операцій у Системі Онлайн- банк визначається п.**4.12**. Правил КБО.

4.11.5. Щодо кожної окремої ініційованої відповідно до цієї Публічної пропозиції банківської операції діє та редакція Публічної пропозиції, що була чинною на момент ініціювання відповідної банківської операції, якщо інше безпосередньо не визначено такою редакцією Публічної пропозиції.

Ініціювання Клієнтом будь-якої передбаченої Договором обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк банківської операції вважається здійсненним за настання всіх зазначених нижче умов:

- Здійснення успішної автентифікації Клієнта для доступу до Системи;
- Визначення Клієнтом відповідно до Договору всіх параметрів відповідної банківської/платіжної операції;
- Підтвердження відповідної операції за допомогою щойно отриманого Одноразового паролю операції.

4.11.6. Банк має право не виконати ініційовану Клієнтом операцію за настання будь-якої із зазначених нижче умов:

- Недостатності на рахунку/рахунках Клієнта коштів для здійснення відповідної операції або оплати комісії;
- Нездійснення Клієнтом оплати доступу до Системи Онлайн-банк, якщо така оплата передбачена Тарифами;

- Наявності підозри на вчинення шахрайських дій;
- Наявності проблем технічного характеру.

4.12.Вартість послуги та порядок розрахунків

4.12.1.Банк надає Клієнту платні послуги відповідно до переліку та на умовах визначених Правилами КБО/Договором обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк;

4.12.2.Клієнт своєю платіжною інструкцією надає свою згоду та доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання утримувати комісії, що передбачені умовами Правил КБО/Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк та Тарифами Банку.

4.12.3.Укладенням Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк (у складі Договору на КБО або окремого Договору) шляхом прийняття Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами Банку.

4.12.4.При здійсненні банківських операцій за допомогою Системи Онлайн-банк Клієнт підтверджує, що ознайомлений з діючими Тарифами на момент здійснення таких операцій, і погоджується на здійснення банківських операцій відповідно до цих Тарифів.

4.13. Ліміти на здійснення фінансових операцій в Системі Онлайн-банк та мобільному застосунку

Сторони дійшли згоди, що Банк має право встановити ліміти на здійснення фінансових операцій в Системі Онлайн-банк та мобільному застосунку по ПІ або за Поточним рахунком, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за Поточним рахунком або за допомогою електронного платіжного засобу (ПІ) та/або реквізитів ПІ за визначений Банком період.

4.13.1. Ліміти на здійснення фінансових операцій в Системі Онлайн-банк та мобільному застосунку розміщені на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку.

4.13.2.Клієнт має право змінити встановлені ліміти на здійснення операцій в Системі Онлайн банк, якщо така зміна передбачена цими Правилами КБО. Для зміни ліміту Клієнту необхідно звернутися до відділення Банку та надати відповідну Анкету-Заяву або скористатися послугою каналу дистанційного електронного обслуговування за умови акцепту Клієнтом Публічної пропозиції Банку на дистанційне обслуговування Поточного рахунку (Поточних рахунків) з видачею ПІ за допомогою Системи Онлайн-банк, реєстрації Клієнта як користувача в Системі Онлайн-банк для фізичних осіб з використанням Клієнтом простого електронного підпису (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК».

4.14. Підписання електронних документів простим електронним підписом в Системі Онлайн-банк

4.14.1.Клієнти Банку, які є одночасно:

-особами , що мають повну дієздатність за законодавством України;

-відкрили рахунок в рамках Правил надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК», затверджених Протоколом Правління АТ «ВСТ БАНК»;

-не використовують відкритий/-і в рамках Правил рахунок/рахунки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності/ провадженням незалежної професійної діяльності;

-діють особисто

мають можливість підписувати електронні документи простим електронним підписом в Системі Онлайн-банк.

Надання Клієнту доступу до Системи Онлайн-банк у режимі застосування Простого ЕП здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритого хоча б одного Поточного рахунку

з використанням ПІ та оплати комісій згідно Тарифів.
4.14.2.Клієнт, який бажає підписувати електронні документи простим електронним підписом, акцептує Публічну пропозицію Банку на обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк.
4.14.3.Клієнт використовує простий електронний підпис (ЕП) для здійснення електронної взаємодії Клієнта з використанням простого ЕП виключно з Банком і з використання технології, визначеної Банком, за допомогою Системи Онлайн-банк під час підписання простим ЕП Клієнтом документів, передбачених Правилами надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК»: Анкет-Заяв до Договорів, Паспорту споживчого кредиту,платіжних інструкцій, інших документів, що встановлюють/регулюють правовідносини Сторін в рамках вищеназваних Правил КБО з дотриманням Сторонами вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України.
4.14.4.Для вирішення поточних питань, що можуть виникнути у процесі виконання відповідного Договору, Банк надає консультації Клієнту в телефонному режимі за тел.номером 0 (800) 30-70-10 (безкоштовно в межах України),0 (44) 393-70-10.
4.14.5.В процесі виконання Договору Банк та Клієнт відповідно до законодавства
-здійснюють заходи, які забезпечують захист інформації, що передається/Простого ЕП Клієнта;
-гарантують обробку та використання інформації, що передається, з дотриманням вимог законодавства щодо захисту інформації.
4.14.6.При використанні Системи Онлайн-банк застосовуються електронні документи з накладеним Простим ЕП Клієнта.
4.14.6.1.Документ в електронній формі з накладенням Простого ЕП Клієнта прирівнюється до документу на паперовому носії, який підписано Клієнтом власноруч.
4.14.6.2.За допомогою Системи Онлайн-банк Клієнт має право подавати Банку електронні документи, що використовуються в банківській діяльності. Види та порядок застосування електронних документів визначаються чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України.
4.14.6.3.Електронний документ вважається належним чином оформленим за умови його відповідності чинному законодавству України, а також відповідним Договорам, що укладаються Банком та Клієнтом в рамках Правил КБО.
4.14.6.4.Всі електронні документи, направлені Клієнтом та отримані Банком, з накладенням простого ЕП, є дійсними, тотожними та цілісними документами, ініціатором створення яких є Клієнт та є підставою для здійснення юридично значущих дій Банку.
4.14.6.5.Юридично значущі дії Банку, здійснені на підставі/на виконання електронних документів з накладенним Простим ЕП Клієнта, мають юридичні наслідки, аналогічні наслідкам, що виконані Банком на підставі документів, що надані Клієнтом Банку на паперовому носії та підписаних Клієнтом власноруч; вони не можуть бути оскаржені на тій підставі, що ці дії не підтверджуються документами, виготовленими на паперовому носії.
4.14.6.6.Перед накладенням Простого ЕП на електронний документ Клієнт має ознайомитися з документом та бути згодним з його змістом в повному обсязі. Клієнт не має права пред'являти претензії щодо змісту електронного документа з накладенням Простого ЕП після його підписання/накладення Простого ЕП та направленням Банку для виконання, оскільки накладення Простого ЕП на електронний документ засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа і свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом (погодив, засвідчив, підписав, тощо).
4.14.6.7.Отримавши електронний документ, Банк здійснює перевірку цілісності електронного документа та його приналежність Клієнту.
4.14.6.8.Електронний документ вважається підписаним Простим ЕП та справжнім (що виходить від Клієнта) при одночасному дотриманні наступних умов:
а) електронний документ отримано Банком;
б) електронний документ містить Простий ЕП Клієнта;

в) за результатами перевірки Банком підтверджується, що електронний документ з накладеним простим ЕП Клієнта дійсно належить Клієнту.

4.14.6.9.Електронні документи без накладення діючого Простого ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

У разі оформлення Клієнтом електронних документів з порушенням вимог чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк має право повернути їх Клієнту без виконання.

4.14.7.Використання Клієнтом Системи Онлайн-банк не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях. У випадку надходження до Банку декількох електронних документів ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні. При цьому, відповідальність за одночасне надання документів (у т.ч. розрахункових) у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

4.14.8.Використання Системи Онлайн-банк вимагає наявності у Клієнта необхідного обладнання. Доступ до мережі Інтернет, а також до технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до Системи Онлайн-банк, не є предметом цих Правил КБО і забезпечується Клієнтом самостійно і за його власний рахунок. Клієнт має забезпечити на своєму ПК, з якого здійснюється вхід та подальша робота в Системі Онлайн-банк, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення.

4.14.9.Банк звільняється від відповідальності у разі:

-незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;

-неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою Онлайн-банк, але наданого не Банком;

-неналежного антивірусного або мережевого захисту робочого місця Клієнта;

-несправності та дефектів обладнання Клієнта чи його неправильного використання;

-використання Клієнтом Системи Онлайн-банк з порушенням правил, встановлених Правилами КБО;

-порушення Правил КБО та/або відповідного Договору з боку Клієнта шляхом навмисних дій, недбалості та бездіяльності;

-помилкового зарахування (списання) коштів на (з) рахунки (-ів), яке відбулось з вини Клієнта;

-відсутності електроенергії, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха;

-збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи Онлайн-банк;

-недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;

-здійснення доступу та/або ініціювання послуг, передбачених цими Правилами КБО, третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про номер мобільного (фінансового) телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з свідомого повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами паролю входу, тощо;

-протизаконних дій третіх осіб, щодо використання та застосування інформації отриманої з будь-якого джерела, для несанкціонованих операцій з Системою Онлайн-банк;

-зміни законодавства чи прийняття нових законів, інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються відповідним Договором/Правилами КБО.

4.14.10.Клієнт, здійснюючи підписання електронних документів Простим ЕП та їх направлення до Банку засобами Системи Онлайн-банк, приймає на себе всі ризики, пов’язані з несанкціонованим доступом третіх осіб до засобів Системи Онлайн-банк.

Клієнт несе відповідальність за зміст усіх документів Системи Онлайн-банк, створених Клієнтом засобами Системи та переданих до Банку після накладення Простого ЕП.

Документи, надані Клієнтом Банку із накладенням простого ЕП, приймаються Банком як такі, що підписані особисто Клієнтом.

4.14.11.Клієнт несе відповідальність за електронні документи Системи Онлайн-банк, як такі, що підписані особисто Клієнтом.
Акцептуючи Публічну пропозицію Банку на обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, Клієнт підтверджує та гарантує, що всі операції з використанням Простого ЕП здійснюються/здійснюватимуться Клієнтом особисто. Клієнт також підтверджує та гарантує, що не буде мати до Банку претензій, пов'язаних із наданням електронних документів, проведенням операцій по рахунку/рахунках Клієнта (в тому числі претензій майнового характеру) у випадку, якщо до номеру мобільного (фінансового) телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ сторонні особи. У випадку, якщо до мобільного (фінансового) телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ треті особи, збитки, заподіяні одній із Сторін цих Правил КБО, а також договорів, укладених між Банком та Клієнтом в рамках та на виконання Правил КБО, або третім особам в результаті наданих від імені Клієнта документів, з накладеним Простим ЕП Клієнта/операції, здійсненої на підставі документа, що містить накладений Простий ЕП Клієнта особами, що отримали доступ до номеру мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта.
За порушення своїх зобов'язань згідно вищенаведених умов Правил КБО та договору/договорів, укладеного/укладених в рамках Правил КБО, Клієнт протягом 10 (Десяти) банківських днів відшкодовує Банку збитки, нанесені таким невиконанням.

4.15.Строк дії договору обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк та порядок його розірвання
4.15.1.Договір обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк (у складі Договору КБО або Договору за окремою послугою/продуктом) вважається укладеним між Банком та Клієнтом в порядку, визначеному цими Правилами КБО.
4.15.2.Строк дії Договору обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк складає один рік з дати його укладення.
4.15.3.Договір вважається подовжений на той же термін, якщо жодна із Сторін не надала відповідне повідомлення про розірвання Договору за 30 (Тридцять) календарних днів до закінчення строку дії такого Договору.
4.15.4.У випадку, що передбачений п. **4.6.16**. цих Правил КБО, Договір обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк вважається розірваним з моменту направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в Заяві-Договорі/Анкеті-Заяві про зміну даних.
4.15.5. У випадку розірвання Договору обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк за ініціативою Клієнта згідно п.**4.7.6**., Договір обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк вважається розірваним з моменту подання відповідної заяви до відділення Банку або каналом дистанційного електронного обслуговування.
4.15.6. У разі відмови Банку від надання послуги у зв'язку з порушення Клієнтом умов відповідного Договору/розірванням/припиненням дії такого Договору з цієї причини за ініціативою Банку грошові кошти, що були сплачені Клієнтом за обслуговування поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, Клієнту не повертаються.

РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ ПОСЛУГ, ПОВ'ЯЗАНИХ З БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ

5.1. Загальні положення

5.1.1.Поточний рахунок у банківських металах відкривається з метою проведення операцій купівлі/продажу безготівкових Банківських Металів, що зараховуються через відкритий у Банку поточний рахунок Клієнта у банківських металах.

5.1.2.Договір банківського рахунку у банківських металах (надалі- **Договір у БМ**) укладається шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами КБО. Договір у БМ складається з публічної частини Договору (цих Правил КБО) та індивідуальної частини Договору (Заяви-Договору), підписанням якої Клієнт приєднується до відповідного Договору в цілому. Невід'ємною частиною такого Договору є Тарифи Банку.

З Публічною пропозицією (офертою)/Публічною частиною договору Клієнт має змогу ознайомитися у загальнодоступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на офіційному вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.

Публічна частина Договору БМ (ці Правила КБО) надається Клієнту за його вибором у спосіб, визначений Клієнтом в тексті Заяви-Договору, акцептованої Клієнтом (з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом в акцептованій Клієнтом Заяві-Договорі). Акцептування Публічної пропозиції відбувається шляхом подання до Банку у Точках продажу безпосередньо Клієнтом встановленої Банком форми Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору банківського рахунку, підписаної Клієнтом. Договір у БМ вважається укладеним з дати, що визначена у відповідній Заяві-Договорі. Заява-Договір скріплюється підписом уповноваженого працівника Банку та скріплюється з боку Банку печаткою.

5.1.3.Днем відкриття Поточного рахунку у банківських металах Клієнта є дата,визначена у Договорі у БМ.

5.1.4.Місцем укладання Договору у БМ є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Клієнтом особисто до Банку подається Заява-Договір на укладання Договору у БМ.

5.1.5.Додержання письмової форми Договору у БМ (паперової) є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Індивідуальна частина Договору у БМ (Заява-Договір), укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту фінансової послуги. Примірник Договору у БМ,укладеного в паперовому вигляді, містить обов'язкову відмітку з окремим підписом Клієнта про отримання укладеного Договору у БМ до початку надання Клієнту фінансової послуги.

Під час відкриття або закриття Поточного рахунку у банківських металах Клієнта Банк перевіряє наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. За наявності такої інформації в Реєстрі Банк як надавач платіжних послуг надсилає повідомлення в установленому законодавством України порядку до органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про відкриття або закриття рахунку Клієнта унесеного до Єдиного реєстру боржників, у день відкриття або закриття рахунку у БМ.

5.1.6. До моменту укладання Договору у БМ:

-Банк обов'язково ознайомлює Клієнта з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

-Клієнт обов'язково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку.

Після укладення Договору у БМ Клієнт погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/; за бажанням Клієнта Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта до відділення Банку.

5.1.7.Банк надає Клієнту на вимогу останнього актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії Договору у БМ згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
5.1.7.1.До моменту укладання Договору у БМ Банк повідомив Клієнта про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - сайт www.fg.gov.ua (далі – Фонд) не вішкодовує кошти за вкладами у банківських металах.
5.1.8.Банк ознайомлює Клієнта з Договором у БМ/цими Правилами КБО та діючими Тарифами Банку в доступній формі, шляхом розміщення Договору/цих Правил КБО та Тарифів в доступному для Клієнтів місці /Точках продажу Банку та /або на вебсайті Банку.
5.1.9.Банк на Вимогу Клієнта надає витяг з цих Правил КБО щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженим працівником Банку.
5.1.10.Накладення арешту на рахунок або припинення операцій за ним,що обмежує права Клієнта на розпорядження коштами, розміщеними у Банківських Металах, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.
5.1.10.1.Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про наявність обтяження майнових прав на кошти, що розміщені на поточному рахунку у Банківських Металах, у строк, визначений Законом України "Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень" та у порядку, установленому внутрішніми документами Банку.
5.1.11.У випадках, передбачених чинним законодавством, Банк виконує функції податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
5.1.12.Клієнт зобов'язаний:
5.1.12.1.У випадку зміни прізвища (імені, по-батькові),місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраціного номера облікової картки платника податків представити цю інформацію та відповідні документи в Банк у десятиденний строк з дати змін.
5.1.12.2.При відкритті рахунку у Банківських Металах та здійсненні в подальшому фінансових операцій, надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур належної перевірки, вивчення та оцінки фінансового стану Клієнта, фінансового моніторингу операцій, валютного нагляду у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та нормативними документами Банку,в т.ч. з питань ПВК/ФТ.
5.1.13.Клієнт має право відмовитися від послуги/продукту шляхом заповнення відповідної Анкети-Заяви за встановленою Банком формою особисто у відділенні Банку або в інших місцях надання Банком послуг, виконавши у повному обсязі свої грошові зобов'язання за Договором у БМ.
5.1.13.1.Клієнт не сплачує жодні платежі, відшкодування, штрафні санкції за реалізацію ним права на відмову від послуги/продукту/укладеного Договору у БМ за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) Клієнтом такого Договору у БМ.
5.1.14.Зміни до Договору у БМ можуть вноситися шляхом оформлення Анкети-Заяви та/або додаткові угоди до договору.
5.1.15.Умови Договору банківського рахунку,викладені в п.п.3.56-3.57. цих Правил КБО розповсюджуються на Договір банківського рахунку у банківських металах в повному обсязі.
5.2.Особливі положення:
5.2.1.Банк здійснює приймання Банківських Металів для зарахування на поточний рахунок Клієнта у банківських металах за Заявою про приймання/видачу банківських металів з дотриманням умов Договору та норм чинного законодавства і внутрішніх документів Банку.
5.2.2.Банк забезпечує збереження Банківських Металів на поточному рахунку Клієнта у банківських металах.
5.2.3.Операції по купівлі-продажу/обміну Банківських Металів здійснюються під час функціонування валютного ринку України/міжнародного валютного ринку.
5.2.4.Видача Банківських Металів з поточного рахунку Клієнта у банківських металах здійснюється шляхом продажу Банківського Металу на валютному ринку України, грошові кошти видаються Клієнту з поточного рахунку готівкою в гривневому еквіваленті.

5.2.5.На день здійснення операції (якщо інше не встановлено тарифами) Клієнт сплачує вартість послуг Банку за обслуговування у відповідності з тарифами Банку. Комісії сплачуються в національній валюті.*

*Якщо рахунок Клієнта відкритий в іноземній валюті/Банківських металах, Клієнт надає згоду та відповідною платіжною інструкцією доручає Банку списувати з рахунку та здійснювати від свого імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти /Банківських Металів на валютному ринку України/обмін Банківських Металів як на валютному ринку України,так і на міжнародному валютному ринку у сумі еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж іноземної валюти/продаж/обмін Банківських Металів.

РОЗДІЛ 6. ПЛАТІЖНІ ІНСТРУКЦІЇ

6.1.Банк як надавач платіжних послуг проводить платіжні операції за рахунком/рахунками Клієнта на підставі платіжних інструкцій.

6.2.Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта (платника) без обмеження її мінімальної або максимальної суми, крім випадків, передбачених законодавством України або правилами платіжної системи.

6.3.Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача).

6.4.Банк платника виконує платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня (поточні надходження) або за рахунок наданого Клієнту кредиту/овердрафту/кредитного ліміту, якщо ці умови визначено у відповідному договорі.

6.4.1.За рахунок кредиту/овердрафту/кредитного ліміту не виконуються платіжні інструкції дебетового переказу коштів без згоди платника.

6.5.Банк платника не веде облік платіжних інструкцій ініціаторів у разі відсутності (недостатності) коштів на рахунках Клієнта, якщо інше не передбачено Індивідуальною частиною договору між Клієнтом (платником) та Банком платника.

6.6.Ініціатор має право оформити платіжну інструкцію в електронній або паперовій формі.

Форма та порядок надання платіжної інструкції наявні у відділеннях Банку в доступному для Кієнтів місці, в Системі Онлайн-банк, на вебсайті Банку за посиланням:https://vstbank.ua/; каналом дистанційного електронного обслуговування для ініціювання платіжної операції є Система Онлайн-банк.

6.7.Ініціатор заповнює реквізити платіжної інструкції державною мовою з урахуванням вимог, зазначених в указівках щодо заповнення реквізитів платіжної інструкції, оформленої в паперовій або електронній формі,згідно вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг,затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163.

6.8.Банк платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день.

6.9.Банк платника приймає до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

6.10.Банк забезпечує супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.11.Банк платника приймає платіжну інструкцію до виконання протягом 30 (Тридцяти) календарних днів із дати її складання ініціатором. Дата складання платіжної інструкції не враховується.

6.12.Банк платника отримує згоду Клієнта (платника) на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

Перед отриманням згоди Клієнта (платника) на виконання кожної платіжної операції Банк здійснює посилену автентифікацію користувача.

6.13.Платіжна операція вважається акцептованою після надання Клієнтом (платником) згоди на її виконання.

6.14.Якщо немає згоди Клієнта (платника) на виконання платіжної операції, то така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

6.15.Клієнт (платник) має право у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм Закону України «Про платіжні послуги», відкликати згоду на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій)-крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових

зобов’язань перед Банком як надавачем платіжних послуг платника.
Клієнт для відкликання згоди на виконання платіжної операції надає Банку відповідне розпорядження в порядку та за формою, що наявні в доступному для Клієнтів місці у відділеннях Банку, в Системі Онлайн-банк, на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ наступного змісту:
“В односторонному порядку відмовляюсь від платіжної операції та платіжної інструкції шляхом відкликання згоди на проведення платіжної операції та платіжної інструкції №_____
(дата валютування)

ПІБ_____

(підпис Клієнта/платника)”

6.16.Банк платника виконує платіжну інструкцію Клієнта протягом операційного дня, якщо платіжна інструкція надійшла до нього протягом операційного часу.
6.17.Банк платника виконує платіжну інструкцію Клієнта, що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.
6.18.Банк платника виконує платіжну інструкцію стягувача в порядку, визначеному в п.**6.41.2.** цих Правил КБО.
6.19. Банк у разі виконання платіжної операції в межах Банку як одного надавача платіжних послуг здійснює зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який прийнято до виконання платіжну інструкцію.
6.20.Банк платника здійснює виконання платіжної операції з рахунку платника протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію.
6.21.Банк платника забезпечує виконання платіжної операції з рахунку платника та кореспондентського рахунку банку протягом операційного дня, в який ним прийнято до виконання платіжну інструкцію платника, якщо рахунок отримувача відкрито в іншого надавача платіжних послуг.
6.22.Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах установлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».
6.23.Банк платника:
6.23.1. надає Клієнту інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції,яка містить наступні дані:
1)дату і номер платіжної інструкції, якою було ініційовано платіжну операцію;
2)унікальний ідентифікатор платника або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
3)найменування Банку;
4)суму платіжної операції;
5)призначення платежу;
6)унікальний ідентифікатор отримувача або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
7)найменування надавача платіжних послуг отримувача;
8)дату прийняття до виконання.
Інформація Банку про прийняття до виконання платіжної інструкції надається платнику з використанням інформаційно-комунікаційної системи, технічно доступної платнику.Інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції на вимогу платника повинна бути надана Банком як документ (квитанція).
6.23.2.у випадку неможливості виконати платіжну інструкцію ініціатора в установлений законодавством України строк:
а) бере платіжну інструкцію ініціатора на облік за відповідним позабалансовим рахунком;
б)надіслає ініціатору письмове повідомлення (у довільній формі із зазначенням реквізитів платіжної інструкції) про невиконання платіжної інструкції в установлений законодавством

України строк та про взяття її на облік за позабалансовим рахунком.
6.24.Банк Клієнта-отримувача:
-зараховує суми коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача;
-після кожного зарахування коштів на рахунок отримувача надає йому інформацію щодо найменування / прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника;
інформування здійснюється за допомогою інформаційно-комунікаційних систем, технічно доступних Клієнту-отримувачу.
6.25.Банк отримувача в разі невідповідності номера рахунку та/або коду отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до 4 (Чотирьох) робочих днів та зарахувати кошти на відповідний рахунок для встановлення належного отримувача.
6.26.Банк отримувача для встановлення належного отримувача надсилає банку платника запит щодо уточнення номера рахунку та/або коду отримувача.
6.27.Банк отримувача в разі надання банком платника уточнених даних щодо номера рахунку та/або коду отримувача зараховує кошти на рахунок отримувача протягом операційного дня, в який було отримано уточнені реквізити.
6.28.Банк отримувача в разі неможливості встановлення належного отримувача не пізніше четвертого робочого дня після надходження коштів повертає їх банку платника із зазначенням причини повернення.
6.29.Банк отримувача має право не уточнювати номер рахунку та/або код отримувача і повернути кошти банку платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення.
6.30.Ініціатор має право відкликати платіжну інструкцію до списання коштів з рахунку платника або до настання дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції). Умови, за яких платіжна інструкція може бути відкликана ініціатором, визначені в **п.п. 6.40 та 6.41.1.** цих Правил КБО.
6.31.Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.
6.32.Клієнт-ініціатор для відкликання платіжної інструкції надає Банку розпорядження в порядку та за формою, що наявні в доступному для Клієнта місці у відділеннях Банку, в Системі Онлайн-банк, на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ наступного змісту:
“В односторонному порядку відмовляюсь від платіжної операції та платіжної інструкції шляхом відкликання згоди на проведення платіжної операції та платіжної інструкції №_____
(дата валютування)

ПІБ_____

(підпис Клієнта/ініціатора)”

6.33.Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.
6.34.З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції-платіжна інструкція.
6.35.Платник не має права відкликати платіжну інструкцію після надання Банку згоди на ініціювання такої платіжної операції, якщо платіжна операція ініціюється через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції.
6.36.Банк платника здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками користувачів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку як надавача платіжних послуг платника безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк платника здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком користувача на підставі рішення податкового керуючого або суду.

6.37.Замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення фінансових операцій користувача, якщо вони є підозрілими, та в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, блокування коштів/зупинення фінансових операцій осіб, зазначених у санкційних списках, здійснюється відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та санкційного законодавства.
6.38.Клієнт-платник несе відповідальність перед Банком як надавачем платіжних послуг, що його обслуговує, за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції відповідно до чинного законодавства України та умов укладеного Договору.
6.39.Банк як надавач платіжних послуг несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України та умов укладеного Договору.

6.40.Послуги виконання кредитового переказу коштів:
6.40.1.Платіжна інструкція, оформлена платником в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити:
а) дату складання і номер;
б) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
в) найменування надавача платіжних послуг платника;
г) суму цифрами та словами;
д) призначення платежу;
е) підпис платника;
є) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
ж) найменування надавача платіжних послуг отримувача.
6.40.2.Клієнт (платник) заповнює обов'язкові реквізити платіжної інструкції, оформленої у паперовій формі, від руки/із застосуванням технічних засобів або Банк як надавач платіжних послуг платника за згодою платника заповнює платіжну інструкцію із застосуванням технічних засобів.
6.40.2.1.Правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції Банком як надавачем платіжних послуг платника із застосуванням технічних засобів Клієнт (платник) засвідчує власноручним/електронним підписом.
6.40.3.Платник заповнює реквізит "Призначення платежу" платіжної інструкції так, щоб надавати отримувачу коштів повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється платіжна операція. Повноту інформації визначає платник з урахуванням вимог законодавства України.
6.40.4.Платник має право відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку платника за умови погодження з Банком платника з урахуванням **п.6.15.** цих Правил КБО.
6.40.5.Платник має право зазначати в платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше 10 (Десяти) календарних днів після складання платіжної інструкції.
6.40.6.Банк платника перераховує суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену в платіжній інструкції дату валютування.
6.40.7.Платник має право відкликати платіжну інструкцію до настання дати валютування за умови надання Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування з урахуванням **п.6.15.** цих Правил КБО.
6.40.8.Порядок застосування дати валютування в платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».
6.40.9.Платник має право ініціювати платіжні операції за допомогою платіжного застосунку, який пропонується Банком, у порядку, визначеному у відповідному Договорі/цих Правилах КБО.
6.40.10.Банк як надавач платіжних послуг платника не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені платником за допомогою платіжного застосунку, який ним не пропонується.

6.40.11. Послуги виконання миттєвого кредитового переказу коштів:
6.40.11.1.Послуги з виконання миттєвого кредитового переказу надаються Клієнту 24 години на добу, в будь-який календарний день, тими самими засобами дистанційної комунікації, якими Банк надає Клієнту можливість ініціювати кредитовий переказ.
6.40.11.2. Миттєвий кредитовий переказ в платіжній системі здійснюється відповідно до правил платіжної системи з дотриманням вимог чинного законодавства України.
6.40.11.3.Ліміти максимальної суми коштів миттєвих переказів розміщуються на вебсайті Банку та в мобільному застосунку, доступному Клієнту.
6.40.11.3.1.Клієнт має право на власний розсуд, але з урахуванням норм чинного законодавства та вимог Національного банку України та Банку, встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана Клієнтом із використанням миттєвого кредитового переказу.
Ліміт може бути встановлений на період, узгоджений між Банком та Клієнтом в мобільному застосунку, або на окрему платіжну операцію.
6.40.11.3.2.Клієнт має право та можливість змінювати ліміт максимальної суми коштів у будь-який час до надання Клієнтом платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу.
6.40.11.3.3.Банк відмовляє Клієнту у виконанні платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу, якщо сума коштів платіжної операції перевищує ліміт або призводить до його перевищення.
6.40.11.4. Банк Клієнта-платника:
а) після отримання платіжної інструкції Клієнта на виконання миттєвого кредитового переказу перевіряє дотримання всіх необхідних умов для виконання платіжної інструкції, наявність і доступність коштів на рахунку Клієнта та дотримання ліміту максимальної суми коштів;
б)після вчинення всіх дій щодо перевірки блокує суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання миттєвого кредитового переказу, або списує суму коштів платіжної операції з рахунку Клієнта;
в)невідкладно після отримання від Банку,що обслуговує отримувача, повідомлення про завершення платіжної операції, завершує виконання платіжної операції за рахунком платника, безкоштовно повідомляє Клієнта-платника про доступність коштів на рахунку отримувача, використовуючи інформаційно-комунікаційні системи, технічно доступні Клієнту.
6.40.11.5.Банк Клієнта-отримувача:
а)протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу зараховує суму коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача;
б)забезпечує доступність для отримувача зарахованих коштів;
в) повідомляє Банк платника про завершення платіжної операції;
г)після зарахування на рахунок отримувача суми коштів за платіжною операцією з виконання миттєвого кредитового переказу невідкладно безкоштовно повідомляє отримувача про зарахування коштів, використовуючи інформаційно-комунікаційні системи, технічно доступні Клієнту.
6.40.11.6. Банк отримувача в разі наявності законних підстав, що унеможливлюють завершення платіжної операції на користь отримувача, невідкладно повідомляє Банк платника про неможливість завершення платіжної операції із зазначенням причин.
6.40.11.7.У випадку, якщо Банк, що обслуговує отримувача, протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання миттєвого кредитового переказу не завершив платіжну операцію (не зарахував кошти в сумі миттєвого переказу на рахунок отримувача), Банк Клієнта-платника:
а)відразу відновлює суму коштів платіжної операції на рахунку платника;
б)безкоштовно та невідкладно повідомліє платника про недоступність суми коштів на рахунку отримувача, використовуючи інформаційно-комунікаційні системи, технічно доступні Клієнту;
в)з'ясовує результати виконання платіжної операції,причини неотримання повідомлення про зарахування коштів миттєвого переказу на рахунок отримувача. Строк з'ясування результату виконання платіжної операції не перевищує двох робочих днів.

6.41.Послуги виконання дебетового переказу коштів:
6.41.1. Послуги виконання дебетового переказу коштів за згодою платника:
6.41.1.1.Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів з рахунку платника за його згодою (далі-дебетування рахунку/дебетування поточного рахунку) може бути отримувач, обтяжувач у випадках, передбачених договором з платником.
6.41.1.2.Платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку платника, не потребують надання Клієнтом (платником) згоди на їх виконання, за умови повідомлення платником Банку як надавача платіжних послуг платника про таке обтяження.
6.41.1.3.Отримувач для ініціювання платіжної операції з дебетування рахунку платника оформляє платіжну інструкцію, яка повинна містити реквізити,визначені згідно вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою ПравлінняНаціонального банку України від 29.07.2022 № 163.
6.41.1.4.Отримувач у реквізиті "Призначення платежу" платіжної інструкції повинен зазначити назву, номер і дату договору з платником, яким передбачене право отримувача на дебетування рахунку платника.
6.41.1.5.Перед отриманням згоди Клієнта (платника) на виконання кожної платіжної операції Банк застосовує посилену автентифікацію користувача.
6.41.1.6.Отримувач має право відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку платника за умови погодження з Банком як надавачем платіжних послуг платника.
6.41.1.7.Обтяжувач має право відкликати платіжну інструкцію до моменту списання коштів з рахунку платника.
6.41.1.8.Отримувач (обтяжувач) надає Банку отримувача розпорядження про відкликання платіжної інструкції в порядку та за формою, що наявні в доступному для Клієнта місці у відділеннях Банку, в Системі Онлайн-банк, на вебсайті Банку за посиланням: https://vstbank.ua/ наступного змісту:
“В односторонному порядку відмовляюсь від платіжної операції та платіжної інструкції шляхом відкликання згоди на проведення платіжної операції та платіжної інструкції №_____
(дата валютування)

ПІБ_____

(підпис Клієнта/отримувача/обтяжувача)”
6.41.1.9.Банк отримувача забезпечує надання/передавання розпорядження про відкликання платіжної інструкції надавачу платіжних послуг платника в межах строків, погоджених з отримувачем.
6.41.1.10. Ініціювання та виконання Банком платіжних операцій під час дебетового переказу коштів з поточних рахунків Клієнта:
6.41.1.10.1.Укладаючи відповідний Договір, Клієнт надав свою згоду,а Банк отримав право здійснювати дебетування поточного рахунку/всіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в АТ «ВСТ БАНК»,м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 (далі – дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта),в тому числі поточних рахунків з послугою «Збиралочка» та «Назбиратус» для виконання грошових зобов’язань Клієнта за укладеним(-ими) Договором(-ами) по сплаті:
-тарифів, комісійних винагород, інших зборів за фінансовими/платіжними послугами, що надаються згідно укладеного(-их) Договору(-ів),
-процентів, комісій, неустойки, по поверненню заборгованості за кредитом/овердрафтом/кредитним лімітом відповідно до Договору(-ів) про споживчий кредит;
-вартості допоміжних до платіжних послуг,додаткових та/або супутніх послуг Банку (за наявності), неустойки (за наявності) згідно умов укладеного(-их) Договору(-ів),
-дебіторської заборгованості Клієнта-держателя платіжного інструменту.
6.41.1.10.2.Дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, ініційоване Банком як отримувачем коштів за укладеним(-и) Договором(-ами), може проводитися з дати укладання відповідного(-их) Договору(-ів) та до повного виконання Сторонами зобов’язань за таким (-и) Договором(-ами).

6.41.1.10.3.Підписанням відповідного Договору Клієнт надав згоду Банку всі платіжні операції поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта в Банку, пов'язані з виконанням Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за укладеним(-и) Договором(-ами), виконувати (ініціювати за Клієнта) самостійно (шляхом складання Банком відповідної платіжної інструкції) та без необхідності отримання окремої згоди Клієнта (ініціювання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на кожну платіжну операцію.
Згода Клієнта, надана у відповідному(-их) укладеному(-их) Договорі(-ах) на виконання платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком за Договором(-ами), не може бути відкликана.
Максимальна сума платіжних операцій Клієнтом Банку не повідомлялась та за укладеним(-и) Договором(-ами) не обмежувалася.
6.41.1.10.4.Дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, передбачене укладеним(-и) Договором(-ами), здійснюється Банком при настанні термінів/строків (при цьому якщо Договір /Тарифи встановлює/встановлюють строки платежу у кілька днів, то право дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта може бути використане Банком уже в перший день строку виконання Клієнтом зобов'язань (тобто при виникненні обов'язку Клієнта здійснити платіж)) по сплаті тарифів, комісійних винагород, процентів/комісій/неустойки чи поверненню заборгованості за кредитом/овердрафтом/кредитним лімітом згідно Договору про споживчий кредит,інших зборів за фінансовими послугами, що надаються згідно укладеного(-их) Договору(-ів), вартості платіжних операцій, доступних Клієнту в межах послуг,що надаються згідно Договору(-ів), вартості допоміжних до платіжних послуг, додаткових та/або супутніх послуг Банку (за наявності), неустойки, дебіторської заборгованості Клієнта-держателя платіжного інструменту згідно умов Договору(-ів) і в розмірах, визначених відповідно до умов укладеного (-их) Договору (-ів) та Тарифів.
6.41.1.10.5. У випадку, якщо кошти на рахунку Клієнта виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання Клієнта перед Банком, підписанням відповідного Договору Клієнт надав згоду Банку, а Банк отримав право, виконувати платіжні операції з дебетування поточного рахунку Клієнта у іншій валюті, ніж валюта зобов'язань Клієнта перед Банком. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в валютах інших, ніж валюта розрахунків /валюта заборгованості за укладеним (-им) Договором(-ами), дебетування поточних рахунків Клієнта на підставі укладеного(-их) Договору(-ів) здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за Договором(-ами), сумі неустойки за Договором(-ами).
В разі, коли дебетування поточного (-их) рахунку(-ів) Клієнта здійснюється в валюті іншій, ніж валюта розрахунків/валюта заборгованості за Договором(-ами), Клієнт доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження від імені та за рахунок Клієнта, а у випадку необхідності-від власного імені, проте за рахунок Клієнта, здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України /міжнародному валютному ринку згідно з вимогами законодавства.
6.41.1.10.6.З поточних рахунків Клієнта, відкритих в банківських металах, дебетування поточних рахунків Клієнта на підставі укладеного (-их) Договору(-ів) здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру заборгованості Клієнта за Договором(-ами), сумі неустойки за Договором(-ами) та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем/обміном списаних з рахунку Клієнта банківських металів у валюту розрахунків (гривню) в разі здійснення дебетування поточного (-их) рахунку(-ів) Клієнта для погашення заборгованості.
В разі,коли дебетування поточних рахунків Клієнта стосується поточних рахунків Клієнта, відкритих в банківських металах, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити продаж/обмін списаних банківських металів у валюту розрахунків (гривню) у в разі здійснення дебетування поточних рахунків Клієнта для погашення заборгованості за укладеним(-ими) Договором(-ами)/ для сплати неустойки за Договором(-ами)/в тому числі процентів/комісій/неустойки чи поверненню заборгованості за кредитом/овердрафтом/кредитним лімітом згідно Договору(-ів) про споживчий кредит, Клієнт також надає згоду та доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж банківських металів на валютному ринку України /обмін банківських металів як на валютному ринку України так і міжнародному валютному ринку.

6.41.1.10.7.Сторони домовилися, що Банк має право здійснювати дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, відкритого(-их)в АТ «ВСТ БАНК»,м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 з метою сплати податків та зборів, встановлених чинним законодавством за будь-яким договором, укладеним Сторонами (в тому числі, але не виключно, Договором КБО/Договором банківського рахунку/Договором банківського вкладу), від імені та за рахунок коштів Клієнта на поточному(-их) рахунку(-ах) Клієнта в Банку, а також коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які Клієнт здійснює чи отримує та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA .

Дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, ініційоване Банком як податковим агентом, а також з метою сплати податку з платежів, які Клієнт здійснює чи отримує та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, може проводитися з дати укладання відповідного(-их) Договору(-ів) та до повного виконання Сторонами зобов'язань за таким(-и) Договором(-ами). Підписанням відпоівдного(-их) Договору(-ів) Клієнт надав згоду Банку всі платіжні операції поточного (-их) рахунку (-ів) Клієнта в Банку, пов'язані з виконанням Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань Клієнта що стосується сплати податків та зборів і по яким Банк є податковим агентом, а також з метою сплати податку з платежів, які Клієнт здійснює чи отримує та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, виконувати (ініціювати за Клієнта) самостійно (шляхом складання Банком відповідної платіжної інструкції) та без необхідності отримання окремої згоди Клієнта (ініціювання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на кожну платіжну операцію.

Згода Клієнта, надана в укладеному(-их) Договорі(-ах) на виконання платіжних операцій, що здійснюються для виконання норм податкового законодавства України та Сполучених Штатів Америки, не може бути відкликана.

Максимальна сума платіжних операцій щодо виконання податкових зобов'язань Клієнта по яким Банк є податковим агентом та платежів, пов'язаних зі сплатою податку з платежів, які Клієнт здійснює чи отримує та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, Клієнтом Банку не повідомлялась та за укладеним(-им) Договором (-ами) не обмежується.

6.41.1.10.8.Дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта, передбачене укладеним (-им) Договором(-ами), здійснюється Банком при настанні термінів/строків (при цьому якщо законодавство встановлює строки податкового платежу у кілька днів, то право дебетування поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта може бути використане Банком уже в перший день строку).

З поточного (-их) рахунку(-ів) Клієнта, відкритого (-их) в валютах інших, ніж валюта податкових зобов'язань в рамках укладеного (-их) Договору (-ів), дебетування поточних рахунків Клієнта на підставі Договору(-ів) здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податкового зобов'язання Клієнта та витрат (комісії, податки тощо), пов'язаних з продажем/купівлею списаних з рахунку Клієнта грошових коштів за гривню/долар США .

В разі, коли дебетування поточних рахунків Клієнта здійснюється в валюті іншій, ніж валюта податкових зобов'язань, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити продаж/купівлю списаних грошових коштів за гривню/ долар США, в тому числі Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж/купівлю валюти на валютному ринку України/міжнародному валютному ринку.

6.41.1.10.9.З поточних рахунків Клієнта, відкритих в банківських металах, дебетування поточних рахунків Клієнта з метою сплати податкових зобов'язань Клієнта здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податкового зобов'язання та витрат (комісії, податки,тощо),пов'язаних з продажем/обміном списаних з рахунку Клієнта банківських металів у валюту розрахунків (гривню /долар США).

В разі здійснення дебетування поточних рахунків Клієнта, відкритих в банківських металах, для сплати податкових зобов'язань Клієнта, Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити продаж/обмін списаних банківських металів у валюту розрахунків (гривню /долар США), в тому числі Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта продаж

банківських металів на валютному ринку України /обмін банківських металів як на валютному ринку України так і міжнародному валютному ринку.

6.41.1.10.10.Ініціювання та виконання Банком платіжних операцій під час дебетового переказу коштів з поточних рахунків Клієнта у разі виконання Банком, органами Пенсійного фонду України або соціального захисту населення, Організацією помилкової платіжної операції:

6.41.1.10.10.1. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт надав свою згоду, а Банк отримав право здійснювати дебетування Поточного рахунку Клієнта, відкритого в АТ «ВСТ БАНК»,м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 (далі – дебетування Поточного рахунку Клієнта),в тому числі Поточного рахунку з послугою «Збиралочка» та «Назбиратус», для виконання грошових зобов'язань Клієнта щодо повернення коштів, помилково зарахованих на Поточний рахунок Клієнта з вини Банку, або щодо повернення помилково зарахованих на Поточний рахунок Клієнта суми

а)пенсії/грошової допомоги від органів Пенсійного фонду України/органів соціального захисту населення;

б)заробітної плати/стипендії від Організації.

6.41.1.10.10.2.Дебетування Поточного рахунку Клієнта, ініційоване Банком як отримувачем коштів, що були помилково зараховані з вини Банку, дебетування Поточного рахунку Клієнта на суму коштів, що були помилково перераховані органами Пенсійного фонду України/органами соціального захисту населення, Організаціями на Поточний рахунок Клієнта, здійснюється за правилами, визначеними **п. 6.41.1.10.** Правил КБО, з урахуванням особливостей, визначених **п. 6.41.1.10.10.** Правил КБО, та може проводитися з дати укладання відповідного Договору та до повного виконання Сторонами зобов'язань за таким Договором.

6.41.1.10.10.3.Підписанням відповідного Договору Клієнт надав згоду Банку всі платіжні операції Поточного рахунку Клієнта в Банку, пов'язані з поверенням коштів, що були помилково зараховані на Поточний рахунок Клієнта з вини Банку, органів Пенсійного фонду України/органів соціального захисту населення, Організації виконувати (ініціювати за Клієнта) самостійно (шляхом складання Банком відповідної платіжної інструкції) та без необхідності отримання окремої згоди Клієнта (ініціювання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на кожну платіжну операцію.

Згода Клієнта, надана у відповідному укладеному Договорі на виконання платіжних операцій, що здійснюються з метою поверенням коштів,які були помилково зараховані на поточний рахунок Клієнта з вини Банку, не може бути відкликана.

Максимальна сума платіжних операцій Клієнтом Банку не повідомлялась та за укладеним Договором не обмежувалася.

6.41.1.10.10.4.Дебетування поточного рахунку Клієнта, передбачене **п.6.41.1.10.10.** Правил КБО, здійснюється Банком з моменту виконання Банком помилкової платіжної операції на Поточний рахунок Клієнта або з моменту помилкового зарахування на Поточний рахунок суми пенсії /грошової допомоги/заробітної плати/стипендії та отримання Банком вимоги/повідомлення органів Пенсійного фонду/органів соціального захисту населення/Організації про повернення помилково зарахованих на Поточний рахунок Клієнта суми пенсії/ грошової допомоги/заробітної плати/стипендії.

6.41.1.10.11. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт надав свою згоду, а Банк отримав право здійснювати дебетування поточного рахунку Клієнта, відкритого в АТ «ВСТ БАНК»,м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202, в тому числі поточного рахунку з послугою «Збиралочка» та «Назбиратус», для виконання грошових зобов'язань Клієнта щодо відшкодування всіх витрат/збитків, понесених Банком в результаті порушення Клієнтом та/або фізичними особам-не власниками рахунку, тобто Довіреними особами Клієнта та/або Малолітніми особами/неповнолітніми особами-дітьми Клієнта, умов Договору та вимог законодавства України.

6.41.1.10.12.Ініціювання та виконання Банком платіжних операцій під час дебетового переказу коштів з поточних рахунків Клієнта у разі зарахування коштів на поточний

рахунок Клієнта внаслідок платіжної операції, яка опротестована платником(що також є Клієнтом Банку), емітентом або оператором платіжної системи:

6.41.1.10.12.1.Укладаючи відповідний Договір, Клієнт надав свою згоду, а Банк отримав право здійснювати дебетування поточного рахунку Клієнта, відкритого в АТ «ВСТ БАНК»,м.Дніпро, код ЄДРПОУ 26237202 (далі – дебетування поточного рахунку Клієнта),в тому числі поточного рахунку з послугою «Збиралочка» та «Назбиратус», для повернення коштів, зарахованих на поточний рахунок Клієнта внаслідок платіжної операції, яка відповідає критеріям, визначеним **пп. 2.23.22.1.** Правил КБО.

6.41.1.10.12.2.Дебетування поточного рахунку Клієнта, ініційоване Банком для повернення коштів, що були зараховані на поточний рахунок Клієнта внаслідок платіжної операції, яка відповідає критеріям, визначеним **пп.2.23.22.1.**Правил КБО, може проводитися з дати укладання відповідного Договору та до повного виконання Сторонами зобов'язань за таким Договором.

6.41.1.10.12.3.Підписанням відповідного Договору Клієнт надав згоду Банку всі платіжні операції з поточного рахунку Клієнта в Банку, пов'язані з поверенням коштів, що були зараховані на Поточний рахунок Клієнта внаслідок платіжної операції, яка відповідає критеріям, визначеним **пп.2.23.22.1.** Правил КБО, виконувати (ініціювати за Клієнта) самостійно (шляхом складання Банком відповідної платіжної інструкції) та без необхідності отримання окремої згоди Клієнта (ініціювання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на кожну платіжну операцію.

Згода Клієнта, надана у відповідному укладеному Договорі на виконання платіжних операцій, що здійснюються з метою поверення коштів, які були зараховані на поточний рахунок Клієнта внаслідок платіжної операції, яка відповідає критеріям, визначеним **пп.2.23.22.1.**Правил КБО, не може бути відкликана.

Максимальна сума платіжних операцій Клієнтом Банку не повідомлялась та за укладеним Договором не обмежувалася.

6.41.1.10.12.4.Дебетування поточного рахунку Клієнта, передбачене **п.6.41.1.10.12.** Правил КБО, здійснюється Банком з дня встановлення факту про те, що опротестовувана платіжна операція відповідає критеріям, визначеним **пп.2.23.22.1**. Правил КБО.

6.41.1.11. Податкові зобов'язання Клієнта: Клієнту відомо, що у випадках, передбачених діючим законодавством, Банк виконує функції податкового агента та у випадках, передбачених законодавством України, самостійно нараховує, утримує та сплачує до бюджету податок з доходів фізичних осіб та військовий збір з доходів, які виплачуються Клієнту за ставками, які діють на час нарахування.

6.41.1.12.У випадку дострокового розірвання Договору банківського вкладу за згодою сторін Клієнт надає згоду та розпорядження Банку утримати із суми Вкладу різницю між сумою виплачених Банком процентів з дати розміщення Вкладу до дати дострокового розірвання такого Договору та сумою процентів, розрахованих за умовами Анкети-Заяви/Додаткової угоди до Договору. Якщо депозитний рахунок відкрито в іноземній валюті, після здійснення Банком такого перерахунку Клієнт надає згоду та розпорядження Банку здійснити утримання із суми Вкладу різницю, вказану в цьому пункті Правил КБО, в валюті Вкладу, а суму надмірно утриманих податків повернути Клієнту в національній грошовій одиниці України (гривні).

6.41.1.12.1.Підписанням відповідної Анкети-Заяви/Додаткової угоди до Договору банківського вкладу Клієнт надає згоду та розпорядження Банку платіжну операцію дебетування поточного рахунку Клієнта в Банку, пов'язану з виконанням Клієнтом грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за укладеним Договором банківського вкладу з урахуванням Анкети-Заяви/Додаткової угоди до Договору та **п.6.41.1.12.** цих Правил КБО виконати (ініціювати за Клієнта) самостійно (шляхом складання Банком відповідної платіжної інструкції) та без необхідності отримання окремої згоди Клієнта (ініціювання Клієнтом окремої платіжної інструкції) на таку платіжну операцію.

Згода Клієнта, надана у відповідній укладеній Анкеті-Заяві/Додатковій угоді до Договору банківського вкладу на виконання платіжної операції, що здійснюється для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком за названим Договором , не може бути відкликана.

Максимальна сума такої платіжної операції Клієнтом Банку не повідомлялась та за укладеним Договором з Анкетами-Заявами/Додатковими угодами до нього не обмежувалася.

6.41.2. Послуги виконання дебетового переказу коштів без згоди платника:

6.41.2.1. Ініціатором платіжної операції під час дебетового переказу коштів із рахунку Клієнта (платника) без його згоди (далі - примусове списання (стягнення) коштів) є орган державної виконавчої служби (державні виконавці)/приватні виконавці та контролюючий орган.

6.41.2.2.Банк як надавач платіжних послуг Клієнта (платника) виконує примусове списання (стягнення) коштів із рахунків, відкритих Клієнту (платнику) відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

6.41.2.3.Дебетовий переказ коштів без згоди Клієнта та платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на кошти, що розміщені на банківському рахунку, відкритому за продуктом «Банк Власний Рахунок», здійснюється Банком як надавачем платіжних послуг відповідно до вимог чинного законодавства.

Платіжні операції,ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на рахунку Клієнта, відкритому за продуктом «Банк Власний Рахунок», не потребують надання Клієнтом згоди на їх виконання, за умови повідомлення Клієнтом Банку про таке обтяження.

6.42.Арешт коштів на рахунках платника:

6.42.1.Банк як надавач платіжних послуг Клієнта (платника) виконує арешт коштів, що знаходяться на рахунку Клієнта, згідно з постановою про арешт коштів державного виконавця/приватного виконавця, судовим рішенням (рішенням, ухвалою, постановою суду) чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження (далі - документ про арешт коштів).

6.42.2.Арешт на підставі документа про арешт коштів може бути накладений на всі кошти, що є на всіх рахунках Клієнта, без зазначення конкретної суми або на суму, що конкретно визначена в цьому документі. Якщо в документі про арешт коштів не зазначений конкретний номер рахунку Клієнта, на кошти якого накладений арешт, але обумовлено, що арешт накладено на кошти, що є на всіх рахунках, то для забезпечення суми, визначеної цим документом, арешт залежно від наявної суми накладається на кошти, що обліковуються на всіх рахунках Клієнта, відкритих в Банку платника, або на кошти на одному/кількох рахунку/рахунках.

6.42.3.Банк накладає арешт на кошти, що обліковуються за рахунками, відкритими Клієнтом відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.

РОЗДІЛ 7. КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ

7.1.Правила КБО, укладений в рамках Правил КБО Договір та платіжна інструкція (касовий документ) складають єдиний документ: публічною частиною Договору є Правила КБО, індивідуальною частиною Договору є укладений Клієнтом та Банком Договір в рамках Правил КБО, а платіжна інструкція є невід'мною частиною укладеного Договору.
7.2.Платіжна інструкція підтверджує згоду Клієнта на момент здійснення платіжної операції з умовами укладеного Договору в рамках Правил КБО, Тарифами на дату здійснення платіжної операції, умовами внесення готівкових коштів на поточний рахунок, в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції та обмеженнями на здійснення видаткових операцій, зазначених відповідно до норм чинного законодавства на дату здійснення платіжної операції та згоду Клієнта на виконання платіжної операції. Згода Клієнта підтверджується власноручним підписом/електронним підписом Клієнта, що виконаний/накладений у кожній платіжній інструкції.

7.3.Права та обов'язки Сторін:
7.3.1.Банк зобов'язаний:
7.3.1.1. здійснювати діяльність з надання платіжних послуг (касових операцій) на умовах, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29 вересня 2018 року №103 (зі змінами) (далі-«Інструкція №103»);
7.3.1.2. здійснювати касове обслуговування Клієнта на підставі договірних відносин через касу Банку;
7.3.1.3.установлювати тривалість операційного часу операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах Банку щодо надання платіжних послуг; доводити до відома Клієнтів інформацію про тривалість операційного дня у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/;
7.3.1.4. організовувати роботу щодо надання платіжних (касових) послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції №103;
7.3.1.5. прийняти до виконання:
1) касовий документ, що надійшов протягом операційного часу, у той самий операційний день;
2) касовий документ, що надійшов після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня;
7.3.1.6. забезпечувати оброблення готівки в операційній касі;
7.3.1.7. забезпечувати контроль за платіжністю і справжністю банкнот (монет) під час приймання та оброблення готівки з використанням відповідного обладнання (приладів);
7.3.1.8.визначати платіжність банкнот (монет) відповідно до вимог Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 134 (зі змінами) та з використанням довідкової інформації, що надається Національним банком України, банками-емітентами або іншими уповноваженими установами;
7.3.1.9. здійснювати операції лише з тими видами і номіналами банкнот іноземної валюти, які перебувають в обігу в країнах-емітентах або підлягають обміну в порядку, установленому банком-емітентом;
7.3.1.10. своєчасно фіксувати в операційно-обліковій системі Банку час отримання згоди Клієнта на виконання платіжної (касової) операції, а також розпорядження Клієнта про відкликання згоди на виконання платіжної (касової) операції;
7.3.1.11.забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю/таємницю фінансової послуги згідно з чинним законодавством України. Без згоди Клієнта інформація, що

містить банківську таємницю/таємницю фінансової послуги, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України;
7.3.1.12. на вимогу Клієнта надавати шляхом, визначеним у вимозі Клієнта, таку інформацію:
1) відомості про фінансові показники діяльності Банку та економічний стан Банку, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів;
3) перелік платіжних послуг, що надаються Банком;
4) ціну/тарифи платіжних послуг;
5) кількість акцій Банку та розмір часток у статуному капіталі Банку,які знаходяться у власності членів його виконавчого органу (Правління Банку), перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Банку або належна їм кількість акцій Банку перевищують 5 відсотків, структуру власності Банку;
6) іншу інформацію з питань надання платіжних послуг, право на отримання якої встановлено законом.
Інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) Банку та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.Розміщення відповідної інформації на вебсайті (вебсторінці) Банку вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної Законом письмової форми надання інформації;
7.3.1.13. виконувати інші обов'язки, визначені чинним законодавством України.

7.3.2. Банк має право:
7.3.2.1.надавати платіжні послуги (здійснювати касове обслуговування) Клієнтів з використанням електронного підпису та/або електронної печатки;
7.3.2.2. під час видачі готівки іноземної валюти з рахунків Клієнтів Банк має право видавати кошти без викупу залишку суми меншої номінальної вартості за кожною операцією окремо в разі видачі Клієнту готівки іноземної валюти одночасно з кількох рахунків (за окремими касовими документами), кожна з яких має залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, але загальна сума видачі не має такого залишку;
7.3.2.3.видати Клієнту, який отримує готівку за кількома видатковими касовими документами з різних рахунків, готівку за кожним таким документом окремо або за його згодою загальною сумою;
7.3.2.4.у разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій (касових документів) в електронній формі з порушенням вимог чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк має право повернути їх Клієнту без виконання;
7.3.2.5. користуватися іншими правами, визначеними чинним законодавством України.

7.3.3. Клієнт зобов'язаний:
7.3.3.1.перед укладенням Договору в рамках Правил КБО ознайомитися на безоплатній основі у доступному для Клієнтів місці у відділеннях Банку та на вебсайті Банка в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ з інформацією, перелік якої визначений **п.7.4.** цих Правил КБО;
7.3.3.2. до укладання Договору в рамках Правил КБО ознайомитися з індивідуальною частиною договору, публічною частиною договору-Правилами КБО, з Тарифами Банку, оприлюдненими у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/;
7.3.3.3. для отримання платіжних послуг (здійснення касових операцій) укласти Договір в рамках Правил КБО на умовах та шляхом, визначеними Правилами КБО;
7.3.3.4.під час отримання платіжних послуг (здійснення касових операцій) в Банку дотримуватись норм Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції №103;

7.3.3.5.надавати на вимогу Банку достовірні документи (у тому числі отримувати їх від офіційних органів), та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання Банком належної перевірки та інших обов'язків як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, виконання вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Багатосторонньої угоди CRS), іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ;
7.3.3.5.1.у випадку повідомлення невірної адреси місцезнаходження/місця проживання, номеру телефону для надсилання інформаційних повідомлень (за необхідності), кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було направлено за місцезнаходженням/місцем проживання Клієнта, зазначеним в Договорі, укладеному в рамках Правил КБО, а інформаційні повідомлення, направлені Банком-на належний телефон, що є контактним телефоном згідно інформації Клієнта в укладеному Договорі;
7.3.3.6. у випадках, якщо Банку для надання платіжних послуг (виконання касових операцій) необхідні будь-які документи та/ або інформація, Клієнт на вимогу Банку має надавати всі необхідні документи/ інформацію до настання дати валютування.
У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк може прийняти рішення щодо відмови Клієнту в обслуговуванні / у проведенні касової операції;
7.3.3.7.сплачувати Банку плату за надані платіжні послуги (виконані касові операції) згідно з діючими Тарифами;
7.3.3.8.виконувати інші обов'язки, визначені чинним законодавством України.

7.3.4.Клієнт має право:
7.3.4.1.отримувати платіжні послуги (послуги касового обслуговування) на умовах, визначених Законом України «Про платіжні послуги» та Інструкцією №103;
7.3.4.2. отримувати послуги касового обслуговування на підставі договірних відносин через касу Банку;
7.3.4.3.отримувати платіжні (касові) послуги з використанням засобів дистанційного зв'язку(далі-Система) (на умовах укладеного з Банком Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк (у тому числі у складі Договору КБО));
7.3.4.4. Клієнт має право використовувати електронни підпис Клієнта (**пп.7.6.1.2**. Правил КБО) для здійснення електронної взаємодії Клієнта виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком та за допомогою визначеної Банком Системи;
7.3.4.5.Клієнт має право відмовитися від платіжної (касової) операції, відкликавши згоду на виконання платіжної (касової) операції в будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги». У разі відкликання згоди на виконання платіжної (касової) операції така платіжна(касова) операція вважається неакцептованою.
Відмова від платіжної (касової) операції (відкликання згоди Клієнта на платіжну(касову) операцію оформлюється Клієнтом шляхом надання Банку розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції та платіжної інструкції за формою, викладеною у Додатку №1 до цих Правил КБО. Розпорядження оформлюється Клієнтом на паперовому носії (документ містить власноручний підпис Клієнта);
7.3.4.6. користуватися іншими правами, визначеними чинним законодавством України.

7.4.**Інформування Клієнта:**
7.4.1. Перед укладенням Договору в рамках Правил КБО, Банк надає на безоплатній основі у доступному для Клієнта місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банка (включаючи його

мобільну версію) в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, а також у мобільному застосунку (за наявності) інформацію про:
1) Банк, а саме: найменування, місцезнаходження, відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових/банківських послуг, фактичну адресу,за якою здійснюється надання послуг (адресу відділення Банку), телефон Контакт-Центру (контактний телефон Банку), адресу електронної пошти Банку, адресу, за якою приймаються скарги споживачів фінансових/платіжних послуг; відомості про склад органів управління;відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про Банк, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;найменування, місцезнаходження та фактичну адресу, за якою здійснюється надання послуг комерційного агента (за наявності); відомості про державну реєстрацію Банку, реєстраційний номер з Реєстру та іншу інформацію, що дає змогу ідентифікувати комерційного агента (за наявності); інформацію щодо включення Банку до Державного реєстру банків; інформацію щодо наявності в Банку права на надання фінансових платіжних послуг; контактну інформацію Національного банку України (органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку) та органів з питань захисту прав споживачів;а також відомості про:
-порушення провадження у справі про банкрутство,
-відкриття ліквідаційної процедури,
-застосування процедури санації до Банку як надавача фінансових послуг;
-рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
2) фінансову платіжну послугу Банку-перелік фінансових платіжних послуг, опис основних характеристик платіжної послуги, порядок та умови її надання; вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги; умови надання додаткових послуг; форму та порядок надання і відкликання згоди Клієнта як платника на виконання платіжної операції; порядок прийняття до виконання платіжної інструкції Банком, настання моменту безвідкличності платіжної інструкції; посилання на робочий та операційний час Банку, як надавача платіжних послуг, на максимальний час виконання платіжних операцій; посилання на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів; а також інформацію про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги(перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які Клієнт має сплачувати Банку, як надавачу платіжних послуг, за надання обраної платіжної послуги;інформацію про процентні ставки, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику їх обчислення;інформацію про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику його визначення; інформацію про штрафи, пені, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику їх обчислення), тобто загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
3) Договір, а саме: наявність у Клієнта права на відмову від Договору; строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від Договору, а також інші умови використання права на відмову від Договору; мінімальний строк дії Договору (якщо застосовується); наявність у Клієнта права розірвати чи припинити Договір, права дострокового виконання Договору, а також наслідки таких дій; порядок внесення змін та доповнень до договору; неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за Договором без письмової згоди Клієнта,що є споживачем фінансової платіжної послуги;
4) спосіб комунікації-засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до Договору, включаючи технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення Клієнта (за потреби);обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної Клієнтом платіжної послуги;
5)заходи безпеки-інформацію про зобов'язання Клієнта щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації;інформацію про процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню

платіжних операцій, а також про відповідальність Банку як надавача платіжних послуг у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій;процедуру взаємодії між Банком як надавачем платіжних послуг та Клієнтом на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції;процедуру взаємодії між Банком як надавачем платіжних послуг та Клієнтом у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення Клієнта за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених Банком як надавачем платіжних послуг; інформацію про заходи реагування Банку як надавача платіжних послуг у разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції Клієнта, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190-192, 200, 361, 361-2, 362-363 Кримінального кодексу України;
6)механізми захисту прав Клієнтів-споживачів фінансових/платіжних послуг та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання послуг; можливість та порядок позасудового розгляду скарг Клієнтів-споживачів фінансових/платіжних послуг;наявність гарантійних фондів відповідно до законодавства; наявність компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів.

7.4.2. На вимогу Клієнта Банк надає Клієнту шляхом, визначеним у вищезгаданій вимозі Клієнта, таку інформацію:
1) відомості про фінансові показники діяльності Банку та економічний стан Банку, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
2) перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів;
3)кількість акцій Банку та розмір часток у статутному капіталі Банку, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу (Правління Банку), а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Банку або належна їм кількість акцій Банку перевищують 5 відсотків, структуру власності Банку;
4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.
Інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) Банку та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.Розміщення відповідної інформації на вебсайті (вебсторінці) Банку вважається належним виконанням вимоги щодо визначеної Законом письмової форми надання інформації.

7.4.2.1.Якщо інше не передбачено спеціальним Законом, перед укладенням договору про надання фінансової послуги Банк зобов'язаний повідомити Клієнту про:
1) фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
2) істотні умови договору про надання фінансової послуги, включаючи:
а) мінімальний строк дії договору;
б) наявність у Клієнта права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;
в) порядок внесення змін до договору;
3) механізми захисту прав споживачів:
а) можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;
б)наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства;
4)неможливість збільшення фіксованої процентної ставки чи зміни порядку розрахунку змінюваної процентної ставки за договором без письмової згоди Клієнта.
Інформація надається Клієнту в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на

інформацію, що розміщується на вебсайті (вебсторінці) Банку та/або надання доступу до такої інформації через особистий кабінет Клієнта та/або програмний застосунок або в інший спосіб за домовленістю з Клієнтом.
7.4.3.Під час надання інформації Клієнту-користувачу платіжних послуг (споживачу) до укладення Договору в рамках Правил КБО Банк неухильно дотримується вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері захисту прав споживачів, у сфері ПВК/ФТ.
7.4.4.Перед ініціюванням платіжної (касової) операції Банк усно надає на запит Клієнта наявну інформацію про:
1) максимальний час виконання платіжної (касової) операції;
2)комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання платіжної(касової) операції, загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної (касової) операції;
3)іншу необхідну інформацію, передбачену чинним законодавством України.
7.4.5. Після ініціювання платіжної інструкції Банк усно надає Клієнту інформацію про відмову Банка у прийнятті платіжної інструкції (касового документу) Клієнта (у разі відмови).
7.4.6.Після виконання касової операції Банк надає Клієнту касовий документ, який містить таку інформацію:
1) дату і час отримання платіжної інструкції (касового документу);
2) відомості, які дають змогу Клієнту-платнику ідентифікувати виконану касову операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
3) суму платіжної (касової) операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті касової операції;
4) суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання платіжної (касової) операції;
5) дату і час зарахування коштів на рахунок Клієнта, дату валютування;
6) іншу необхідну інформацію, передбачену чинним законодавством України.
Дату і час прийняття до виконання Банком платіжної інструкції (касового документу) Банк усно повідомляє Клієнту.
7.4.7.Крім надання платіжних (касових) послуг, Банк має право надавати послуги, що є допоміжними до платіжних (касових) послуг; послуги, визначені як допоміжні до надання платіжних (касових) послуг, визначаються відповідно до чинного законодавства України та їх вичерпний перелік наявний в Тарифах Банку.
7.4.8.Банк забезпечує розміщення в доступному для огляду Клієнтів у відділенні Банку/на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися Клієнту перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує Банк та максимальний час виконання платіжної операції у форматі "ДДММРРРР" або число - цифрами "ДД", місяць - словом, рік - цифрами "РРРР".
7.4.9. Інформація та умови Правил КБО, Тарифи надаються Банком у спосіб, що забезпечує вільний доступ Клієнта до такої інформації у встановленому чинним законодавством порядку, в тому числі у доступному для Клієнтів місці у відділенні Банку та на вебсайті Банку у мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/ у належному вигляді, викладені українською мовою.
7.4.10.Інформація та умови Правил КБО, Тарифи можуть надаватися шляхом ознайомлення Клієнта в електронній або паперовій формі (без стягнення додаткової плати) або шляхом надання Клієнту доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщені Правила КБО та Тарифи.
7.4.11.Враховуючи, що обов'язок доведення, що Банк належним чином виконав свої зобов'язання щодо надання інформації та умов укладеного Договору покладається на Банк, Сторони домовилися, що підтвердження Клієнта «З умовами договору про надання платіжних послуг згоден» у відповідному касовому документі є належним доказом виконання Банком зобов'язань щодо надання інформації та умов укладеного Договору (Правил КБО, умов внесення готівкових коштів на поточний рахунок, в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції та обмежень на здійснення видаткових операцій,визначенних чинним законодавством на момент здійснення платіжної (касової) операції).

7.4.12.Усі поточні редакції цих Правил КБО та документів, що містять інформацію про Тарифи, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної (касової) послуги та яка надається Клієнту, зберігаються на вебсайті Банку в мережі Інтернет із зазначенням строку їх дії.
7.4.13.Клієнт має право в будь-який час отримати доступ до всіх редакцій Правил КБО та Тарифів, що розміщені на вебсайті Банку у мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.
7.4.14.Банк розмістив в доступному для огляду Клієнтами місці у відділенні Банку таку інформацію:
1)режим роботи операційної каси з касового обслуговування Клієнтів протягом операційного часу та в післяопераційний час;
2)перелік операцій з Клієнтами, які здійснює операційна каса в операційний та післяопераційний час;
3)зразки заповнення реквізитів касових документів (крім касових документів, які заповнюються Банком (відділенням) із застосуванням технічних засобів або системи автоматизації Банку);
4) витяг з наказу (розпорядження) про встановлення Тарифів за касове обслуговування фізичних осіб у національній та іноземній валюті;
5) матеріали (плакати/буклети) з описами банкнот (монет) національної валюти, що перебувають в обігу, уводяться в обіг та/або вилучаються з обігу;
6)повідомлення про те, що якщо готівка, не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку (відділення) під контролем працівника Банку (працівника відділення), то претензії від Клієнта щодо відшкодування Банком недостачі не приймаються;
7) перелік номіналів банкнот гривні, на приймання та видачу яких налаштовані платіжні пристрої (або на монітор платіжного пристрою);
8)інформаційні матеріали про визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України;
9) повідомлення про права осіб з інвалідністю та осіб, яким відповідно до законодавства України надано право на позачергове обслуговування;
10) контактна інформація Банку (відділення), за якою Клієнт має можливість ознайомитися про час касового обслуговування та отримати консультацію про надання платіжних послуг щодо виконання касових операцій.

7.5. Касові операції та касові документи:
7.5.1. До фінансових платіжних послуг (касових операцій) згідно Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції № 103 належать:
-послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки Клієнтів/приймання через касу Банку (відділення)/ Автоматичні касові машини готівки національної та іноземної валюти та приймання через комерційних агентів готівки національної валюти від Клієнтів для зарахування на власні рахунки;
-послуги із зняття готівкових коштів з рахунків Клієнтів/видача готівки національної та іноземної валюти Клієнтам з їх рахунків через касу Банку (відділення)/Автоматичні касові машини.
7.5.2.Касові документи, які оформляються Банком/комерційним агентом (за наявності) за касовими операціями містять обов'язкові реквізити, установлені Інструкцією № 103, а саме:
1) назву касового документа;
2) найменування надавача платіжних послуг/комерційного агента (за наявності), який здійснює касову операцію;
3) дату здійснення операції;
4) зазначення платника та отримувача;
5) суму касової операції;
6) масу банківського металу (за операціями Банку з банківськими металами);
7) призначення платежу;
8) власноручний підпис або електронний підпис Клієнта про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг, який також одночасно підтверджує факт попереднього ознайомлення

Клієнта з повним текстом укладеного Договору в рамках Правил КБО, в тому числі з цими Правилами КБО та Тарифами Банку;
9) власноручний підпис або кваліфікований електронний підпис працівника надавача платіжних послуг/комерційного агента (за наявності), уповноваженого здійснювати касову операцію;
10) номер рахунку отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
11) найменування надавача платіжних послуг отримувача (у разі зарахування суми переказу на рахунок);
12) інформацію про Банк, від імені якого діє комерційний агент (у разі здійснення платіжної (касової) операції комерційним агентом).
Касові документи можуть додатково містити електронну печатку.
Комерційний агент (за наявності) в касовому документі визначає себе для клієнта під час надання фінансової платіжної послуги та інформує клієнта про Банк, від імені якого він діє. Під час формування касових документів із використанням платіжних терміналів у торговельній мережі з поповнення рахунку на касі реквізит "власноручний підпис користувача" комерційний агент (за наявності) не зазначає.
7.5.3.Форми касових документів, що формуються із застосуванням платіжних пристроїв, встановлюються Банком з урахуванням обов'язкових реквізитів, установлених Інструкцією № 103 та технічних можливостей платіжного пристрою.
7.5.4.Реквізити касових документів, що формуються Банком із застосуванням платіжних пристроїв за результатами касових операцій, заповнюються як Клієнтом, так і в автоматичному режимі платіжного пристрою, які використовують бази даних автоматизованої системи,і містять наступні обов'язкові реквізити:
1)найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;
2)ідентифікатор надавача платіжних послуг або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг;
3) номер платіжного пристрою;
4) дату та час здійснення операції;
5) суму та валюту операції;
6) призначення платежу/зміст операції;
7)реквізити емітованого платіжного інструменту;
8)унікальний (повний) номер платіжного інструменту в разі приймання готівки для зарахування на рахунок отримувача;
9) унікальний код операції/ найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі, у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі;
10) суму комісійної винагороди.
7.5.5. Квитанція платіжного термінала, сліп, що складаються надавачем платіжних послуг у разі здійснення касової операції, містить, окрім реквізитів, зазначених у **п. 7.5.4.** цих Правил КБО, наступні реквізити:
1)власноручний підпис або кваліфікований(і) електронний(-і) підпис(-и) працівника(-ів) надавача платіжних послуг;
2)власноручний підпис Клієнта відповідно до укладеного Договору в рамках Правил КБО та згідно з внутрішньобанківськими правилами, правилами платіжної системи та/або еквайра, внутрішніми документами.
Квитанція платіжного термінала, сліп, що складаються Банком у разі здійснення касової операції в операційній касі, можуть містити, крім зазначених у цьому пункті цих Правил КБО реквізитів, електронну печатку Банку.
7.5.6.Квитанції, що формуються Банком(надавачем платіжних послуг)/комерційним агентом (за наявності) із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки містять наступні реквізити:
1)найменування платіжної системи,якщо операція здійснювалася з її використанням;
2)найменування надавача платіжних послуг/комерційного агента (за наявності) або реквізити, за

допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг/комерційного агента(за наявності);
3)номер платіжного пристрою;
4)дату та час здійснення операції;
5) суму та валюту операції;
6) найменування платника;
7) призначення платежу/зміст операції;
8) повний номер мобільного телефону платника у разі ініціювання операції через ПТКС,на який надавач платіжних послуг/комерційний агент(за наявності) надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС;
9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;
10) найменування отримувача;
11) номер рахунку/унікальний (повний) номер платіжного інструменту отримувача;
12) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
13) код отримувача;
14) суму комісійної винагороди.
Банк/комерційний агент (за наявності) в разі ініціювання платником операції через ПТКС надсилає платнику на його повний номер мобільного телефону присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС.
Вимоги **підпункту 8 п.7.5.6**. цих Правил КБО, а також процедура надсилання платнику присвоєного одноразового паролю або повідомлення одноразового паролю платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС,не застосовуються в разі виконання платіжних операцій через ПТКС щодо:
-сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;
-сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);
-оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;
-оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);
-оплати маршрутних пасажирських перевезень;
-поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;
-оплати послуг мобільного звязку в межах надавача платіжних послуг, ураховуючи операції, здіійснені через комерційного агента, у сумі, яка не може перевищувати 200 (Двісті) гривень на один номер мобільного телефону або особового рахунку в мобільного оператора України протягом календарного місяця;
-унесення готівки через ПТКС для поповнення рахунку, до якого випущено емітований платіжний інструмент, за умови одночасного дотримання таких вимог:
повний номер платіжного інструменту, емітованого до такого рахунку,отримується надавачем платіжних послуг/комерційним агентом шляхом зчитування;
платник використовує персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН),який перевіряється емітентом платіжного інструменту, або платник використовує одноразовий пароль, який надсилається емітентом на фінансовий номер мобільного телефону платника або в платіжному застосунку емітента, а також перевіряється емітентом платіжного інструменту, або підтверджує платіжну операцію в платіжному застосунку емітента платіжного інструменту;
надавач платіжних послуг забезпечує зберігання протоколу успішної автентифікації платника шляхом зчитування повного номера емітованого платіжного інструменту з використанням технічних пристроїв ПТКС та використання платником ПІН/підтвердження емітентом платіжного інструменту про успішну перевірку одноразового пароля або підтвердження платіжної операції в платіжному застосунку емітента платіжного інструменту під час здійснення платіжної операції, включаючи:

повний номер емітованого платіжного інструменту;
суму операції;
дату та час виконання операції;
факт підтвердження емітентом успішної перевірки;
дату та час отримання підтвердження про успішну перевірку.
7.5.7.Банк/комерційний агент (за наявності) приймає від Клієнта готівку для виконання платіжної операції (внесення грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, для погашення кредиту) через пункт надання фінансових послуг/операційну касу Банку та платіжні пристрої за платіжною інструкцією на переказ готівки.
7.5.7.1.готівка національної валюти – за платіжною інструкцією на переказ готівки від фізичних осіб-резидентів та нерезидентів України;
7.5.7.2.готівка іноземної валюти - за платіжною інструкцією на переказ готівки від фізичних осіб-резидентів та нерезидентів України;
7.5.7.3. Банк приймає за заявою про приймання/видачу банківських металів від фізичних осіб банківські метали для зарахування на власні поточні металеві рахунки.
7.5.8. Банк зараховує кошти у валюті Поточного рахунку внесені на Поточний рахунок готівкою (через каси Банку) та платіжний пристрій (або перераховані в безготівковому порядку з інших рахунків в Банку), не пізніше двох операційних днів Банку від дати такого внесення/перерахування. Зарахування на Поточний рахунок коштів у валюті Поточного рахунку, перерахованих в безготівковому порядку з інших банків, здійснюється не пізніше наступного операційного дня після надходження коштів на кореспондентський рахунок Банку. При цьому вважається, що Клієнт погодився на отримання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні реквізити Поточного рахунку та/або Платіжного інструменту.
7.5.9. Реквізити для поповнення Поточного рахунку грошовими коштами в національній валюті:

Отримувач	ПІБ(за наявності)
Рахунок отримувача	IBAN, зазначений в ЗД КБО/договорі банківського рахунку
Код отримувача	
Банк отримувача	АТ «ВСТ БАНК »
Призначення платежу	Призначення платежу (суть та мета переказу)

7.5.10.В національній валюті готівкове поповнення рахунку Клієнта третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу (у разі, якщо обов'язкове надання зазначених документів передбачено діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку).
В іноземній валюті готівкове поповнення рахунку Клієнта третіми особами можливе за умови пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та за наявності довіреності, засвідченої у встановленому чинним законодавством порядку, на поповнення рахунку Клієнта в іноземній валюті.
7.5.11.Реквізити, необхідні для зарахування коштів в іноземній валюті на Поточний рахунок, розміщені на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/. Поповнення рахунків здійснюється відповідно до вимог нормативних актів НБУ.
7.5.12. Банк /комерційний агент (за наявнсті) перевіряє в прибуткових касових документах:
1) повноту заповнення реквізитів;
2) наявність і тотожність власноручного підпису Клієнта;
3)наявність кваліфікованого(-их) електронного(-их) підпису(-ів) уповноваженого (-их) працівника(-ів) Банку та кваліфікованої або вдосконаленої електронної печатки (якщо наявність електронної печатки передбачена технологією), їх відповідність вимогам законодавства України та Положення про організацію роботи щодо здійснення касових операцій (у разі прийняття касових документів в електронній формі).
7.5.13.Банк /комерційний агент (за наявності) надає Клієнту після завершення приймання готівки квитанцію (другий примірник прибуткового касового ордера) або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій або касовий

документ в електронній формі відповідно до законодавства України,внутрішньобанківських правил, правил платіжної системи, внутрішніх документів.
7.5.14.Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, містять наступну інформацію:
1) найменування Банку/комерційного агента (за наявності), який здійснив касову операцію;
2) дату здійснення касової операції (час виконання операції або напис "післяопераційний час" - у разі здійснення касової операції в післяопераційний час);
3) підпис працівника Банку/комерційного агента (за наявності), який прийняв готівку.
Квитанція або інший документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, може містити електронну печатку.
7.5.15.Банк/комерційний агент (за наявності) приймає від Клієнта плату за надані платіжні послуги за окремим касовим документом (прибутковий касовий ордер або платіжна інструкція на переказ готівки), оформленим надавачем платіжних послуг у паперовій формі або за касовим документом в електронній формі відповідно до вимог Інструкції № 103,внутрішніх документів надавача платіжних послуг.
7.5.16. Банк видає готівку національної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки:
а) фізичним особам з їх рахунків;
б) фізичним особам за операціями з видачі кредиту.
7.5.17.Видача коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Поточному рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти НБУ.
7.5.18.Видача за Платіжним інструментом готівки через банкомати у межах України та на касі (за терміналом) торгової точки здійснюється в гривнях, а через POS-термінали уповноважених банків-емітентів-у валюті Поточного рахунку, до якого емітовано Платіжний інструмент. Переказ з Поточного рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, після проведення ідентифікації Клієнта.
7.5.19. Банк у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань валютного регулювання, здійснює видачу готівки іноземної валюти за платіжною інструкцією на видачу готівки фізичним особам з їх рахунків.
7.5.19.1.Банк у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань валютного регулювання, здійснює видачу банківських металів за заявою про приймання/видачу банківських металів від фізичних осіб - з їх поточних металевих рахунків.
7.5.20.Банк після завершення видачі готівки Клієнту відповідно до законодавства України, згідно з Положенням про організацію роботи щодо здійснення касових операцій, правилами платіжної системи, внутрішіми документами надає Клієнту один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі або касовий документ в електронній формі.
7.5.20.1.Видатковий касовий документ у паперовій формі, крім реквізитів, визначених у **п7.5.2**. цих Правил КБО, повинен містити відбиток штампа.
7.5.20.2.Відбиток печатки на видатковому касовому документі в паперовій формі не є обов'язковим.
7.5.20.3.Видатковий касовий документ в електронній формі повинен містити кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника та може містити електронну печатку.
7.5.21.При проведенні операцій зняття готівки через платіжні пристрої та у відділеннях, що не відносяться до мережі Банку, та операцій за межами України комісії Банку можуть входити до суми, що авторизується.
7.5.22.Усі комісії по здійсненим операціям нараховуються Банком та сплачуються Клієнтом у національній валюті з будь-якого Поточного рахунку згідно з діючими відповідним Договором в рамках Правил КБО та Тарифами, при настанні термінів платежів. З метою сплати зазначених комісій, Клієнт надає згоду та розпорядження Банку на підставі відповідної платіжної інструкції

списати грошові кошти та здійснити від свого імені, та за рахунок коштів Клієнта продаж іноземної валюти на валютному ринку України у сумі еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру забогованості Клієнта, а отримані від продажу кошти в національній валюті зарахувати на відповідні рахунки Банку, за якими обліковуються нараховані Банком доходи від таких операцій з врахуванням витрат на продаж валюти. Нараховані комісії підлягають сплаті у строк з дати нарахування до останнього календарного дня місяця наступного за місяцем, в якому відбулось нарахування відповідних комісій, якщо інший строк для їх сплати не встановлений Тарифами/Правилами КБО.

7.6. Електронний документообіг касових операцій:

7.6.1.Для фізичних осіб, які є Клієнтами Банку та уклали Договір обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк (далі-Система) (у тому числі у складі Договору КБО) за бажанням Клієнта касове обслуговування здійснюється з використанням касових документів в електронній формі з використанням електронних підписів:

7.6.1.1.кваліфікованого електронного підпису працівника Банку, кваліфікованої або вдосконаленої електронної печатки Банку (надавача платіжних послуг);

7.6.1.2.кваліфікованого електронного підпису або простого електронного підпису для Клієнта;

7.6.1.3. При цьому Сторони дійшли згоди,що використання простого електронного підпису Клієнта (**пп.7.6.1.2**.цих Правил) призначено для здійснення електронної взаємодії Клієнта виключно з Банком і з використанням технології, визначеної Банком та за допомогою визначеної Банком Системи.

7.6.2. Порядок подання касових документів в електронній формі:

7.6.2.1.Касові документи в електронній формі, що подаються Клієнтом в Банк засобами Системи, мають відповідати формату касових документів, встановлених Банком згідно вимог Національного банку України, із накладенням відповідного електроннго підпису підписувача(**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО).

7.6.2.2. Сторони домовились, що касовий документ в електронній формі за бажанням Клієнта, наданий до Банку за допомогою Системи та підписаний відповідним підписом Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), є рівним за юридичною силою касовому документу на паперовому носії, підписаному власноручним підписом зазначеної особи. Касові документи в електронній формі без накладеного діючого електронного підпису підписувача (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.

7.6.2.3.Використання Клієнтом Системи не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях. У випадку надходження до Банку декількох касових документів в електронній формі ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох касових документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до виконання або відмовляє у виконанні. При цьому, відповідальність за одночасне надання касових документів у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

7.6.3.Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в касовому документі в електронній формі несе Клієнт.

7.6.4.Підписувач з боку Клієнта, який створює касовий документ в електронній формі з використанням електронного підпису(**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), цим самим засвідчує, що ознайомився з усім текстом касового документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту/змісту касового документа і свідомо застосував електронний підпис у контексті, передбаченому касовим документом.

7.6.4.1.Касовий документ Клієнта, підписаний Клієнтом (**п.7.6.4**. цих Правил КБО) підтверджує згоду Клієнта з умовами укладеного Договору в рамках Правил КБО (як його індивідуальної частини, так і публічної частини-Правил КБО),Тарифами на дату здійснення касової операції, про які поінформовано Клієнта до проведення платіжної (касової) операції.

7.6.4.2.Електронний підпис Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), в касовому документі про згоду з умовами укладеного Договору, є підставою для проведення відповідної платіжної (касової) операції.
7.6.4.3.Електронний підпис Клієнта(**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО),проставлений у касовому документі про згоду з умовами укладеного Договору, прирівнюється до підпису Клієнта про проведену платіжну(касову) операцію.
7.6.5.Банк забезпечує перевірку створених /накладених електронних підписів на кожному касовому документі Клієнта в електронній формі.
7.6.6.Банк залишає без розгляду касовий документ в електронній формі, якщо виникла потреба з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, а Клієнт не надав документів і відомостей, що підтверджують ці дані, або умисно подав неправдиві відомості про себе, або своєчасно їх не оновив. Про причину невиконання касового документу в електронній формі Банк повідомляє Клієнта засобами Системи (з обов'язковим посиланням на статтю Закону України та/або пункт нормативно-правового акту НБУ, відповідно до якого касовий документ не може бути розглянуто та в подальшому виконано).
7.6.7.Відповідальність Сторін що стосується електронного документообігу з метою здійснення касових операцій:
7.6.7.1.Клієнт несе відповідальність за зміст усіх касових документів Системи, створених Клієнтом засобами Системи та переданих до Банку після створення/накладення електронного підпису(**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО);
7.6.7.2.Інформація стосовно предмета укладеного Договору та Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, надана із застосуванням електронного підпису Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), приймається Банком як така, що підписана особисто Клієнтом.
7.6.7.3.Клієнт несе відповідальність за електронні документи Системи, як такі, що підписані особисто Клієнтом;
7.6.7.4.Уклавши Договір в рамках Правил КБО,а також Договір обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, Клієнт підтвердив та гарантував, що всі операції з використанням електронного підпису (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), здійснюються (здійснюватимуться) належним чином Клієнтом особисто. Клієнт також підтвердив та гарантував, що не буде мати до Банку претензій, пов'язаних із наданням касових документів в електронній формі, проведенням відповідних платіжних (касових) операцій за платіжними інструкціями (касовими) документами Клієнта (в тому числі претензій майнового характеру) у випадку, якщо до електроннго підпису Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО) отримали доступ особи, не уповноважені Клієнтом та/або ті, які не мають права розпоряджатись коштами Клієнта. У випадку, якщо до електронного підпису Клієнта отримали доступ особи, які не мають права підпису документів електронним підписом від імені Клієнта, збитки, заподіяні одній із Сторін укладеного в рамках Правил КБО Договору та Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, а також інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом, або третім особам в результаті операції, здійсненої на підставі документа, підписаного електронним підписом Клієнта особами, що отримали доступ до електронного підпису Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО), але не уповноваженими на це Клієнтом, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта.
7.6.7.5.За порушення своїх зобов'язань згідно укладеного в рамках Правил КБО Договору та Договору обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк Клієнт несе відповідальність,встановлену названими Договорами, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати платіжного інструменту або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням платіжного інструменту. Відповідальність Клієнта за укладеним Договором в рамках Правил КБО, встановлена **п.7.9** цих Правил КБО.
7.6.7.6.Банк приймає електронні документи Системи, створені та передані до Банку засобами Системи як такі, що надані самим Клієнтом.

7.6.7.7.Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання укладеного Договору у частині, що стосується використання в роботі касових документів в електронній формі у випадку:
7.6.7.7.1.незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;
7.6.7.7.2.неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується для роботи із Системою, але наданого не Банком;
7.6.7.7.3.неналежного антивірусного або мережевого захисту робочого місця Клієнта;
7.6.7.7.4.несправності та дефектів обладнання Колієнта чи його неправильного використання;
7.6.7.7.5.помилкового відправлення Клієнтом на опрацювання Банку касових документів в електронній формі, що призвело до матеріальних збитків Клієнта/Банку/третіх осіб, яке відбулось з вини Клієнта;
7.6.7.7.6.відсутності електроенергії, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха;
7.6.7.7.7.збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням Системи;
7.6.7.7.8.недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом;
7.6.7.7.9.здійснення доступу та/або ініціювання послуг, передбачених укладеним в рамках Правил КБО Договором та Договором обслуговування Поточного рахунку в Системі Онлайн-банк, третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про ім'я Клієнта, паролю, електронного підпису Клієнта (**пп. 7.6.1.2.** цих Правил КБО), в будь-який спосіб, зокрема але не виключно через безпосереднє з необережності чи з свідомого повідомлення Клієнта зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами паролю, тощо;
7.6.7.7.10.протизаконних дій третіх осіб, щодо використання та застосування інформації отриманої з будь-якого джерела, для несанкціонованих операцій з Системою.
7.6.7.8.Банк не несе відповідальності за зберігання та використання електронного підпису Клієнта (**пп.7.6.1.2.** цих Правил КБО).

7.7. **Приймання готівки;видача готівки;перерахування готівкових коштів:**
7.7.1. Банк у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань валютного регулювання, має право за прийнятим рішенням прийняти через операційну касу/через пункт надання фінансових послуг іноземну валюту у вигляді монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, лише в разі здійснення касових операцій з фізичними особами.
7.7.2. Банк видає Клієнту, який отримує готівку за кількома видатковими касовими документами з різних рахунків, готівку за кожним таким документом окремо або за його згодою загальною сумою.
7.7.3.Банк здійснює видачу банкнот з операційної каси повними та неповними пачками та корінцями банкнот у непошкодженій упаковці за зазначеними на накладках (етикетках) і бандеролях сумами без поаркушного перерахування або окремими банкнотами.
7.7.4.Банк перераховує суцільно банкноти з розкритих повних або неповних пачок та корінців банкнот, а також пачки та корінці банкнот із пошкодженою упаковкою попередньо перед видачею.
7.7.5.Банк здійснює видачу монет у непошкодженій упаковці, розфасовані в мішечки (блоки), пакети та ролики, за написами на ярликах, пакетах і роликах, а також окремими кружками.
7.7.6.Операції з виплати готівки іноземної валюти з рахунків здійснюються Банком (надавачем платіжних послуг) за наявності цієї валюти в повній сумі.
7.7.7.Залишок іноземної валюти менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, купується Банком у фізичної особи та продається фізичній особі за гривню за курсом, установленим на час здійснення касової операції.
7.7.8.За наявності в Банка іноземної валюти у вигляді монет і за згодою Клієнта такий залишок може бути виданий монетами.
7.7.9.Банк, якщо немає в операційній касі/пункті надання фінансових послуг іноземної валюти у вигляді монет, здійснює видачу готівки в гривнях за курсом, установленим на час здійснення касової операції.

7.7.10.Банк має право видавати кошти без викупу залишку суми меншої номінальної вартості за кожною операцією окремо в разі видачі Клієнту готівки іноземної валюти одночасно з кількох рахунків (за окремими касовими документами), кожна з яких має залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, але загальна сума видачі не має такого залишку.
7.7.11. Клієнт в Банку перевіряє видану йому з операційної каси (не відходячи від неї) готівку:
1) банкноти - за пачками та корінцями;
2) монети - за мішечками (блоками), пакетами і роликами;
3) окремі банкноти (монети) перераховує поаркушно (за кружками).
7.7.12. Банк після завершення видачі готівки Клієнту надає йому один примірник видаткового касового документа (платіжну інструкцію на видачу готівки, видатковий касовий ордер) у паперовій формі або касовий документ в електронній формі.
7.7.12.1.Видатковий касовий документ у паперовій формі повинен містити відбиток штампа. Відбиток печатки на видатковому касовому документі в паперовій формі не є обов'язковим.
7.7.12.2.Видатковий касовий документ в електронній формі повинен містити кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Банку (надавача платіжних послуг) та може містити електронну печатку.
7.7.13. Клієнт має право здійснити перерахування отриманої готівки (банкнот у повних пачках поаркушно, монет у повних мішечках за кружками) у відведеному для цього приміщенні Банку під контролем працівника Банку.
7.7.14. Працівник Банку під час здійснення візуального контролю за перерахуванням готівки стежить за тим, щоб верхня і нижня накладки (етикетка), бандеролі з корінців банкнот, упаковка пачки, а також ярлики і обв'язка з пломбою від мішечка, упаковка блока, пакета, роликів з монетами зберігалися до закінчення перерахування.
7.7.15.Банк у разі виявлення Клієнтом під час перерахування готівки недостач або надлишків банкнот (монет) у пачках, окремих корінцях або мішечках (блоках, пакетах, роликах) уживає заходів щодо перевірки готівки і в разі підтвердження розбіжностей складає акт про розбіжності у двох примірниках, що підписується особами, які були присутні під час перерахування, та затверджується його керівником.
7.7.16.Банк відповідно до акта про розбіжності відшкодовує Клієнту-отримувачу готівки з операційної каси виявлену Клієнтом під час перерахування готівки суму недостачі, а її надлишок приймає до операційної каси.
7.7.17.Банк не приймає претензії від Клієнта щодо відшкодування недостачі, якщо готівка не була перерахована Клієнтом у приміщенні Банку під контролем працівника Банку.

7.8.Належна перевірка Клієнта; автентифікація:
7.8.1.Банк під час здійснення касових операцій забезпечує здійснення належної перевірки Клієнта, уключаючи ідентифікацію та верифікацію Клієнта/представника Клієнта у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань ПВК/ФТ.
7.8.2. Електронна взаємодія Банку із Клієнтом здійснюється лише після автентифікації Клієнта.
7.8.3.Під час виконання автентифікації Банк забезпечує захист конфіденційності та цілісності індивідуальної облікової інформації Клієнтів.
7.8.4. Банк застосовує посилену автентифікацію Клієнта під час:
1) отримання Клієнтом доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації;
2) ініціювання дистанційної платіжної операції;
3) будь-яких інших дій у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій).

7.9. Відповідальність Сторін:
7.9.1.Відповідальність Банку під час виконання платіжних операцій:
7.9.1.1.Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до Закону України

«Про платіжні послуги», якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком як надавачем платіжних послуг належним чином.
7.9.1.2.Банк несе відповідальність, визначену Законом України «Про платіжні послуги», за виконання помилкової/неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених ЗакономУкраїни «Про платіжні послуги» строків.
7.9.1.3.Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком внаслідок помилкової/неналежної неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків.
7.9.1.4.Банк у разі виконання помилкової/неналежної/ неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у надавача платіжних послуг інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.
7.9.1.5.Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених Законом України «Про платіжні послуги» строків, у разі:
1)порушення Банком платника строку виконання платіжної операції;
2)порушення Банком отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
3)порушення Банком отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.
7.9.1.6.Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених Законом України «Про платіжні послуги», зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції.
7.9.1.7. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за помилкові платіжні операції, у тому числі за виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача.
7.9.1.8.У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк негайно після виявлення помилки переказує за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплачує йому пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції.
7.9.1.9. Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.
7.9.1.10.Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування.
7.9.1.10.1.У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку Банк має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 (Десяти) відсотків суми платіжної операції.
7.9.1.10.2.У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.
7.9.1.11.Банк сприяє платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.
7.9.1.12.Банк, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника заблоковує кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку неналежного отримувача на строк до 30 (Тридцяти) календарних днів.

7.9.1.13. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних Клієнта під час надання платіжних послуг.
7.9.1.14. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.
7.9.2. Відповідальність Клієнта-платника під час виконання платіжних операцій:
7.9.2.1. Клієнт (платник) несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт (платник) має відшкодувати надавачу платіжних послуг шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
7.9.2.2. Клієнт (платник) зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням).
7.9.2.3.У разі недотримання Клієнтом зазначених в **пп.7.9.2.2.** цих Правил КБО вимог, Банк, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.
7.9.3. Відповідальність Клієнта-отримувачів під час виконання платіжних операцій:
7.9.3.1.Клієнт-неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової/ неналежної/ неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової/неналежної/ неакцептованої платіжної операції, на користь такого надавача платіжних послуг.
7.9.3.2.Банк, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.
7.9.3.3.У разі відмови Клієнта-отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової/неналежної/неакцептованої платіжної операції на вимогу надавача платіжних послуг списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.
7.9.3.4.У разі порушення строку поверенненя коштів, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової/неналежної/неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 (Нуль цілих одна десята) відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 (Десяти)відсотків суми платіжної операції.
7.9.3.5.Спори між Банком та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.
7.9.3.6.Клієнт-отримувач зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до законодавства або умов договору з надавачем платіжних послуг.

7.10. Особливі умови:
7.10.1. Захист інформації
7.10.1.1.Банк запровадив систему захисту інформації, що забезпечує безперервний захист інформації про виконання платіжних операцій та індивідуальної облікової інформації на всіх етапах її формування, обробки, передавання та зберігання.
7.10.1.2.Банк неухильно виконує встановлені законодавством вимоги щодо захисту інформації. Система захисту інформації забезпечує цілісність, конфіденційність, доступність та простежуваність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжних операцій, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.
7.10.1.3.Банк неухильно виконує вимоги законодавства щодо захисту інформації під час виконання платіжних операцій, забезпечує збереження банківської таємниці, конфіденційної

інформації,інформації з обмеженим доступом, що використовується в системі захисту такої інформації.
7.10.1.4.Банк несе відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, що використовуються під час виконання платіжних операцій, а також за розголошення персональних даних Клієнтів та інформації, що може бути віднесена до банківської таємниці, конфіденційної інформації, інформації з обмеженим доступом відповідно до законодавства України.

7.10.2.Врегулювання спорів
7.10.2.1. Порядок розгляду Банком звернень Клієнтів з питань надання платіжних послуг (касових операцій): Клієнт може звернутися усно/письмово до відділення Банку/Банку за адресою, вказаною на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, за допомогою засобів електронного зв'язку, за адресою: https://vstbank.ua/citizensappeals#/ .
7.10.2.2.Спірні питання, які можуть виникнути між Банком і Клієнтом у зв'язку з наданням платіжних послуг (касових операцій) по можливості, вирішуються шляхом проведення переговорів.
7.10.2.3. У разі виникнення спору між Клієнтом та Банком з приводу надання платіжних послуг (касових операцій), Клієнт має право звернутися до Національного банку України із скаргою на дії Банку.
7.10.2.4.Клієнт може також звернутися до Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів (Держпродспоживслужби), яка є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України та який реалізує державну політику у галузі державного контролю за додержанням законодавства про захист прав споживачів і рекламу в цій сфері.
7.10.2.5.Якщо врегулювання спірних питань у зв'язку з наданням платіжних послуг (касових операцій) шляхом переговорів стає неможливим і Сторонам не вдалося досягти згоди, всі спори між Сторонами вирішуються у судовому порядку.
Клієнт не обмежений в праві на звернення до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи інтересів у порядку, передбаченому законодавством України.
7.10.2.6.Сторони погодилися, що усі спори та суперечки між Сторонами з питань надання платіжних послуг (касових операцій) підлягають розгляду у відповідному суді України за місцем укладання Договору в рамках Правил КБО, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК НАДАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ СЕЙФІВ В ТИМЧАСОВЕ КОРИСТУВАННЯ

8.1.Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладається шляхом акцептування Клієнтом Публічної пропозиції (цих Правил КБО) Банку шляхом та у спосіб, визначені цими Правилами КБО. Публічна пропозиція (Публічна частина Договору) оприлюднюється у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, надається Клієнту за його вибором у спосіб, визначений Клієнтом в тексті Заяви-Договору, акцептованої Клієнтом (з використанням контактних даних, зазначених Клієнтом в акцептованій Клієнтом Заяві-Договорі).
8.2.Додержання письмової форми Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа є обов'язковою умовою взаємовідносин між Банком і Клієнтом. Відповідно до цих Правил КБО Договір складається з публічної частини Договору (цих Правил КБО) та індивідуальної частини Договору(Заяви-Договору про акцепт Публічної пропозиції), підписанням якої Клієнт приєднується до Договору в цілому. Невід'ємною частиною Договору є Тарифи Банку.
8.3.Індивідуальна частина Договору укладається з Клієнтом у письмовій формі (у паперовому вигляді) з обов'язковим зазначенням у Заяві-Договорі умов, передбачених чинним законодавством. Договір вважається укладеним з дати, що вказана у відповідній Заяві-Договорі, скріплення Договору підписами Клієнта та співробітника Банку та печаткою Банку. Примірник Договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнту одразу після його підписання, до початку надання Клієнту послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Примірник Договору,укладеного в паперовому вигляді, містить обов'язкову відмітку з окремим підписом Клієнта про отримання укладеного Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа до початку надання Клієнту вказаної послуги.
8.3.1.На умовах та в порядку, визначеному відповідним Договором, Банк передає Клієнту у тимчасове платне користування сейф для зберігання у ньому цінностей і роботи з ними, а також переносний бокс або чохол, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги Банку та здійснювати інші платежі в порядку, встановленому таким Договором.
8.3.2.Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладається на строк користування сейфом, але якщо в останній день визначеного строку Клієнт не звільнить сейф, то дія такого Договору продовжується до повного виконання сторонами своїх зобов'язань.
8.3.3. Клієнт не має права передавати індивідуальний сейф у піднайм та/або уступати право вимоги за цим Договором третім особам.
8.3.4.Зміни та доповнення до Індивідуальної частини Договору, в якому на стороні Клієнта виступає виключно одна фізична особа, можуть вноситися шляхом оформлення Анкети-Заяви та/або додаткові угоди до договору, у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг" в порядку,визначеному **п.8.18.** цих Правил КБО.
8.4. Клієнт та співробітник Банку не здійснюють опису вмісту індивідуального сейфу, співробітники Банку не ознайомлюються з речами/цінностями/документами, що знаходяться в сейфі. Безпосередньо при вміщенні речей/цінностей/документів до сейфу та їх вилученні з сейфу співробітники Банку не присутні.
8.5. Перед Кожним користуванням сейфом Клієнт надає співробітнику Банку паспорт (інший документ,що посвідчує особу та може бути використаний для верифікації Клієнта згідно чинного законодавства України) для огляду на підтвердження своєї особи. Представник Клієнта надає оригінал довіреності для огляду (за винятком випадку, коли оригінал довіреності зберігається у Банку).
8.6.Клієнт-фізична особа, який бажає доручити право користування сейфом іншій особі (повіреному), має можливість оформити довіреність на ім'я повіреного у присутності співробітника Банку або видати повіреному нотаріально посвідчену довіреність, згідно якої

повіреному надається право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнта. В цьому випадку відвідування індивідуального сейфа можливо або Клієнтом або довіреною особою окремо (спільне відвідування обома особами не допускається).
При оформленні довіреності у присутності працівника Банку має бути присутній як довіритель, так і повірений.
Довіреність, видана у присутності працівника Банку, зберігається у Банку в оригіналі. Довіреність, оформлена Клієнтом у Банку, видається на строк, не більший ніж строк користування сейфом згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. За оформлення довіреності у Банку Клієнт сплачує комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.
Оригінал нотаріально посвідченої довіреності має бути пред'явлений повіреним співробітнику Банку. Нотаріально посвідчена довіреність зберігається в Банку в оригіналі або надається нотаріально посвідчена копія довіреності.
Закінчення строку дії довіреності, незалежно від того яким чином її було оформлено, означає припинення прав повіреного на користування індивідуальним сейфом від імені Клієнта (довірителя). При бажанні Клієнт може видати нову довіреність на наступний період.
Право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнта може доручатися шляхом складання довіреності, як одному повіреному, так і декільком, але одночасний доступ до індивідуального сейфу надається тільки одній особі (повіреному).
8.7. Банк відмовляє повіреному у доступі до індивідуального сейфа Клієнта (довірителя) якщо:
а)закінчився строк, на який видана довіреність;
б)отримано заяву Клієнта (довірителя) про скасування довіреності;
в)раніше від повіреного, який на разі просить доступ до індивідуального сейфу Клієнта (довірителя), Банк отримав заяву про відмову від виконання повноважень повіреного;
г)у Банка наявна інформація про смерть, оголошення померлим, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім довірителя - фізичної особи чи повіреного-фізичної особи;
д)у Банка наявна інформація про припинення юридичної особи повіреного.
8.8.Довіреність, оформлена Клієнтом, може бути скасована Клієнтом (довірителем) шляхом подання до Банку Заяви про скасування довіреності. Заява про скасування довіреності підписується довірителем у присутності співробітника Банку.
За оформлення Заяви про скасування довіреності Клієнт сплачує комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку. Заява про скасування довіреності зберігається у справі Клієнта.
8.9.Банк не складає опису майна, що міститься в індивідуальному сейфі (за винятком випадків, відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта), не проводить оцінку вмісту сейфу, не несе відповідальності за псування цінностей не з вини Банку (хімічна реакція, корозія металу, стихійне лихо тощо), а лише відповідає за зовнішню недоторканість індивідуального сейфа та виключення доступу до нього сторонніх осіб, окрім випадків, передбачених умовами договору та/або діючим законодавством. Банк не несе відповідальності за вміст індивідуального сейфу, яким користується Клієнт, а також за зобов'язаннями Клієнта перед третіми особами.
8.10.Відкриття індивідуального сейфу не в присутності Клієнта здійснюється Банком без попереднього письмового повідомлення про це Клієнта:
8.10.1.Індивідуальні сейфи можуть відкриватися не в присутності Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір укладено з двома Клієнтами) у таких випадках:
-недотримання Клієнтом/Клієнтами передбачених відповідним Договором строків користування індивідуальним сейфом;
-на виконання рішення органу державної влади чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій[1] ;

[1] Виконання рішення органу державної влади чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій здійснюється Банком відповідно до чинного законодавства в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку з питань захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, конфіденційну інформацію

- якщо існує загроза цілісності чи недоторканості сейфу внаслідок дії обставин непереборної сили чи інших надзвичайних подій - з метою збереження цінностей;
-обґрунтованої підозри (самозапалення, інтенсивний запах тощо) щодо використання Клієнтом/Клієнтами індивідуального сейфу всупереч взятим на себе зобов'язанням за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та розміщенням у сейфі речовин та матеріалів, що заборонені таким Договором;
- якщо Клієнт (фізична особа) помер чи оголошений померлим та нотаріусом вживаються заходи щодо охорони спадкового майна, при цьому за життя Клієнт надав дозвіл Банку на примусове відкриття сейфу у такому випадку[2] ;
-якщо закінчився встановлений Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа строк користування індивідуальним сейфом та Клієнт (фізична особа) помер чи оголошений померлим та нотаріусом вживаються заходи щодо охорони спадкового майна, при цьому за життя Клієнт надав дозвіл Банку на примусове відкриття сейфу у такому випадку;
-в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.10.2.Індивідуальні сейфи можуть відкриватися не в присутності Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа укладено з двома Клієнтами) якщо змінюється місцезнаходження сховища для індивідуальних сейфів або установи Банку, в якій розташоване сховище для індивідуальних сейфів, або така установа Банку закривається, при цьому Клієнту/Клієнтам було направлене письмове повідомлення про розірвання Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа і Клієнт/Клієнти не з'явився/не з'явилися до установи Банку для вилучення цінностей з сейфа до дати, визначеної у повідомленні Банку як дата припинення дії відповідного Договору. Дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа при цьому вважається припиненою на 15 (П'ятнадцятий) день з дати відправлення повідомлення Клієнтові/Клієнтам.

8.10.3. Якщо протягом 5 (П'яти) календарних днів з дня закінчення строку користування сейфом згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, Клієнт/Клієнти не продовжує/не продовжують строк користування сейфом згідно відповідного Договору, не забирає/не забирають речі з індивідуального сейфу та не повертає/не повертають ключ від індивідуального сейфу, Банк здійснює примусове відкриття сейфу (не в присутності Клієнта/Клієнтів) на 6 (Шостий) календарний день або в перший робочий день, якщо 6 (Шостий) календарний день після закінчення строку дії Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа припадає на неробочий (вихідний, святковий) день.

Після примусового відкриття сейфу Банк має право припинити дію Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа шляхом направлення відповідного письмового повідомлення Клієнту/Клієнтам на адресу Клієнта/Клієнтів, зазначену у вказаному Договорі. При цьому дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа буде вважатися припиненою на день, установлений в Договорі.

8.10.4.Вилучені з сейфу при примусовому відкритті цінності та документи залишаються на зберіганні в приміщенні установи Банку до звернення Клієнта/Клієнтів та/або його спадкоємців з вимогою про повернення (крім випадків, коли примусове відкриття сейфу здійснено на виконання рішення органу державної влади, місцевого самоврядування чи посадової особи, яким чинним законодавством України надано право вимагати таких дій, і такий орган чи посадова особа в межах наданих їм законом повноважень прийняли рішення про вилучення з Банку цінностей, які зберігалися у сейфі Клієнта). Зберігання цінностей в приміщенні установи Банку є платним, розмір плати визначається згідно чинних Тарифів Банку. В разі, коли під час примусового відкриття сейфу будуть вилучені предмети та/або речовини заборонені до зберігання в сейфі, то Банк передає їх правоохоронним органам, з відповідним документальним оформленням.

[2] Крім випадку, коли Договір укладено з двома Клієнтами

8.10.4.1. В разі звернення Клієнта/Клієнтів з вимогою про повернення цінностей, які були вилучені з індивідуального сейфу та зберігаються в приміщенні установи Банку, такі цінності повертаються Клієнту/Клієнтам після його/їх верифікації, ідентифікації, перевірки за наявними в Банку примірниками документів належності цих цінностей Клієнту/Клієнтам та сплати Клієнтом/Клієнтами заборгованості згідно Договору.
8.10.4.2.Банк має право розпоряджатися цінностями,які були вилучені з індивідуального сейфу та зберігалися в приміщенні установи Банку, з моменту переходу до Банку права власності на такі цінності відповідно до ст.344 Цивільного кодексу України.
8.10.5.Заборгованість за користування сейфом після закінчення строку користування сейфом згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та до дати примусового відкриття сейфу утримується Банком в день примусового відкриття сейфу з завдатку, що залишився після відшкодування витрат Банку на заміну замка, а також може бути списана з поточних рахунків Клієнта/Клієнтів у Банку за згодою Клієнта/Клієнтів на підставі відповідної(-их) платіжної(-их) інструкції (-ій).Розмір заборгованості визначається на підставі Тарифів за користування індивідуальними сейфами.
8.10.6.У разі смерті Клієнта/оголошення Клієнта померлим, якщо такий Клієнт за життя надав Банку дозвіл на випадок свої смерті/оголошення померлим здійснити примусове відкриття сейфу, в разі вжиття нотаріусом заходів з охорони спадкового майна, може бути здійснено у такому порядку:
нотаріус, який вживає заходи щодо охорони спадкового майна, надсилає Банку письмове повідомлення про вжиття заходів щодо охорони спадкового майна. Банк від нотаріуса/спадкоємців/виконавця заповіту отримує копію свідоцтва про смерть Клієнта/копію рішення суду про оголошення Клієнта померлим та витяг зі Спадкового реєстру про наявність заведеної спадкової справи, спадкодавцем у якій є Клієнт та яка ведеться нотаріусом, що направив Банку повідомлення про вжиття заходів щодо охорони спадщини, або нотаріусом, який надав доручення на вжиття заходів щодо охорони спадкового майна нотаріусу, який звернувся до Банку.
Відкриття сейфу здійснюється у присутності працівників Банку, нотаріуса, свідків, а також спадкоємців, якщо вони з'являться за викликом нотаріуса, та виконавця заповіту, якщо він призначений.
Опис майна, вилученого під час відкриття сейфу, здійснюється нотаріусом.
8.11.У разі смерті Клієнта право користування індивідуальним сейфом та розпорядження його вмістом може отримати інша особа на підставі документів, визначених законодавством України, зокрема, свідоцтво про право на спадщину, розпорядження нотаріуса про видачу із спадкового майна грошових сум, рішення суду (з зазначенням права щодо майна, що зберігається у індивідуальному сейфі). Вищевказані особи, після здійснення Банком ідентифікації та верифікації цих осіб, у встановленому порядку, за умови подання оригіналу (для огляду) та нотаріально посвідчених копій документів, підтверджуючих право на спадщину, які залучаються до справи Клієнта, можуть бути допущені до індивідуального сейфу Клієнта (спадкодавця) або отримати попередньо вилучене Банком майно, за умови погашення наявної заборгованості за користування індивідуальним сейфом/сховищем цінностей.
Завдаток, який був внесений спадкодавцем та не використаний повністю на покриття витрат Банку, повертається спадкоємцям.
8.12.У випадку втрати ключа від сейфу/пошкодження ключа від сейфу або замка сейфу, що унеможливлює їх використання, Клієнт повідомляє про це Банк письмово. Банк відкриває сейф у присутності Клієнта, забезпечує виготовлення і надання нового ключа Клієнту/ полагодження/заміну замка у сейфі.
8.12.1.В разі примусового відкриття Банком сейфа (крім випадку зміни місцезнаходження сховища для індивідуальних сейфів/відділення Банку та/або закриття відділення Банку), а також в разі відкриття сейфа через втрату Клієнтом ключа або через пошкодження ключа/замка, Клієнт зобов'язаний відшкодувати понесені Банком витрати на відкриття сейфа, виготовлення нового ключа, ремонт ключа, ремонт або заміну замка, які підтверджуються первинними документами

(рахунок-фактура, акт виконаних робіт, тощо). Відшкодування витрат здійснюється Клієнтом в день звернення з заявою про відкриття сейфа. В разі примусового відкриття сейфа відшкодування витрат утримується з суми завдатку, а в разі недостатності завдатку – з вартості притриманих цінностей. Сума витрат, які мають бути відшкодовані, Банком з Клієнтом окремо не погоджується.

8.12.2. В разі примусового відкриття Банком сейфа не в присутності Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір укладено з двома Клієнтами) у випадку запровадження в Україні особливого періоду (якщо існує загроза цілісності чи недоторканості індивідуального сейфа Клієнта/Клієнтів внаслідок дії обставин непереборної сили чи інших надзвичайних подій),Клієнт/Клієнти не відшкодовує(-ють) понесені Банком витрати на відкриття сейфа, виготовлення нового ключа, ремонт ключа, ремонт або заміну замка.

8.13. У разі пошкодження індивідуального сейфа не з вини Клієнта, Банк зобов'язується замінити сейф справним. При відсутності можливості такої заміни дія Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа припиняється. Про це в обов'язковому порядку повідомляється Клієнт (з метою вилучення Клієнтом цінностей із пошкодженого сейфу та переукладання Договору).

8.14.Збитки, завдані Банку властивостями зданих на збереження цінностей (самозапалення, хімічна реакція тощо), Клієнт відшкодовує в повному обсязі, згідно з Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та чинним законодавством України.

8.15.Плата за користування сейфом, сума завдатку за наданий комплект ключів, плата за користування сейфом після закінчення строку користування сейфом згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа та порушення умов такого Договору визначаються Тарифами Банку на користування індивідуальними сейфами, чинними на дату нарахування такої плати або на дату укладання Анкети-Заяви на пролонгацію строку тимчасового користування сейфом.

8.16. Особливості надання індивідуального сейфу у користування за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, в якому на стороні Клієнта виступають дві фізичні особи:

8.16.1. Для укладення Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа два Клієнта виключно спільно (разом) звертаються до Банку, подають кожен щодо себе документи, спільно підписують Заяву-Договір про акцепт Публічної пропозиції на укладання договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, кожен з Клієнтів надає Банку Згоду-повідомлення суб'єкта персональних даних на обробку та передачу його персональних даних до бази персональних даних фізичних осіб – контрагентів (клієнтів) АТ «ВСТ БАНК».Примірники Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Банком Клієнтам одразу після його підписання, до початку надання Клієнтам послуги з надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. Примірники Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа,укладеного в паперовому вигляді, містять обов'язкову відмітку з окремими підписами Клієнтів про отримання укладеного Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа до початку надання Клієнтам вказаної послуги.

Публічна пропозиція (Публічна частина Договору) оприлюднена у доступному для Клієнтів місці в Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/, доступна для ознайомлення Клієнтів та надається Клієнтам за їх вибором у спосіб, визначений Клієнтами в тексті Заяви-Договору, акцептованої Клієнтами (з використанням контактних даних, зазначених Клієнтами в акцептованій Клієнтами Заяві-Договорі).

8.16.2.При здійсненні оплати за послуги Банку за Договором про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа оплата за користування індивідуальним сейфом та завдаток за наданий ключ, відповідно до умов Договору, може бути здійснена як одним з Клієнтів у повному обсязі, так і обома Клієнтами рівними або пропорційними частками.

8.16.3. Факт передачі Банком та прийняття Клієнтами у користування індивідуального сейфу засвідчується підписами Клієнтів на банківському екземплярі Заяви-Договору під надписом «У справності сейфа, його замків та ключів переконалися. Сейф, його замки та ключі знаходяться у належному стані. Ключ від сейфу № ___ за №___у кількості 1 штука передано на відповідальне зберігання Банку». Клієнтський ключ від індивідуального сейфу передається в опечатаному Клієнтами конверті на відповідальне зберігання у сховище Банку.

8.16.4. Клієнтський ключ видається Клієнтам виключно в разі їх спільного візиту до індивідуального сейфу та виключно на період здійснення візиту до індивідуального сейфу. Після завершення візиту до індивідуального сейфу клієнтський ключ повертається на зберігання до сховища Банку.

Кожного разу, коли клієнтський ключ вилучається зі сховища Банку, оформлюється спільна письмова Заява Клієнтів.

8.16.5. Якщо Клієнти бажають передати право користування індивідуальним сейфом іншій особі (повіреному), то вони мають видати такому повіреному спільну довіреність (має бути оформлена одна довіреність за підписом обох осіб, які є Клієнтами згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа). Скасування Довіреності в даному випадку потребує волевиявлення обох довірителів.

Клієнти мають можливість оформити довіреність на ім'я повіреного в Банку або видати повіреному нотаріально посвідчену довіреність, згідно якої повіреному надається право користуватися індивідуальним сейфом від імені Клієнтів. При оформленні довіреності у Банку мають бути присутні як довірителі, так і повірений.

Довіреність, видана у присутності працівника Банку, зберігається у Банку в оригіналі. Довіреність, оформлена Клієнтами у Банку, видається на строк, не більший ніж строк користування сейфом згідно Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа. За оформлення довіреності у Банку Клієнти сплачують комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Оригінал нотаріально посвідченої довіреності має бути пред'явлений повіреним співробітнику Банку. Нотаріально посвідчена довіреність зберігається в Банку в оригіналі або надається нотаріально посвідчена копія довіреності.

Закінчення строку дії довіреності, незалежно від того яким чином її було оформлено, означає припинення прав повіреного на користування індивідуальним сейфом від імені Клієнтів (довірителів). При бажанні Клієнти можуть видати нову довіреність на наступний період.

Право користування індивідуальним сейфом від імені та за згодою Клієнтів може доручатися шляхом складання довіреності як одному повіреному, так і декільком, проте в даному випадку має бути складена одна довіреність за підписом обох довірителів і якщо згідно довіреності доручення зроблено двом повіреним, то у тексті довіреності має бути зазначено, що такі повірені діють виключно спільно, в тому числі доступ до індивідуального сейфу надається таким повіреним виключно спільно.

8.16.6.Банк відмовляє повіреному/повіреним у доступі до індивідуального сейфу Клієнтів (довірителів) якщо:

а) закінчився строк, на який видана довіреність;

б) отримано заяву Клієнтів (довірителів) про скасування довіреності;

в) раніше від повіреного/повірених, який/-і на разі просить/-ять доступ до індивідуального сейфу Клієнтів (довірителів), Банк отримав заяву про відмову від виконання повноважень повіреного;

г)у Банка наявна інформація про смерть, оголошення померлим, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім одного з довірителів чи повіреного/одного з повірених.

Довіреність, оформлена Клієнтами у Банку, може бути скасована Клієнтами (довірителями) шляхом подання до Банку Заяви про скасування довіреності. Заява про скасування довіреності підписується довірителями у присутності відповідального працівника Банку.

За оформлення Заяви про скасування довіреності Клієнти сплачують комісію у розмірі, передбаченому Тарифами Банку.

Про скасування нотаріально посвідченої довіреності, Клієнти повинні повідомити Банк

письмово.
8.16.7. У разі смерті будь-кого з Клієнтів (визнання померлим) його права та обов'язки за Договором припиняються, тобто не переходять до правонаступників (в т.ч. спадкоємців будь-кого з Клієнтів), множинність осіб з боку Клієнтів, які діяли спільно, припиняється, та стороною Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа з боку Клієнтів одноособово стає Клієнт, той що пережив. У такому випадку всі умови Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа продовжують діяти для Клієнта, того що пережив, до повного виконання сторонами своїх зобов'язань. Факт смерті (визнання померлим) підтверджується наданням до Банку нотаріально засвідченої копії Свідоцтва про смерть (копії рішення суду про визнання особи померлою, засвідченої таким судом).
8.17. Будь-які пропозиції Банку Клієнту/Клієнтам про зміну істотних умов укладеного Договору про надання у тимчасове користування індивідуального сейфа здійснюються не пізніше,ніж за 15 (П'ятнадцять) днів до дати змін шляхом направлення Банком інформаційного повідомлення у спосіб, визначений в Заяві-Договорі.
Направлення Клієнту/Клієнтам повідомлень про зміну істотних умов укладеного Договору не виключає оприлюднення інформації про зміну істотних умов відповідного Договору в доступному для Клієнтів місці Банку/відділеннях Банку та на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/.
Якщо станом на дату, з якої починають діяти зміни істотних умов договору Клієнт/Клієнти не відмовився/не відмовилися від послуги,то вважається, що Клієнт/Клієнти погодився/погодилися на зміну істотних умов укладеного договору. Тобто зміни умов надання послуги у тимчасове користування індивідуального сейфа вважаються погодженими Клієнтом/Клієнтами та такими, що починають застосовуватись до взаємовідносин Сторін у відповідну дату їх впровадження. Таким чином Клієнт/Клієнти виражає/виражають свою волю що стосується зміни умов надання послуги тимчасове користування індивідуального сейфа (істотної умови Договору) шляхом мовчання. У цьому випадку застосування змінених умов надання послуги в період продовження договірних відносин Клієнта/Клієнтів та Банку відбуваються фактично шляхом мовчазної згоди сторін**.**
8.18. Дострокове припинення дії Договору з ініціативи Клієнта – фізичної особи в період запровадження в Україні особливого періоду та подання Анкети-Заяви на відмову від тимчасового користування індивідуальним сейфом (дострокове розірвання Договору), створеної у вигляді електронного документа:
Клієнт, у винятковому порядку, спричиненому особливими обставинами що перешкоджають Клієнту бути особисто присутнім у відділенні Банку, подає до Банку Анкету-Заяву про відмову від тимчасового користування індивідуальним сейфом (дострокове розірвання Договору), створену у вигляді електронного документа, відповідно до вимог, визначених чинним законодавством з питань електронного документообігу, використання електронних документів та застосування електронного підпису.
8.19. У випадку запровадження в Україні особливого періоду, якщо існує загроза цілісності чи недоторканості індивідуального сейфа Клієнта/Клієнтів (у випадку, якщо Договір укладено з двома Клієнтами) внаслідок дії обставин непереборної сили чи інших надзвичайних подій, Банк з метою збереження цінностей Клієнта/Клієнтів може здійснити переміщення загального сейфу, до складу якого входить індивідуальний сейф Клієнта/Клієнтів, що є невіддільною частиною загального сейфа, на підставі відповідного рішення Банку та за наявності технічної можливості, при якому загальний сейф, до складу якого входить індивідуальний сейф Клієнта/Клієнтів (разом з вмістом індивідуального сейфу Клієнта/Клієнтів, без примусового відкриття індивідуального сейфу Клієнта/Клієнтів) переміщується з одного відділення на інше відділення з обов'язковим письмовим повідомленням Клієнта/Клієнтів про факт такого переміщення; укладений Сторонами Договір не розривається, Банк та Клієнт/Клієнти в подальшому укладають Анкету-Заяву про зміну місцезнаходження сховища індивідуальних сейфів, інші умови укладеного Договору залишаються незмінними.

РОЗДІЛ 9. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

Умови Розділу поширюється на відносини Клієнтів та Банку, що виникають в рамках та на виконанння умов укладених Сторонами договорів в рамках Правил КБО у процесі створення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, оброблення, використання та знищення електронних документів та стосуються:
-Заяв-Договорів, договорів (надалі в однині-«Договір», у множині–«Договори»)- правочинів,на підставі яких в рамках Правил КБО Банком надаються послуги Клієнтам-фізичним особам, зокрема, але не виключно, залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола фізичних осіб, відкриття та ведення поточних рахунків Клієнтів, у тому числі у банківських металах, надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик;
-Анкет-Заяв до договорів, додаткових угод до договорів (надалі в однині- «Додаткова угода», у множині –«Додаткові угоди»)–правочинів, на підставі яких вносяться будь-які зміни та/або доповнення до умов Договорів,укладених Банком та Клієнтом;
-будь-яких документів (надалі в однині- «Документ», у множині- «Документи»), що неообхідні для укладення чи виконання Договорів чи Додаткових угод до договорів-опитувальники, додатки, листи,заяви,повідомлення, довідки,тощо,якими Клієнт та Банк можуть обмінюватися як з метою укладення того чи іншого Договору, так і в ході виконання того чи іншого Договору.

9.1. Електронні документи

9.1.1. Електронний документ (далі-ЕД) (тобто документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа) може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму. Візуальною формою подання ЕД є відображення даних, які він містить, електронними засобами або на папері у формі, придатній для приймання його змісту фізичними особами (в тому числі Клієнтами та працівниками Банку).
9.1.2.Оригіналом ЕД є електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з накладеним електронним підписом (ЕП) Клієнта та /або уповноваженого працівника Банку або підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України "Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги". ЕП має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису.
9.1.2.1. У разі надсилання ЕД кільком адресатам або його зберігання на кількох електронних носіях інформації кожний з електронних примірників вважається оригіналом ЕД.
9.1.3. Якщо створюються ідентичні за документарною інформацією та реквізитами ЕД та документ на папері, кожен з документів є оригіналом і має однакову юридичну силу.
9.1.4. Оригінал ЕД дає змогу довести його цілісність та справжність та може бути пред'явлений у візуальній формі відображення, в тому числі у паперовій копії.
9.1.5. Оригіналом ЕД, отриманого в електронному вигляді, вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з ЕП Сторони (у випадку підписання ЕД тільки однією Стороною, наприклад, підписання Клієнтом листа до Банку)/з ЕП Сторін (у випадку підписання ЕД двома Сторонами,наприклад, підписання Додаткової угоди до договору). Роздрукований ЕД в паперовому вигляді не вважається оригіналом.

9.2. Копії на папері з ЕД:

9.2.1. Копією документа на папері для ЕД є візуальне подання ЕД на папері, яке засвідчене в порядку, встановленому законодавством. Візуальною формою подання ЕД на папері є відображення даних,що містяться в ЕД, електронними засобами на папері у формі, що придатна для сприйняття (прочитання, розуміння) змісту Документу фізичною особою.
9.2.2. У випадку формування копії з ЕД уповноважений працівник Банку перевіряє цілісність ЕД і у випадку відсутності ознак порушення цілісності ЕД виконує друкування ЕД на папері.

9.2.2.1. Перевірка цілісності ЕД проводиться шляхом підтвердження кваліфікованого ЕП чи печатки, а в разі накладання на ЕД ЕП іншого виду - із застосуванням інших засобів і методів захисту інформації з дотриманням вимог законодавства у сфері захисту інформації.
9.2.3. Копії ЕД, що роздруковуються,друкуються разом з реквізитами,що згенеровані системою електронного документобігу Банку.
9.2.4. Згенеровані реквізити містять інформацію щодо результатів перевірки змін в ЕД (чи збережено цілісність ЕД),а також інформацію щодо здійснення автентифікації Клієнта (здійснення електронного процесу, що дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Клієнта-фізичної особи, походження та цілісність електронних даних).
9.2.5. На паперовій копії має бути наявною інформація про те, що документ є копією з ЕД, підписаного ЕП, має бути вказано прізвище, ім'я, по-батькові підписанта, дата накладання ЕП.
9.2.6. Дата підписання ЕД визначається за кваліфікованою електронною позначкою часу, що невід'ємно пов'язана з кваліфікованим ЕП.Дата засвідчення ЕД визначається кваліфікованою електронною позначкою часу,що невід'ємно пов'язана з кваліфікованою електронною печаткою (далі-ЕПЧ).
9.2.7.Копія роздрукованого ЕД на папері засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку. На копію ЕД на папері накладається власноручний підпис уповноваженого працівника Банку, що виготовляє копію ЕД на папері, та печатка Банку, а також відмітка - «Паперова копія відповідає електронному документу»/інші відмітки, що підтверджують тотожність паперової копії ЕД, наприклад «З оригіналом звірено».
9.2.8. Якщо на роздруковану копію ЕД нанесено помітки, коригування, коментар, виправлення тощо, він вважається недійсним з причини порушення цілісності.
9.2.9. Створення і засвідчення копій ЕД на папері за запитом Клієнта Банк здійснює за умови оплати Клієнтом комісійної винагороди згідно з Тарифами Банку, якщо надання засвідченої копії необхідного ЕД передбачає винагороду відповідно до Тарифів Банку.

9.3. Електронні копії документів, виготовлених на папері:
9.3.1. Копії документів в електронній формі створюються шляхом сканування оригіналу документу, виготовленого на папері.
9.3.2. Скановані раніше документи, фотокопії документів, а також копії документів,створених не з оригіналу (за винятком документів,засвідчених нотаріально), для виготовлення електронних копій документів, Банком не приймаються.
9.3.3. Банк не приймає в роботу електронні копії документів, виготовлених на папері, з явними ознаками пошкодження документів (наприклад, повністю чи частково залиті будь-якою рідиною сторінки).
9.3.4. Оригінал документу, викладений на папері, не може містити жодних ознак виправлень, підчисток, закреслених слів, приписок, тощо.
9.3.5. Всі сторінки документу, виготовленого на папері, в повному обсязі та в тому ж порядку, що й в документі, виготовленому на папері, мають пройти сканування та стати невід'ємною частиною одного цілісного pdf-файлу, що сторено з оригіналу документу, виготовленого на папері.
9.3.6. Текст, символи, знаки, підписи, печатки на копії документу в електронній формі повинні бути чіткими, не можуть бути втраченими при скануванні документу на паперовому носії.
9.3.7. Електронні копії документів, виготовлених на папері, мають бути засвідчені ЕП Клієнта, накладеним відповідно до вимог законодавства та умов Договору.
9.3.8. Електронні копії документів, виготовлених на папері, подаються Клієнтом з використанням програмного застосунку Банку та/або на електронну пошту Банку bank@vstbank.ua.
9.3.9. Накладання ЕП Клієнтом на електронні копії документів, виготовлених на папері, є свідченням того, що Клієнт засвідчує вірність електронної копії, що зроблена з оригіналу документу, оформленого у паперовому вигляді (тобто електронної копії паперового документу), підтверджує, що «Копія вірна»/«З оригіналом вірно», засвідчена особою, що наклала ЕП у дату накладання відповідного ЕП.

9.4. Електронні підписи:

9.4.1. ЕП (тобто електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис) є обов'язковим реквізитом ЕД (Договору, Додаткової угоди до договору, документів, необхідних для укладення та виконання укладеного договору, тощо)**.**

Для ідентифікації автора/підписувача ЕД (Клієнта чи уповноваженого працівника Банку) використовується ЕП, який представляє собою електронні дані (інформацію в електронній формі), що додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Накладанням ЕП завершується створення ЕД.

9.4.1.1. Особливим різновидом підпису в електронній формі є цифровий власноручний підпис (ЦВП) Клієнта, створений на екрані електронного сенсорного пристрою.

9.4.2. ЕД, які підписуються ЕП, вважаються дійсними з моменту їх підписання ЕП. Клієнт та Банк визнають юридичну силу за ЕД, підписаними з використанням ЕП Клієнта та уповноваженого працівника Банку, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях із накладанням на них власноручних підписів.

9.4.3. Використання ЕП не змінює порядку укладання Договорів та Додаткових угод до договорів, визначеного чинним законодавстовом для вчинення правочинів в письмовій формі, а також створення інших Документів.

9.4.4. Клієнт (підписувач, який створює ЕД з ЕП) своїм ЕП на ЕД засвідчує, що ознайомився з усім текстом Документа, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту Документа (або його заперечення внесені як окремий реквізит Документа) і свідомо використав свій ЕП у контексті, передбаченому Документом (підписав, затвердив, погодив, завізував, засвідчив, ознайомився).

9.4.5. Якщо ЕД (наприклад, Договір, Додаткова угода до договору) підписується Клієнтом та уповноваженим працівником Банку (тобто двома особами суб'єкта електронної взаємодії), створення ЕД завершується накладенням ЕП уповноваженого працівника Банку відповідно до технології створення такого ЕД.

9.4.6. Момент накладення ЕП на ЕД відповідає даті, зафіксованій у позначці часу відповідного ЕП. При цьому, у випадку, якщо двосторонній ЕД (наприклад, Договір, Додаткова угода до договору) підписаний Сторонами у різні дати та час, то датою і часом укладення такого документу є дата і час її підписання Стороною, що підписала останньою і зафіксовано у відповідній позначці часу.

9.4.7. Місцем укладення двостороннього ЕД (наприклад, Договору чи Додаткової угоди до договору) та місцем вчинення одностороннього ЕД (наприкалад, довідки чи листа) вважається місце, вказане у відповідному ЕД.

9.4.8. Місцем створення та засвідчення електронної копії оригіналу паперового документа є місцезнаходження відповідної Сторони, яка створює таку копію.

9.4.9. Під час створення, оброблення та зберігання ЕД застосовуються:

9.4.9.1. Клієнтом - кваліфікований ЕП та/або простий ЕП та/або ЦВП;

9.4.9.2. Банком (уповноваженим працівником Банку) - кваліфікований ЕП.

9.4.9.3. Для підписання ЕД окрім кваліфікованого ЕП, Банком використовується кваліфікована ЕПЧ та кваліфікована електронна позначка часу.

9.4.10. Укладення окремого договору щодо використання кваліфікованого ЕП Клієнтом та Банком не вимагається.

9.4.11. ЕП, що накладаються на ЕД, відповідають наступним вимогам:

а) електронні дані, що використовуються для створення ЕП, є унікальними та однозначно пов'язані із підписувачем і не пов'язані з жодною іншою особою;

б) ЕП дає змогу однозначно ідентифікувати підписувача;

в) технологія використання ЕП забезпечує підписувачу під час підписання контроль електронних даних, які підписуються, та електронних даних, які використовуються для створення ЕП;

г) під час перевірки відповідно до затвердженого в Банку порядку не виявлено будь-яких змін в ЕД;
д) під час перевірки відповідно до затвердженого в Банку порядку не виявлено будь-яких змін ЕП після підписання ЕД.

9.4.12. Простий ЕП:

Простий ЕП Клієнта використовується в якості аналогу особистого підпису. Використання простого ЕП Клієнтом здійснюється на підставі договору між Банком і Клієнтом.

9.4.12.1. Договір укладається в письмовій формі (у формі паперового документа з власноручними підписами Сторін або як ЕД із кваліфікованими ЕП Сторін або як ЕД із ЦВП Клієнта та квалфікованого ЕП уповноваженого працівника Банку) після проведення ідентифікації та верифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України.

9.4.12.2.Примірники договору, у разі його укладання в паперовій формі, роздруковуються та підписуються Клієнтом та уповноваженим працівником Банку, один примірник договору передається Клієнту, а інший примірник договору залишається у Банку.

9.4.12.3. У разі укладення договору у формі ЕД, договір підписується кваліфікованими ЕП або ЦВП Клієнта та кваліфікованим ЕП уповноваженого працівника Банку, після укладення договору у кожної зі Сторін договору наявний підписаний Сторонами ЕД (договір).

9.4.13. Після укладання Клієнтом договору, що містить умови електронної взаємодії між Клієнтом та Банком, Клієнт може надсилати Банку за допомогою програмного застосунку ЕД, що підписані ЕП та визначені договором.

9.4.14. Клієнти Банку, які є одночасно особами, що мають повну дієздатність за законодавством України, відкрили рахунок в рамках цих Правил КБО та не використовують відкритий/-і в рамках Правил КБО рахунок/рахунки для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності/провадженням незалежної професійної діяльності та діють особисто, мають можливість підписувати ЕД простим ЕП у програмному застосунку (мобільному застосунку та/або чат-боті), що використовується Банком для надання послуг Клієнтам-фізичним особам. Простий ЕП Клієнта використовується виключно для підписання ЕД, що надсилаються Клієнтом Банку за допомогою програмного застосунку Банку.

9.4.15. Надання Клієнту доступу до програмного застосунку у режимі застосування простого ЕП здійснюється Банком за умови наявності у Клієнта відкритого хоча б одного поточного рахунку з використанням платіжного інструменту та оплати комісій згідно Тарифів.

9.4.16. Клієнт має право використовувати простий ЕП у разі дотримання таких вимог: електронна взаємодія здійснюється виключно з Банком та з використанням технології, визначеної Банком; використання простого ЕП здійснюється на підставі договору, укладеного Клієнтом та Банком; простий ЕП має забезпечувати однозначну ідентифікацію особи Клієнта.

9.4.17. В якості простого ЕП Клієнта використовується поєднання наступних параметрів в мобільних застосунках:
а) в Онлайн-банку (з мобільним(-и) застосунком(-ами)): логін Клієнта, який виступає в ролі його особистого ідентифікатора в системі; пароль Клієнта, який відомий тільки Клієнту Банка; ідентифікатор пристрою, який однозначно пов’язаний з Клієнтом; поточна дата та час та є хеш-функцією від значущих реквізитів документу, яка формується за допомогою крипостійких алгоритмів;
б) у чат-боті: фінансовий номер телефону Клієнта, оскільки власником фінансового номеру телефону може бути тільки Клієнт Банку та виступає в ролі особистого ідентифікатора Клієнта в системі; ОТР для підтвердження дій Клієнта та є хеш-функцією від значущих реквізитів документу, яка формується за допомогою крипостійких алгоритмів.

9.4.17.1. При укладенні правочинів (підписанні Договорів, Додаткових угод до договорів) між Клієнтом та Банком, а також підписанні Документів Клієнтом за допомогою ОТР, що ідентифікує особу Клієнта та є логічно пов’язаний із електронними даними про будь-який Договір, Додаткову угоду до договору, Документ, підтвердження Клієнтом укладення Договору, додаткової угоди до договору, підписання Документу здійснюється шляхом введення у відповідне поле інтерфейсу програмного застосунку або на вебсайті Банку цифрової

послідовності, яка повністю ідентична надісланому Банком ОТР на фінансовий номер телефону Клієнта.
9.4.18. В мобільному застосунку Онлайн-банк (з мобільним(-и) застосунком(-ами)) використовується ЦВП Клієнта.
9.4.19. Окрім кваліфікованого ЕП та/або простого ЕП Клієнта, Банк може використовувати інші види ЕП відповідно до технологій та функціональних можливостей програмного забезпечення/сервісів Банку, в тому числі: ОТР (**пп.9.4.17.1**. Правил КБО), QR-код, кнопки «Підпис», «Підтверджую», «Ознайомився», «Згоден», тощо у програмних застосунках (в тому числі мобільних застосунках), на офіційному вебсайті Банку у мережі Інтернет, де Клієнту надається технічна можливість ознайомитися з умовами надання відповідної банківської послуги/продукту Банку, підписати відповідний Договір, Додаткову угоду до договору, інші Документи.
9.4.20. Перелік послуг, що стосується підписання ЕД, які Клієнт може отримати за допомогою програмних застосунків, зміст та порядок надання Клієнту доступу до них, порядок роботи можуть змінюватися в залежності від зміни функціональних можливостей програмного забезпечення та сервісів Банку.
9.4.21. Документи, підписані з використанням ЕП, мають повідомлення «Документ підписано електронним підписом». Для перевірки підпису уповноваженої особи Банку можливо скористатися онлайн сервісами перевірки ЕП, зокрема, але не виключно, Державного підприємства "Національні інформаційні системи" за посиланням: https://ca.informjust.ua/verify.
9.4.22. Після підписання Клієнтом ЕП ЕД, Банк надсилає підписаний зі своєї сторони ЕД на адресу електронної пошти, зазначеної Клієнтом, що дозволяє встановити дату і час його підписання та дату відправлення, або надсилає підписаний ЕД в інший спосіб, узгоджений з Клієнтом.
9.4.23. На письмову вимогу Клієнта уповноважений працівник Банку надає засвідчену копію підписаного сторонами ЕД в паперовій формі.
9.4.24.Всі ЕД, направлені Клієнтом та отримані Банком, з накладенням ЕП, є дійсними, тотожними та цілісними документами, ініціатором створення яких є Клієнт та є підставою для здійснення юридично значущих дій Банку.
9.4.25. Юридично значущі дії Банку, здійснені на підставі/на виконання ЕД з накладенням ЕП Клієнта, мають юридичні наслідки, аналогічні наслідкам, що виконані Банком на підставі документів, що надані Клієнтом Банку на паперовому носії та підписаних Клієнтом власноруч; вони не можуть бути оскаржені на тій підставі, що ці дії не підтверджуються документами, виготовленими на паперовому носії.
9.4.26. Перед накладенням ЕП на ЕД Клієнт має ознайомитися з ЕД та бути згодним з його змістом в повному обсязі. Клієнт не має права пред'являти претензії щодо змісту ЕД після його підписання/накладення ЕП та направленням ЕД з накладеним ЕП Банку для виконання, оскільки накладення ЕП на ЕД засвідчує, що Клієнт ознайомився з усім текстом ЕД, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту ЕД і свідомо використав свій ЕП у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, ознайомився, тощо).
9.4.27. Отримавши ЕД, Банк здійснює перевірку цілісності ЕД та його приналежність Клієнту, а для ЕД, підписаних ЦВП Клієнта - цілісності ЕД та авторство ЦВП Клієнта на ЕД.
9.4.28. ЕД вважається підписаним ЕП та справжнім (що виходить від Клієнта) при одночасному дотриманні наступних умов: ЕД отримано Банком; ЕД містить ЕП Клієнта; за результатами перевірки Банком підтверджується, що ЕД з накладеним ЕП Клієнта дійсно належить Клієнту.
9.4.29. ЕД без накладення ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються.
9.4.30. У разі оформлення Клієнтом ЕД з порушенням вимог чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк має право повернути їх Клієнту без виконання.
9.4.31. Використання Клієнтом програмних застосунків не виключає можливе оброблення Банком документів Клієнта на паперових носіях. У випадку надходження до Банку декількох ЕД

ідентичного змісту за одним номером документу та/або одночасного надходження до Банку декількох документів ідентичного змісту у паперовій та/або електронній формі, Банк приймає кожний окремий документ до роботи (виконання) або відмовляє у виконанні. При цьому, відповідальність за одночасне надання Документів у паперовій та/або електронній формі несе Клієнт.

9.4.32. Цифровий власноручний підпис Клієнта

9.4.32.1. Фізична особа, що є Клієнтом Банку та не є фізичною особою-підприємцем, суб'ктом, який провадить незалежну професійну діяльність або уповноваженим представником юридичної особи, фізичної особи-підприємця, суб'єкта, який провадить незалежну професійну діяльність, має право використовувати ЦВП для підписання ЕД під час електронної взаємодії виключно з Банком з дотриманням Правил КБО, індивідуальної частини укладеного Договору.

9.4.32.1.1. Фізична особа, яка є представником фізичної особи, що є Клієнтом Банку, має право використовувати ЦВП для підисання ЕД під час електронної взаємодії виключно з Банком з дотриманням умов Договору (Правил КБО, індивідуальної частини укладеного Договору).

9.4.32.2. ЦВП Клієнта/представника Клієнта має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис Клієнта/представника Клієнта, прирівнюється до власноручного підпису Клієнта/ представника Клієнта.

9.4.32.3. ЦВП Клієнта застосовується для підписання Договорів (з додатками за наявності), Додаткових угод до договорів (з додатками за наявності), паспортів споживчого кредиту, платіжних інструкцій, в тому числі касових документів під час проведення касових операцій та документів на відкликання згоди на проведення платіжної операції.

9.4.32.4. Використання ЦВП Клієнтом не вимагає наявності попередньо укладеного договору між Банком та Клієнтом.

9.4.32.5. Банк за допомогою програмних застосунків ознайомлює Клієнта з текстом ЕД, перед його підписанням Клієнтом ЦВП.

9.4.32.6. Електронна версія будь-якого з документів,перелічених **пп.9.4.32.3.** цих Правил КБО, для ознайомленн та підписання надається Банком Клієнту в форматі, який відображається на екранах різних версій технічних засобів телекомунікацій зі збереженням цілісності (зміст тексту документу не втрачено і не змінено з моменту підготовки його електронної версії) та читабельності, технологія створення ЕД, які Клієнт підписує ЦВП, забезпечує гарантії того, що Клієнт підписав саме той документ, з текстом якого він ознайомився.

9.4.32.7.На ЕД одразу після його підписання ЦВП Клієнтом накладається кваліфікована електронна позначка часу. Після цього уповноважений працівник Банку невідкладно підписує цей ЕД власним кваліфікованим ЕП та/або засвідчує кваліфікованою ЕПЧ банку з кваліфікованою електронною позначкою часу.

9.4.32.8. Банк надсилає Клієнту примірник ЕД, підписаного ЦВП, що дає змогу встановити дату і час його підписання та дату відправлення на адресу електронної пошти, зазначеної Клієнтом, або надає ЕД в інший спосіб, узгоджений з Клієнтом в договорі.

9.4.32.9. На вимогу Клієнта Банк надає засвідчену копію підписаного сторонами ЕД (наприклад, Договору чи Додаткової угоди до договору) з ЦВП Клієнта в паперовій формі.

9.4.32.10. ЕД, що містять ЦВП Клієнта, зберігаються відповідно до вимог законодавства у сфері електронного документообігу та архівної справи.

9.4.32.11. ЦВП Клієнта зберігається як реквізит ЕД, що підписується Клієнтом та нерозривно з ним поєднується.

9.4.32.12. Банк забезпечує захист ЦВП Клієнта, яким підписано ЕД, від подальшого знищення, копіювання, розповсюдження чи модифікації.

9.4.32.13.Спірні питання (конфліктні ситуації) стосовно документів, підписаних ЦВП Клієнта, вирішуються між Банком та Клієнтом в порядку, установленому законодавством України та цими Правилами КБО.

9.4.32.14. Банк має право застосовувати процедури фото- та/або відеофіксації, інші процедури з метою документування та контролю за процесом підписання ЕД Клієнтом з використанням ЦВП.

Уклавши Договір, Клієнт надає свою згоду на застосування процедур фото- та/або відеофіксації, інших процедур документування та контролю за процесом підписання ЕД Клієнтом Банку з використанням ЦВП. Банк без згоди Клієнта не використовує для інших цілей та не передає іншим особам інформацію, отриману під час процедури документування процесу підписання Клієнтом ЕД ЦВП, крім випадків, передбачених законодавством України та умовами укладеного Сторонами Договору.

9.4.32.15. Банк здійснює перевірку ЦВП Клієнта на його відповідність зразку власноручного підпису в паспорті Клієнта або в іншому документі, що містить підпис Клієнта / відцифрований підпис Клієнта і посвідчує особу Клієнта(підписувача) та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, або в картці зразків підписів - у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку та документами Банку.

9.4.32.15.1. Якщо ЦВП Клієнта не відповідає зразку власноручного підпису в паспорті Клієнта або в іншому документі, що містить підпис Клієнта/відцифрований підпис Клієнта, і посвідчує особу Клієнта (підписувача) та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, уповноважений представник установи припиняє процедуру створення ЕД з ЦВП Клієнта (підписувача).

9.5. Електронна печатка

9.5.1. Для підписання ЕД окрім кваліфікованого ЕП Банком використовується кваліфікована електронна печатка (ЕПЧ) та кваліфікована електронна позначка часу.

9.5.2. ЕП з кваліфікованою ЕПЧ створюється, якщо:

а) відповідно до законодавства України потрібно засвідчити дійсність ЕП на ЕД;

б)відповідно до законодавства України проставлення печатки вимагається для засвідчення відповідності копій документів оригіналам;

в)потрібно підтвердити повноваження уповноваженого працівника Банку на використання кваліфікованого ЕП у контексті, визначеному ЕД (наприклад, підписання Договору чи Додаткової угоди до договору, іншого Документу, засвідчення копії Документу, тощо).

9.5.2.1. Укладення Договору, Додаткової угоди до Договору, виготовлення Документу в електронному вигляді, завершується уповноваженим працівником Банку шляхом накладення кваліфікованої ЕПЧ на ЕД.

9.5.3. Уповноважений працівник Банку як суб’єкта електронної взаємодії має право застосовувати кваліфіковану ЕПЧ під час здійснення інформаційного обміну з Клієнтами, які є суб'єктами електронної взаємодії з Банком.

9.5.4. Перевірка та підтвердження ЕП з кваліфікованою ЕПЧ здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

9.6. Електронна позначка часу

9.6.1. Банк як суб'єкт електронної взаємодії в особі уповноваженого працівника Банку,що підписує ЕД, застосовує кваліфіковану електронну позначку часу (тобто електронні дані, що пов’язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу) у випадку використання кваліфікованої ЕПЧ на ЕД.

9.7. Електронний документообіг

9.7.1. Уклавши відповідний Договір, Клієнт добровільно надає згоду на передавання Клієнтом та Банком інформації з обмеженим доступом, в тому числі, але не виключно, персональних даних, банківської таємниці/таємниці фінансової послуги/таємниці надавача платіжних послуг, комерційної таємниці, таємниці фінансового моніторингу за допомогою технічного забезпечення, що використовується Банком для дистанційної взаємодії з Клієнтами в процесі електронного документообігу.

9.7.2.Відправлення ЕД здійснюються Банком або Клієнтом за допомогою програмних застосунків Банку, за допомогою сервісів електронного документообігу (наприклад, сервісу

електронного документообігу «Вчасно») або шляхом направлення ЕД на адресу електронної пошти Сторони, зазначений у відповідному Договорі чи Додатковій угоді до договору.
9.7.3. Датою і часом відправлення ЕД є дата і час, коли відправлення ЕД не може бути скасовано Стороною, яка його відправила (відповідно Клієнтом або уповноваженим працівником Банку).
9.7.4. На ЕД не поширюються вимоги підтвердження факту одержання документа, встановлені у випадках відправлення документів рекомендованим листом або передавання їх під розписку.
9.7.5. Примірник Договору чи Додаткової угоди до договору, інших Документів, що укладені чи виготовлені у вигляді ЕД, та додатків до них (за наявності) вважаються отриманими Клієнтом, якщо Договір, Додаткова угода до договору, Документ за домовленістю Банку та Клієнта направлений на адресу електронної пошти Клієнта чи направлений йому в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.
9.7.5.1. У разі якщо Договір укладається шляхом приєднання, примірник індивідуальної частини Договору чи Додаткової угоди до договору, укладеної у вигляді ЕД, та додатки до неї (за наявності) вважаються отриманими Клієнтом, якщо такий примірник за домовленістю Банку та Клієнта направлений Клієнту на його адресу електронної пошти або направлений Клієнту в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.
9.7.6. Примірник Договору чи Додаткової угоди до договору, інших Документів, що виготовлені у вигляді ЕД, та додатків до них (за наявності) вважаються отриманими Банком, якщо Договір, Додаткова угода до договору, Документ за домовленістю Банку та Клієнта, викладеній у відповідному Договорі, направлений Банку за допомогою програмного застосунку чи на адресу електронної пошти Банку, що дає змогу встановити дату надходження ЕД до Банку.

9.8. Порядок розгляду конфліктних ситуацій, що пов'язані зі справжністю ЕД Клієнтів:
9.8.1. Банк забезпечує розгляд конфліктних ситуацій щодо доведення цілісності ЕД та авторство ЕП/ЦВП в разі заперечення Клієнтами факту вчинення правочину або оспорювання окремих його частин, факту виготовлення Документів та повністю чи частково-інформацію, викладену в ЕД.
9.8.2. Загальний порядок розгляду конфліктних ситуацій:
9.8.2.1. Клієнт надсилає до Банку звернення (заяву) засобами зв'язку, зручними для Клієнта, на вибір Клієнта з використанням вебсайту Банку: розділ «Звернення громадян» або письмово, скориставшись формою письмового звернення, та надіславши листа на адресу: вул. Курсантська, 24, м. Дніпро, 49051 або особисто чи через уповноважену на це іншу особу, залишивши письмове звернення (заяву) у будь-якому відділенні Банку.
9.8.2.2. Обов'язковими реквізитами звернення (заяви) є наступні: Прізвище, Ім'я, По батькові Клієнта; місце проживання (повна поштова адреса) Клієнта; адреса електронної пошти Клієнта; номер телефону Клієнта; зміст звернення (заяви), в тому числі дату, номер чи будь-які інші реквізити, що дозволяють ідентифікувати оспорюваний ЕД, а також обставини, які спричинили конфліктну ситуацію; спосіб відправлення відповіді на звернення: поштовим відправленням, на адресу електронної пошти; дата звернення.
9.8.2.3.Отримавши звернення (заяву) Клієнта, для розгляду звернення та надання відповіді призначається керівник профільного підрозділу.
9.8.2.3.1.За необхідності керівник профільного підрозділу може залучати профільні підрозділи, в тому числі зі складу організацій-розробників програмного забезпечення та/або програмних застосунків, що використовуються Банком.
9.8.3. Підготовлена відповідь після узгодження Керівником Банку направляється Клієнту на адресу, вказану у зверненні.
9.8.4. Під час розгляду конфліктної ситуації обов'язково перевіряється цілісність ЕД шляхом перевірки ЕП на оспорюваному ЕД Клієнта. Всі технологічні операції, які слід провести для перевірки ЕП на ЕД, виконуються виключно на автоматизованому робочому місці в Банку.
9.8.5. Якщо в результаті розгляду звернення встановлено, що оспорюваний ЕД не підписано ЕП Клієнта, чи порушено цілісність ЕД, приймається рішення на користь Клієнта, який оспорює факт відправки/надсилання ЕД Банку.

9.8.6. Якщо в результаті розгляду звернення встановлено, що оспорюваний ЕД не підписано ЕП уповноваженого працівника Банку, чи порушено цілісність ЕД, приймається рішення на користь Банку.

9.9. Відповідальність суб'єктів електронної взаємодії:

9.9.1. Відповідальність за порушення законодавства про електронні документи та електронний документообіг несуть особи, винні в порушенні законодавства про електронні документи та електронний документообіг, згідно з законами України.

9.9.2. Клієнт, здійснюючи підписання ЕД ЕП та їх направлення до Банку на адресу електронної пошти Банку чи за допомогою програмних застосунків, приймає на себе всі ризики, пов'язані з несанкціонованим доступом третіх осіб до засобів електронної взаємодії.

9.9.3. Банк використовує засоби електронної взаємодії для передавання інформації, яка містить інформацію з обмеженим доступом, в тому числі, але не виключно, персональні дані Клієнта, банківську таємницю/таємницю фінансової послуги/таємницю надавача платіжних послуг, комерційну таємницю, таємницю фінансового моніторингу, оскільки отримав попередній дозвіл від Клієнта на здійснення таких дій.

9.9.4. Клієнт несе відповідальність за зміст усіх ЕД, що передаються засобами електронної взаємодії, створених Клієнтом та переданих до Банку після накладення ЕП Клієнта.

9.9.5. ЕД, надані Клієнтом Банку із накладенням ЕП Клієнта, приймаються Банком як такі, що підписані особисто Клієнтом. Клієнт несе відповідальність за ЕД з накладеним ЕП Клієнта як такі, що підписані особисто Клієнтом.

9.9.6. Клієнт, погоджуючись на обмін ЕД з Банком, підтвердив та гарантував, що не буде мати до Банку претензій (в тому числі претензій майнового характеру), пов'язаних із наданням ЕД у випадку, якщо до номеру мобільного телефону (логіну), паролю входу/одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ сторонні особи. У випадку, якщо до мобільного телефону (логіну), паролю входу /одноразового паролю входу та обладнання Клієнта отримали доступ треті особи, збитки, заподіяні одній із Сторін цих Правил КБО, а також договорів, укладених між Банком та Клієнтом, або третім особам в результаті наданих від імені Клієнта ЕД, з накладеним ЕП Клієнта, операцій, здійснених на підставі ЕД, що містить накладений ЕП Клієнта особами, що отримали доступ до номеру мобільного телефону (логіну), паролю входу/одноразового паролю входу та обладнання Клієнта, підлягають відшкодуванню за рахунок Клієнта. За порушення своїх зобов'язань згідно вищенаведених умов Правил КБО та укладеного договору/укладених договорів, Клієнт протягом 10 (Десяти) банківських днів відшкодовує Банку збитки, нанесені таким невиконанням.

9.9.7. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом внаслідок заволодіння третіми особами інформацією, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта.

9.9.8. Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему програмного застосунку Банку по причинам, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.

9.9.9. Банк не несе відповідальності у разі незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку; неналежного функціонування програмного забезпечення, що застосовується Клієнтом для електронної взаємодії з Банком, але наданого не Банком; неналежного антивірусного або мережевого захисту робочого місця Клієнта; несправності та дефектів обладнання Клієнта, що використовуєтья для електронної взаємодії з Банком, чи його неправильного використання; використання Клієнтом програмних застосунків з порушенням правил, встановлених Банком; порушення Правил КБО та/або відповідного договору з боку Клієнта шляхом навмисних дій, недбалості та бездіяльності; відсутності електроенергії, припинення надання послуг внаслідок стихійного лиха, військових дій, інших обставин, які не залежать від Банку; збитків Клієнта, пов'язаних із неналежним використанням програмного застосунку, засобів дистанційної комунікації Клієнта з Банком; недостовірності інформації в документах, наданих Клієнтом; здійснення доступу та/або ініціювання ЕД, послуг, третіми особами, у разі отримання третіми особами інформації про номер мобільного телефону (логіну),

паролю входу/одноразового паролю входу в будь-який спосіб, зокрема але невиключно через безпосереднє з необережності чи з свідомого повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбору третіми особами паролю входу тощо; протизаконних дій третіх осіб, щодо використання та застосування інформації отриманої з будь-якого джерела, для несанкціонованих операцій з програмними застосунками, засобами дистанційної комунікації Клієнта з Банком; зміни законодавства чи прийняття нових законів, інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють правовідносини, що регулюються відповідним Договором чи Правилами КБО.

9.9.10. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або третіми особами, що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його представником(-ами) процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному вебсайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в програмні застосунки, засоби дистанційної комунікації Клієнта з Банком і здійснення відповідних дій в них, а також за збитки, понесені Клієнтом, які стали наслідком невиконання Клієнтом своїх зобов’язань за укладеним Договором.

9.9.11. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов’язані з вірусними атаками, внаслідок яких інформація, що надає можливість використовувати ЕП Клієнта може бути використана в шахрайських цілях.

9.9.12. Сторона, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

РОЗДІЛ 10. ГАРАНТІЇ

10.1.Клієнт заявляє та підтверджує, що:
-володіє всіма необхідними документами, що необхідні для укладення відповідного Договору, та має здатність виконувати його умови;
-не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не розпочато досудове розслідування у кримінальній справі, не порушено справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним;
-не існує постанови органів внутрішніх справ, згідно якої Клієнт знаходився б у розшуку;
-не здійснюватиме фінансові операції, які містять ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
-його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо якої застосовано міжнародні санкції;
-обізнаний з забороною що стосується використання кредитних коштів для здійснення платіжних операцій Клієнта на рахунки організаторів азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет, і буде дотримуватися цієї заборони;
-відповідний Договір та ці Правила КБО не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;
-на день укладення відповідного Договору відсутні будь-які перешкоди для його виконання, та будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно вплинути на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;
-надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
-не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо);
-ознайомився з повним текстом відповідного Заяви-Договору/Договору (в т.ч., з цими Правилами КБО та Тарифами Банку), Клієнт повністю зрозумів зміст та погоджується з усіма умовами Заяви-Договору/Договору.Всі умови Заяви-Договору/Договору/Правил КБО/Тарифи Клієнту зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими;
-на момент укладення відповідного Договору Клієнт не перебуває під впливом омани, помилки, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин, він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укласти Договір та виконувати умови укладеного Договору;
- укладення відповідного Договору здійснюється між Банком та Клієнтом без нав'язування останньому банківських/платіжних/додаткових та/або супутніх/допоміжних/інших послуг Банку та третіх осіб чи будь-яких товарів.
10.2. Як Законний представник Малолітньої особи/Неповнолітньої особи Клієнт заявляє та підтверджує, що:
-Клієнт самостійно несе повну відповідальність за дії Малолітньої особи/Неповнолітньої особи, за операції, вчинені Малолітньою особою/Неповнолітньою особою за рахунком, в т.ч., але не виключно, за Поточним рахунком з використанням ПІ, в тому числі ПІ Клієнта-власника поточного рахунку та ПІ для фізичної особи–не власника рахунку, тобто Довіреної особи, та/або з перевищенням встановлених лімітів/обмежень та/або прав, визначених Цивільним кодексом України, за втрату, пошкодження ПІ, в тому числі ПІ Клієнта-власника поточного рахунку та ПІ для фізичної особи-не власника рахунку, тобто Довіреної особи, тощо;
-Клієнт зобов'язується забезпечити належний контроль за діями Малолітньої особи/Неповнолітньої особи, нерозголошення Малолітньою особою/Неповнолітньою особою ПІН коду, за дотриманням лімітів, зокрема і шляхом підключення до фінансового номеру телефону Клієнта послуги SMS-info щодо операцій з використанням ПІ для фізичної особи-не

власника рахунку, тобто Довіреної особи, що емітований Малолітній особі / Неповнолітній особі, а також нерозголошення Малолітньою особою/Неповнолітньою особою ПІН/CVV2 коду, номеруПІ/ ПІ Клієнта-власника поточного рахунку та ПІ для фізичної особи-не власника рахунку (Довіреної особи), терміну дії ПІ/ ПІ для такої фізичної особи (Клієнта або Довіреної особи) та Клієнт несе за це відповідальність;

- Клієнт зобов'язується не повідомляти Малолітній особі/ Неповнолітній особі інформацію, зокрема паролі, кодові слова тощо, які дозволяють змінювати ліміти по ПР по операціям за допомогою каналів дистанційного електронного обслуговування, платіжного терміналу (банкомату), тощо;

- Клієнт підтверджує, що операції по Поточному рахунку, які здійснені/здійснюватимуться Малолітньою особою/Неповнолітньою особою, в тому числі розпорядження Неповнолітньою особою грошовими коштами, що внесені повністю або частково іншими особами в Банк на її ім'я, вчинятимуться виключно в межах законодавства, в межах встановлених лімітів/обмежень і є такими, що здійснені за попередньої згоди Клієнта як Законного представника та/або згоди другого з батьків дитини, Клієнт ознайомлений та знає про відповідальність за дії Малолітньої особи/Неповнолітньої особи, що підтверджується його підписом на відповідній Заяві-Договорі/Договорі.

10.3.Всі заяви та гарантії, викладені в цьому розділі, залишаються чинними і такими, що відповідають дійсності, та застосовуватися протягом всього строку дії відповідного Договору.

РОЗДІЛ 11. ІНШІ УМОВИ

11.1.Клієнт погоджується з тим, що Банк незалежно від встановлених відповідним Договором строків виконання зобов‘язань, має право вимагати від Клієнта дострокового повернення заборгованості за таким Договором.
11.2.Клієнт несе повну відповідальність за правильність своїх реквізитів, вказаних у відповідному Договорі та зобов’язаний протягом усього строку дії Договорів забезпечити отримання листів від Банку за адресою свого місця проживання, зазначеного у відповідному Договорі, а у разі невиконання чи несвоєчасного виконання зазначеного обов’язку - несе ризик настання пов’язаних з цим несприятливих наслідків.
11.3.Дійсним Клієнт підтверджує, що
-ознайомлений з відповідним Договором/Правилами КБО і Тарифами Банку, що діють на дату укладання відповідного Договору, а також дає згоду на їх зміну у порядку, встановленому таким Договором/Правилами КБО;
-ознайомлений із змістом нормативно-правових актів Національного банку України щодо відкриття, використання і закриття Поточних та Депозитних рахунків (в т.ч. щодо обов’язку/права Банку зупиняти проведення фінансових операцій, відмовлятися від проведення фінансових операцій, а також відмовлятися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом у встановленому чинним законодавством порядку), щодо операцій з ПІ та зобов’язується дотримуватися їх положень;
-ознайомлений, що у випадках, передбачених ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»,Банк має право відмовитися від встановлення/підтримання ділових/договірних відносин та розірвати відповідний Договір в односторонньому порядку з урахуванням нормативно-правових актів Національного банку України та цих Правил КБО в частині, що стосується порядку закриття рахунку/рахунків Клієнта на вимогу Банку;
-ознайомлений,що Банк має право відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції у разі відмови Клієнта/Вкладника від ознайомлення зі змістом довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання та/або ненадання Клієнтом/Вкладником необхідної інформації, у т.ч. документів, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідним договором;
-ознайомлений, що обов’язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода Клієнта (споживача) на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди Клієнта (споживача) має наслідком відмову Банку (кредитодавця) в укладенні договору та здійсненні кредитної операції;
-ознайомлений,що Банк як кредитодавець,що зобов’язаний отримати згоду боржника - фізичної особи на подання інформації до Кредитного реєстру Національного банку України при здійсненні кредитної операції та укладенні відповідного Договору, за відсутності такої згоди Клієнта (боржника) Банк має право відмовити в укладенні відповідного Договору та здійсненні кредитної операції. Інформація про інших пов’язаних з Клієнтом (боржником) осіб, відомості щодо яких Банк як кредитодавець подає до Кредитного реєстру Національного банку України, подається без необхідності отримання на це згоди таких осіб, при цьому Клієнт (боржник) повідомляє цих осіб про передачу даних стосовно них до Кредитного реєстру Національного банку України.
11.4.Клієнт підтверджує, що йому відомо, що Поточний рахунок заборонено використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності/провадженням незалежної професійної діяльності.
11.5.Клієнт усвідомлює та підтверджує, що умови відповідного Договору та Правил КБО для

нього зрозумілі, відповідають його інтересам, є розумними та справедливими.
11.6.Клієнт підтверджує, що не знаходиться під впливом омани, обману, насильства, погрози, зловмисної угоди або збігу важких для нього обставин та гарантує, що на момент укладання відповідного Договору він не є жодним чином обмеженим законом, іншим нормативним актом, судовим рішенням або іншим, передбаченим чинним законодавством, способом в своєму праві укладати Договір та виконувати усі умови, визначені у ньому; укладення Договору здійснюється між Банком та Клієнтом без нав'язування останньому банківських/платіжних/додаткових та/або супутніх/допоміжних/інших послуг Банку (в тому числі як надавача платіжних послуг) та третіх осіб чи будь-яких товарів.
11.7.Розірвання відповідного Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання такого Договору, включаючи заборгованість за споживчим кредитом, процентами, комісіями, пенею та штрафами за порушення зобов'язань по Договору, а також заборгованість за платежами за Поточним рахунком з використанням ПІ, що будуть надходити до Банку протягом 45 (Сорок п'ять) календарних днів з моменту закриття Поточного рахунку, до якого Банк випустив ПІ,у зв'язку із будь-якими операціями,що були здійснені до моменту закриття цього Поточного рахунку.
11.8.Права Банку за будь-яким Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта.
11.9.Сторони домовились, що обов'язки Клієнта за будь-яким Договором не є такими, що нерозривно пов'язані з особою Клієнта і у зв'язку із цим на підставах та у випадках, передбачених законодавством України, можуть виконуватися третіми особами (у тому числі спадкоємцями). Сторони домовились, що Клієнт не має права за власною ініціативою повністю або частково уступити свої права та зобов'язання по будь-якому Договору, укладеному з Банком іншій особі без попередньої письмової згоди Банку.
11.10.Сторони підтверджують, що текст відповідного Договору та Правил КБО відображає дійсні наміри Сторін.
11.11.Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при виконанні Договору (банківська таємниця) та таємниці фінансової послуги.
11.11.1.Забезпечення збереження таємниці фінансової послуги:
Таємниця фінансової послуги захищається від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної особи-Клієнта чи юридичної особи, якої стосується така інформація.
Банк(як надавач фінансових послуг) та/або посередники/комерційні агенти, забезпечують збереження таємниці фінансової послуги шляхом:
а)обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
б)організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;
в)застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;
г)включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.
Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Банку як надавачу фінансових послуг та/або посереднику/комерційному агенту, Клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.
Банк(як надавач фінансових послуг) та/або посередники/комерційні агенти мають право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку(надавачу фінансових послуг) та/або посереднику/комерційному агенту відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком (надавачем фінансових послуг),

посередником/комерційним агентом договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку як надавача фінансових послуг та/або посередника/комерційного агента, яку він здійснює відповідно до закону.

11.11.2.Уклавши відповідний Договір, Клієнт надав безумовну та безвідкличну письмову згоду, а Банк (як надавач фінансових послуг) та/або посередник/комерційний агент отримав право надавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу,в тому числі,але не виключно, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником яких він є, в Україні і за кордоном, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію,що становить таємницю банківської/фінансової послуги щодо використання Клієнтом коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом умов укладеного Договору в рамках Правил КБО/Правил КБО, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання будь-якого Договору чи протягом строку його дії, про умови будь-якого Договору, про стан заборгованості Клієнта за будь-яким укладением Договором, тощо.

Банк (як надавач фінансових послуг) та/або посередник/комерційний агент має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

11.11.3.Банківська таємниця розкривається Банком з дозволу Клієнта, а також виключно у випадках, зазначених у Законі України «Про банки і банківську діяльність»,Законі України «Про споживче кредитування» та у випадках, визначених кримінальним процесуальним законодавством.

11.11.4.Уклавши відповідний Договір, Клієнт надав Банку дозвіл:

- на розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю,таємницю фінансової послуги, персональних даних, конфіденційної інформації, які необхідні для реєстрації Клієнта у Сервісі Visa Alias;
- в разі, коли це є необхідним для реалізації обов'язків чи захисту прав Банка, в тому числі як кредитодавця, розкривати правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, експертам, кредиторам, іншим банкам, тощо в порядку та в межах, необхідних для виконання обов'язків та реалізації прав Банку, інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею, в тому числі, але не виключно, інформацію щодо руху коштів за рахунками, відкритими на ім'я Клієнта в Банку.

11.11.5.Уклавши відповідний Договір, Клієнт надав Банку дозвіл на надання інформації про Клієнта за укладеним Договором будь-яким третім особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладеного Договору.

11.12.Клієнт надає безвідкличний дозвіл Банку збирати, зберігати, використовувати інформацію про Клієнта, яка є необхідною для визначення платоспроможності останнього, надає дозвіл на доступ до його кредитної історії, а також дозвіл на передачу та поширення через будь-яке Бюро кредитних історій інформації про кредитну історію Клієнта, зокрема через Приватне акціонерне товариство «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою 01001, м. Київ, вул. Грушевського буд. 1-Д, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України.

Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

Клієнт підтверджує, що зазначена згода надається ним з використанням термінів та понять, які

передбачені Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» та з усвідомленням ним змісту вказаних термінів та понять.
Клієнт надає згоду Банку передавати інформацію, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги, про нього, а також про пов'язаних з ним осіб до Кредитного реєстру Національного банку України в порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".Обов'язковою умовою для укладення договору про споживчий кредит є згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України "Про організацію формування та обігу кредитних історій". Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмову кредитодавця в укладенні договору та здійсненні кредитної операції.
11.13.Уклавши відповідний Договір, Клієнт надав дозвіл Банку:
11.13.1.в разі,коли це є необхідним для реалізації обов'язків чи захисту прав Банку(в тому числі, але не виключно як кредитодавця за Договором про споживчий кредит), невиконання чи неналежного виконання Клієнтом зобов'язань щодо повернення заборгованості за будь-яким Договором, використовувати на власний розсуд Банку, в тому числі розкривати третім особам (зокрема, але не виключно: правоохоронним органам, суду, нотаріусу, державній виконавчій службі, приватним виконавцям, експертам, кредиторам, тощо) в порядку та в межах, необхідних для виконання обов'язків та реалізації прав Банку, інформацію про Клієнта, яка є банківською таємницею, таємницею фінансової послуги;
11.13.2.при врегулюванні простроченої заборгованості повідомляти про укладення Клієнтом/Позичальником Договору про споживчий кредит,його умови, стан виконання, наявність та розмір простроченої заборгованості за укладеним Договором третім особам, взаємодія з якими обумовлена укладеним Договором, та які надали згоду на таку взаємодію;
11.13.3.незалежно від стану виконання зобов'язань за будь-яким Договором, розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги, у порядку та в обсязі, який необхідний для виконання Банком вимог законодавства України, зокрема, але не виключно нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо розкриття емітентом особливої інформації.
11.14. Клієнт надає право Банку, а Банк має право надавати інформацію про Клієнта та здійснення ним операції, яка стала відома Банку при встановленні правовідносин, при обслуговуванні Клієнта згідно будь-якого Договору та в процесі виконання будь-якого Договору:
-третім особам – контрагентам (партнерам) Банка (в т.ч., але не виключно,- агентам іденифікації та верифікації клієнтів, кредитним посередникам), які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування операційної діяльності Банку;
-третім особам–Організації Клієнта, у разі, якщо Поточний рахунок Клієнта відкритий для зарахування платежів від Організації;
-самостійно розкривати інформацію про Клієнта, що стала відома в процесі його обслуговування, якщо такого розкриття вимагає необхідність захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та/або правоохоронних органах;
-у випадку звернення Банку до будь-якої третьої особи щодо відступлення права вимоги за Договором та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення до фактичного його здійснення(з урахуванням норм чинного законодавства України, Правил КБО/Договору що стосується відступлення права вимоги за Договором про споживчий кредит);
-в процесі обслуговування Клієнта - з метою надання Клієнту можливості проведення операцій та у випадках, передбачених законодавством України.
При цьому Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення Банком зазначених дій.
11.15. Уклавши відповідний Договір,для здійснення контролю якості обслуговування Клієнт надав свою згоду, а Банк отримав право на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні

співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення; Клієнт надав Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальше використання такого звукозапису на розсуд Банку.

11.16. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб:

11.16.1. До моменту укладання відповідного Договору:

-Банк обов'язково ознайомлює Клієнта/Вкладника з інформацією про кошти, які не відшкодовуються за рахунок Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

-Клієнт/Вкладник обов'язково ознайомлюється зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтверджує її одержання шляхом проставлення підпису, якщо він не має рахунків у Банку. Якщо Клієнт/Вкладник укладає договір в електронній формі, то факт одержання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлення з нею Клієнт/Вкладник підтверджує шляхом проставлення електронного підпису або надсилання Банку повідомлення, або проставлення відповідної відмітки у Системі дистанційного обслуговування.

Після укладення Договору банківського рахунку/Договору банківського вкладу Клієнт/Вкладник погоджується в подальшому ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на вебсайті Банку в мережі Інтернет за посиланням: https://vstbank.ua/; за бажанням Клієнта/Вкладника Банк надає Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб на паперовому носії у випадку звернення Клієнта/Вкладника до відділення Банку.

11.16.2.Підписанням відповідного Договору Клієнт/Вкладник підтверджує, що його було повідомлено до укладення Договору про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, сайт www.fg.gov.ua (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Під вкладом слід розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Кошти,залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Кошти, що знаходяться на рахунках з послугою «Збиралочка» та послугою «Назбиратус»(продукт «Банк Власний Рахунок») підпадають під визначення вкладу.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не вішкодовує кошти за вкладами у банківських металах.

11.16.3.Банк на вимогу Клієнта/Вкладника надає витяг з цих Правил КБО щодо порядку обслуговування рахунку, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

11.16.4.Банк надає Клієнту/Вкладнику на вимогу останнього актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб під час дії відповідного Договору згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

11.17.Банк має право, а Клієнт повідомлений та надає свою згоду (дозвіл) Банку на обробку персональних даних Клієнта, що включає в себе дії Банку по збору, реєстрації, накопиченню, зберіганню, адаптуванню, зміні, поновленню, поширенню (розповсюдженню, реалізації, передачі), використанню, знеособленню та знищенню будь-яких персональних даних Клієнта.

11.18.Обробка персональних даних Клієнта загального характеру або вразливих (за наявності) персональних даних здійснюються для забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про споживче кредитування», нормативно-правових актів Національного банку

України, Статуту Банку та Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є АТ «ВСТ БАНК».
11.19.Підписанням Договору Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, надає Банку свою письмову безумовну та безвідкличну згоду на
- обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цих Правилах КБО та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком, в тому числі обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, що пов'язані з отриманням та обробкою Банком Персональных даних Клієнта, отриманих від будь-яких третіх осіб за згоди Клієнта, в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських/фінансових послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів, предмет яких є відмінним від предмету укладеного договору та/або цих Правил КБО,
- збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій /Кредитний реєстр Національного банку України,
- розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги та/або є конфіденційною інформацією, в тому числі повідомлення інформації щодо номеру ПІ Клієнта та фінансового номеру телефону Клієнта МПС Visa в рамках проекту Visa Alias.
Строк зберігання Персональних даних Клієнта становить 50 (П'ятдесят) років з моменту укладання відповідного Договору. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом. Підписанням Договору Клієнт також надав свою згоду на зміну визначеної Договором/Правилами КБО мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на вебсайті Банку в мережі Інтернет та шляхом направлення інформаційного повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім в Анкеті-Заяві/Заяві-Договорі про акцепт цієї Публічної пропозиції за вибором Банку. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його Персональних даних до бази персональних даних з метою, що вказана в цьому пункті, а також, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта.
11.20.Для цілей цих Правил КБО Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації та верифікації фізичної особи та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім'я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім того, Клієнт надає свою безвідкличну, безумовну і не обмежену строком дії згоду (дозвіл) Банку на те, що обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей:
-надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових/платіжних послуг та послуг у сфері страхування;
-здійснення прав та виконання обов'язків при встановленні правовідносин з Банком при наданні банківських послуг згідно норм чинного законодавства України, забезпечення цивільно-правових, господарсько-правових, адміністративно-правових, податкових, фінансових відносин

та відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про захист персональних даних», нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, Статуту АТ «ВСТ БАНК», Положення про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є АТ «ВСТ БАНК»;
-дотримання вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку при укладенні/реєстрації, виконанні/супроводженні договорів, забезпечення інформування про продукти та послуги Банку, опитування щодо якості обслуговування, забезпечення діяльності Банку, реалізації прав Банку та здійснення Банком дій, необхідних для неухильного якісного виконання взятих Банком зобов'язань перед Клієнтом/Клієнтами;
-надання Клієнту можливості отримувати банківські/фінансові послуги за сприяння агентів ідентифікації та верифікації клієнтів, кредитних посередників, включених до переліку агентів ідентифікації та верифікації клієнтів та/або кредитних посередників у сфері споживчого кредитування на ринку банківських послуг;
-передачу Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком інформаційного повідомлення на номер мобільного(фінансового) телефону Клієнта та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банку;
-перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;
-здійснення Банком інших дій, що не заборонені законодавством України та обираються Банком на власний розсуд;
-порядок використання персональних даних Клієнта визначається Банком самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку відповідно до Положення «Про обробку і захист персональних даних у базах персональних даних, володільцем яких є АТ «ВСТ БАНК» та включає право Банку здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, обраним Банком;
-порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм законодавства України у сфері банківської таємниці, таємниці фінансової послуги та включає будь-які дії Банку щодо передачі відомостей про Клієнта з бази персональних даних третім особам, обраним Банком;
-порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Банком самостійно на власний розсуд, в тому числі з метою перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Банком права вимоги за будь-яким Договором, тощо. При цьому, Клієнт надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Банком третім особам та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, що визначаються Банком самостійно, при чому Клієнт підтверджує, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення Клієнта про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому

числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Правил КБО, Клієнт розуміє нового кредитора за Договором про споживчий кредит, колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Банком надається доступ до персональних даних/здійснюється передача персональних даних Клієнта(в тому числі, але не виключно близькі особи, представник, спадкоємець, поручитель, майновий поручитель, третя особа,яким Банк повідомляє персональні дані Клієнта/Позичальника,в тому числі такі, що містять банківську таємницю,таємницю фінансової послуги та/або конфіденційну інформацію в процесі врегулювання простроченої заборгованості Клієнта/Позичальника за Договором про споживчий кредит).

11.21.Клієнт також підтверджує своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних «Клієнти», володільцем якої є АТ «ВСТ БАНК» та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Правил КБО обставини.

11.22. Клієнт підтверджує, що передача будь-яких персональних даних фізичних осіб, які передаються Банку від імені Клієнта та/або у зв'язку з підписанням / виконанням будь-якого Договору, здійснюється з дотриманням Клієнтом вимог ч.1 ст. 14 і ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» для обробки Банком таких персональних даних із зареєстрованою Банком метою.

11.23.Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконані та/або неналежно виконані зобов'язання за цими Правилами КБО та/або відповідним Договором Банку при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів. При цьому запит та надання інформації вважаються здійсненими за згодою Клієнта.

11.24.Клієнт також надає згоду Банку на розкриття Банком третім особам інформації, яка містить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги Клієнта та/або конфіденційну інформацію про Клієнта. Застереження, зазначене в цьому пункті Правил КБО вважається письмовим дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю/таємницю фінансової послуги/конфіденційну інформацію, у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність»,Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про платіжні послуги», а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Законів України «Про інформацію», «Про споживче кредитування».

11.25.З метою виконання вимог чинного законодавства що стосується ідентифікації та верифікації Клієнта, укладення правочинів з застосуванням цифрового власноручного підпису Клієнта, а також для здійснення контролю якості обслуговування Клієнт надає свою згоду,а Банк має право на свій розсуд:

11.25.1.здійснювати відеоверифікацію відповідно до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №65 від 19 травня 2020 року;

11.25.2.застосовувати процедури фото- та/або відео- та/або аудіофіксації за допомогою звукозаписувального технічного засобу,інші процедури з метою документування та контролю: 1)за процесом підписання документів/правочинів (в т.ч. але не виключно Заяв-Договорів комплексного банківського обслуговування) Клієнтом з використанням цифрового власноручного підпису, а також право використовувати для інших цілей або передавати іншим особам інформацію, отриману Банком з метою документування та контролю за процесом підписання документів Клієнтом з використанням цифрового власноручного підпису, про що Клієнт надав свою беззаперечну та безвідкличну згоду на здійснення та подальше використання такої фото-, відеофіксації на розсуд Банку;

2)під час отримання Клієнтом ПІ (в тому числі фотознімок під час знаходження в руках Клієнта укладеного Сторонами відповідного Договору та/або ПІ, розгорнутого ідентифікаційного документа (паспорта) Клієнта зі сторінками, що містить фото Клієнта та прізвище,ім'я,по-батькові (за наявності) Клієнта з подальшим збереженням таких фото-,відеодокументів. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальше використання такої фото-, відеофіксації на розсуд Банку;
3) звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальше використання такого звукозапису на розсуд Банку.
11.26.У разі укладання Клієнтом Договору страхування, як додаткової та/або супутньої послуги по продукту Банку, здійсненої без нав'язування Клієнтові додаткових та/або супутніх послуг, Банк має право пропонувати Клієнту зазначати Банк єдиним вигодонабувачем за таким Договором страхування. На виконання вимог Закону «Про захист персональних даних» Клієнт надає свою згоду:
-на обробку Банком та/чи Страховиком його персональних даних (будь-якої інформації, що відноситься до Клієнта, в тому числі прізвища, імені, по-батькові, року, місяця дати та місця народження, адреси та інше), з метою виконання Договору;
-на прийняття Банком та/чи Страховиком рішень на підставі обробки персональних даних Клієнта (повністю та/чи частково) в інформаційній системі та/чи в картотеках персональних даних;
-Банк та/чи Страховик мають право здійснювати дії з персональними даними, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, поширенням, розповсюдженням, реалізацією, передачею, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта.
11.27.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПІ відповідно до цих Правил КБО в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання ПІ третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій в межах МПС, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення для Клієнта, для конфіденційного використання. Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання такої інформації.
Клієнт надає та підтверджує свою згоду Оператору мобільного зв`язку, Банку як учаснику ринку фінансових послуг (УРФП)), та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (https://www.ema.com.ua/about/), власнику EMA Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням автоматизованого доступу (API) - на оброблення інформації про надання та отримання Клієнтом (Клієнту) телекомунікаційних, банківських, фінансових та додаткових та/або супутніх послуг, з метою отримання Клієнтом послуг Банку (як учасника ринку фінансових послуг (УРФП)) та захисту інтересів Клієнта від шахрайських дій з боку третіх осіб.
11.28.Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням ПІ, а також з порушенням Клієнтом та/або фізичною особою-не власником рахунку, тобто Довіреною особою,Малолітньою особою/Неповнолітньою особою-дитиною Клієнта-Держателем ПІ умов відповідного Договору та цих Правил КБО, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю/таємницю фінансової послуги/конфіденційну інформацію, а також:
-передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов відповідного Договору та цих Правил КБО, а також
відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано/або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання будь-якого Договору чи протягом строку його дії (надалі-Персональні дані Клієнта), про умови будь-якого Договору, про

стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю/таємницю фінансової послуги/конфіденційну інформацію,
-використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) Персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні будь-якого Договору та протягом строку його дії,
-про стан заборгованості Клієнта за будь-яким Договором тощо, третім особам-новим кредиторам Клієнта, у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором третім особам–новим кредиторам Клієнта та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, положень ст.517 Цивільного кодексу України, а також будь-яким іншим третім особам–контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів,
-вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта (надалі – обробка Персональних даних Клієнта) та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати), інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору та протягом строку його дії про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах,
-здійснювати обробку Персональних даних Клієнта, в тому числі але не виключно збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, надавати, використовувати та поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) через бюро кредитних історій інформацію про Клієнта, про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором, про виконання Клієнтом зобов'язань за Договором тощо/Персональні дані Клієнта, з метою забезпеченням прав та інтересів суб'єктів кредитної історії згідно з нормами Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».
11.29.Підписанням Договору Клієнт дає згоду на:
- передачу конфіденційної інформації та даних, що складають банківську таємницю, передачу, зберігання та використання власних персональних даних з метою та на умовах, визначених в укладеному Договорі, в тому числі: прізвище, ім'я, по-батькові, стать, дата народження, поштовий індекс, адреса реєстрації та адреса місця свого фактичного проживання чи перебування, мобільний (фінансовий) телефон, адреса електронної пошти (e-mail), номер поточного рахунку та ідентифікатор платіжного інструменту, випущеного до поточного рахунку
- штрих код, зазначений на електронному платіжному засобі або доступ до штрих-коду платіжного інструменту за допомогою сканування QR-code, який генерується у мобільних застосунках Банку або «Сільпо», дані здійснених трансакцій за допомогою платіжного інструменту (дата, місце точки продажу, час, сума, найменування торговця (merchant), інші дані торговця, тощо), який приймає участь у програмах лояльності «Власний рахунок», «Фора Club» менеджерами /власниками яких є ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» (02090, м.Київ, вул.Бутлерова,1; код ЄДРПОУ 40720198), ТОВ «ФОРА» (08132,Київська обл., Києво-Святошинський район, м.Вишневе, вул. Промислова, буд.5; код ЄДРПОУ 32294897), а також в інших програмах лояльності зазначених менеджерів та в будь-яких інших програмах лояльності незалежно від того, яка особа є менеджером/власником даної програми, для отримання Клієнтом заохочень, винагород та пропозицій програм лояльності (персональні дані та інформація, що складає банківську таємницю, передаються менеджерам/власникам програм лояльності за поточними рахунками Клієнта та платіжними інструментами до нього, які приймають участь у програмах лояльності). Клієнт розуміє та погоджується, що зазначена у цьому пункті інформація про його персональні дані та інформація, що складає банківську таємницю, отримані менеджерами/власниками програм лояльності можуть надалі передаватися іншим

менеджерам/власникам/партнерам програм лояльності, які мають між собою договірні відносини, та у програмах лояльності яких в свою чергу беруть участь ті самі платіжні інструменти; отримання кореспонденції від ТОВ «СІЛЬПО-ФУД» (02090, м.Київ, вул.Бутлерова,1; код ЄДРПОУ 40720198), ТОВ «Фора» (08132,Київська обл., Києво-Святошинський район, м.Вишневе, вул. Промислова, буд.5; код ЄДРПОУ 32294897) або їх партнерів на поштову адресу, адресу електронної пошти, номер мобільного телефону, вказані в Договорі, в т.ч. інформацію про Акції, які вони проводять.

11.30.Клієнт:

11.30.1.має змогу відмовитися від рекламних матеріалів, що направляються Клієнту каналами дистанційного електронного обслуговування, шляхом подання відповідної Анкети-Заяви до Банку.

11.30.2.надає безумовний і безвідкличний дозвіл Банку(право Банку) отримувати витяги з Державного реєстру актів цивільного стану громадян та Єдиного реєстру довіреностей в частині, що стосується довіреностей, виданих Клієнтом своїй Довіреній особі/своїм Довіреним особам для представництва в Банку, підписавши Договір (Договір складається з Публічної частини-цих Правил КБО та Індивідуальної частини,а саме відповідної Заяви-Договору/Договору).

11.31.Умови про виконання вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) та Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Багатосторонньої угоди MCAA CRS)

11.31.1.Банк виконує вимоги законодавства США про податкові вимоги до іноземних рахунків (FATCA) та Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Багатосторонньої угоди MCAA CRS). На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS (далі-Загального стандарту звітності CRS):

1)документи самостійної оцінки стосовно Клієнта відповідно до вимог Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;

2)документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт-власник рахунку (далі - Документ самостійної оцінки CRS);

3)іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

11.31.2.Клієнт зобов'язується надавати Банку всю інформацію, необхідну для достовірного встановлення наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA та Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)(далі кожен окремо або все разом-«FATCA») та Документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), а також інформацію та документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS. В тому числі, Клієнт зобов'язаний:

а) **надати <u>разом з укладанням будь-якого Договору:</u>**

-всю необхідну та вичерпну інформацію і належне документальне підтвердження наявності чи відсутності на боці Клієнта ознак приналежності до США, визначених FATCA, тобто Клієнт при встановленні ділових відносин з Банком повідомляє Банк про свій податковий статус відповідно до вимог податкового законодавства іноземної держави, яке вказує Банк, в межах, зазначених Банком. У тому числі, але не виключно, при встановленні ділових відносин з Банком на вимогу Банку надає заповнені відповідно до вимог Податкової служби США (IRS) форми W-

8 чи W-9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA, або іншими міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України);
-Документ самостійної оцінки статусу CRS стосовно Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт-власник рахунку, а також іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS;
б)протягом 30 (Тридцяти) календарних днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або свого статусу для цілей Угоди FATCA.
У разі набуття статусу податкового резидента США у вказаний строк надати до Банку відповідну форму IRS W- 8 / W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) та іншої обов'язкової інформації відповідно вимог FATCA.
У разі зміни свого статусу податкового резиденства для цілей Загального стандарту звітності CRS у вказаний строк надати до Банку Документ самостійної оцінки статусу CRS. Клієнт зобов'язаний надавати Банку будь-які документи, за формами, які зажадає Банк, в рамках виконання Банком своїх зобов`язань, в тому числі, але не виключно, перед компетентними іноземними державними органами;
11.31.3.Якщо у випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, під час або після застосування процедур належної комплексної перевірки Банку стане відомо або він матиме підстави вважати (матиме підозру), що рахунок належить до підзвітних, але щодо рахунку Клієнтом-власником рахунку подано Документи самостійної оцінки стосовно себе та/або іншу інформацію та/або документи, які вказують на те, що рахунок не є підзвітним, Банк надсилатиме на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.Клієнт-власник рахунку зобов'язаний надати Банку пояснення та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дня отримання запиту.
За згодою Сторін, датою отримання письмового запиту Банку згідно цього пункту Правил КБО є вручення запиту Клієнту/його уповноваженому представнику під підпис або подання оператору зв'язку реєстрованого поштового відправлення для направлення запиту Клієнту. За згодою Сторін, якщо запит направляється через оператора зв'язку, то відповідне поштове відправлення направляється на адресу Клієнта, зазначену в укладеному Договорі.
11.31.4.Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Клієнт-власник рахунку надав йому неповну або недостовірну інформацію, Банк звертається до Клієнта-власника рахунку з вимогою про надання пояснень, що стосуються підозри. Якщо у строк, встановлений Банком (але не пізніше 90 (Дев'яноста) календарних днів з дня отримання запиту Банка), Клієнт-власник рахунку не надасть документи, визначені вимогою Банку, та/або пояснення, що спростовують таку підозру, Банк вважає встановленим факт надання Клієнтом-власником рахунку недостовірної або неповної інформації.
За згодою Сторін, датою отримання письмового запиту Банку згідно цього пункту Правил КБО є вручення запиту Клієнту/його уповноваженому представнику під підпис або подання оператору зв'язку реєстрованого поштового відправлення для направлення запиту Клієнту. За згодою Сторін, якщо запит направляється через оператора зв'язку, то відповідне поштове відправлення направляється на адресу Клієнта, зазначену в укладеному Договорі.
11.31.5.Ненадання Клієнтом-власником рахунку документів, визначених **п.п.11.31.1.,11.31.2.** цих Правил КБО, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банка у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом-власником рахунку.

11.31.5.1.Банк може скористатися своїм правом в односторонньому порядку розірвати Договір не раніше тридцять першого календарного дня від дати отримання Клієнтом письмового запиту Банку про надання інформації, необхідної для виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS. Про розірвання Договору в односторонньому порядку та закриття рахунку (рахунків) згідно цього пункту Правил КБО Банк повідомляє Клієнта письмово.
За згодою Сторін, датою отримання письмового повідомлення Банку згідно цього пункту Правил КБО є вручення повідомлення Клієнту/його уповноваженому представнику під підпис або подання оператору зв'язку реєстрованого поштового відправлення для направлення повідомлення Клієнту. За згодою Сторін, якщо повідомлення направляється через оператора зв'язку, то відповідне поштове відправлення направляється на адресу Клієнта, зазначену в укладеному Договорі.
11.31.5.2.У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом-власником рахунку Банк повертає залишок коштів Клієнту-власнику такого рахунку та не несе відповідальності за спричинені Клієнту-власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин.
11**.31.5.3**.Якщо після розірвання договірних відносин Клієнт-власник рахунку відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк перераховує залишок коштів, що належать Клієнту-власнику рахунку, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку. Банк здійснює перерахування коштів у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) протягом 30 (Тридцяти) календарних днів з дня повідомлення Клієнта-власника рахунку про розірвання договірних відносин.
11.31.6.Керуючись ч.1 ст. 1068 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що Банк має право відмовити у виконанні переказу грошових коштів з Поточного рахунку Клієнта у випадку, коли такий переказ підлягає оподаткуванню згідно FATCA, проте Банк з будь-яких причин не має можливості здійснити оподаткування платежу згідно FATCA.
11.31.7.Відповідною платіжною інструкцією з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснювати списання з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, у т.ч. рахунку з послугою «Збиралочка», рахунку з послугою «Назбиратус» в АТ «ВСТ БАНК» коштів, необхідних для сплати податку з платежів, які здійснює чи отримує Клієнт та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA. З поточних рахунків Клієнта, відкритих в валютах інших, ніж долари США, списання на підставі Договору/Правил КБО здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, обміном списаних з рахунку Клієнта грошових коштів у долари США.
11.31.8.Відповідною платіжною інструкцією з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО Клієнт надає згоду та доручає Банку утримувати з суми платежів, які надходять на Поточний рахунок Клієнта в АТ «ВСТ БАНК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, до зарахування таких платежів на Поточний рахунок Клієнта, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA. З платежів на Поточні рахунки Клієнта, відкриті в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі Договору/Правил КБО здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, обміном утриманих грошових коштів у долари США.
11.31.9.Відповідною платіжною інструкцією з урахуванням розділу 6 «Платіжні інструкції» Правил КБО Клієнт надає згоду та доручає Банку утримувати з суми платежів, які переказує Клієнт зі свого Поточного рахунку в АТ «ВСТ БАНК» та які підлягають оподаткуванню Сполученими Штатами Америки згідно FATCA, грошові кошти, необхідні для сплати податку згідно FATCA, при цьому Сторони погодили, що при виконанні таких переказів Банком з Поточного рахунку Клієнта списується вся сума, зазначена Клієнтом у документі на переказ, проте отримувачу переказу перераховується сума, яка становить різницю між сумою переказу, вказаною у документі на переказ, та сумою податку згідно FATCA, утриманого Банком як податковим агентом. З платежів в валютах інших, ніж долари США, утримання на підставі Договору/Правил КБО здійснюється у сумі, еквівалентній за поточним ринковим курсом розміру

податку, який підлягає сплаті згідно FATCA, та витрат (комісії, податки, збори тощо), пов'язаних з купівлею, обміном утриманих грошових коштів у долари США.
11.31.10.Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснювати від імені Клієнта та за рахунок Клієнта купівлю, продаж, обмін валюти на валютному ринку України, якщо грошові кошти, списані/утримані Банком відповідно до Договору/Правил КБО для сплати податку згідно FATCA, списані/утримані в іншій валюті, ніж долари США.
11.31.11.Клієнт надає згоду та безвідкличний та безумовний дозвіл Банку на розкриття банківської таємниці,таємниці фінансової послуги, персональних даних, конфіденційної інформації щодо Клієнта та здійснених ним операцій з метою виконання Банком вимог:
-FATCA, в тому числі до Податкової служби США (IRS)/ особі, що виконує функції податкового агенту відповідно до норм FATCA, за запитами секретаря Казначейства, Генерального прокурора чи банків Сполучених Штатів Америки,при цьому Клієнт надає згоду та дозвіл на передачу і розкриття даних, необхідних для заповнення встановлених Податковою службою США (IRS)/ форм звітності і для утримання податків згідно з Розділом 4 Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» від 18 березня 2010 року (FATCA), а також інших даних та іншим особам в випадках, передбачених FATCA;
-Загального стандарту звітності CRS центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику,
у випадках та в обсязі, визначених Угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), Багатосторонньою угодою компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.
11.31.12.Клієнт підтверджує, що поінформований та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та негативні наслідки щодо Поточних рахунків Клієнта, грошових коштів та операцій за Поточними рахунками Клієнта, пов'язані з цим моральну та матеріальну шкоду, якщо такі наслідки настали у зв'язку із виконанням вимог FATCA Податковою службою США (IRS) та/або вимог Багатосторонньої угоди CRS банком, банками-кореспондентами чи іншими особами, які приймають участі у виконанні переказів.
11.31.13.Сторони погодили, що в разі, якщо нормами чинного законодавства України буде встановлений механізм дотримання вимог FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, то такий механізм буде застосовуватись Сторонами у відносинах одна з одною.

РОЗДІЛ 12. ПЕРСОНАЛЬНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

12.1.На підставі укладеного Договору Банк надає Клієнту Послугу персонального обслуговування на умовах клубно-сервісної моделі та призначає Клієнту персонального менеджера (працівника Банку, якого призначає Банк).
12.2.Банк в будь-який момент має право змінити персонального менеджера, повідомивши про це Клієнта засобами комунікації (інформаційними засобами), визначеними в укладеному сторонами Договорі.
12.3.Способи комунікації:
-необхідні для комунікації контактні дані Клієнта зазначаються в укладеному сторонами Договорі (п.Інформування).
-контактні дані персонального менеджера надсилаються Клієнту інформаційними засобами, визначеними Клієнтом в укладеному сторонами Договорі не пізніше наступного робочого дня за днем призначення Клієнту персонального менеджера.
12.4.У випадку зміни контактних даних:
-персонального менеджера - Банк повідомляє Клієнта інформаційним повідомленням шляхом, визначеним Клієнтом в укладеному Сторонами договорі на наступний за днем змін робочий день;
-Клієнта - у найкоротший строк Клієнт має повідомити персонального менеджера шляхом звернення у відділення Банку з письмовою заявою довільної форми(на паперовому носії чи в електронній формі з накладенням електронного підпису Клієнта).
У разі неповідомлення Клієнтом персонального менеджера про зміну своїх контактних даних, повідомлення та кореспонденція вважаються направленими Банком та отриманими Клієнтом належним чином, якщо їх було направлено за зазначеними в укладеному сторонами Договорі контактними даними.
12.5.При контакті Клієнта з персональним менеджером:
12.5.1. усне звернення Клієнта має здійснюватися шляхом телефонного звернення з фінансового номеру телефону Клієнта, вказаного в укладеному сторонами Договорі;
12.5.2. дистанційна комунікація може здійснюватися шляхом направлення SMS-повідомлень та повідомлень через встановлені на мобільний телефон із фінансовим номером Клієнта мобільні додатки «Viber» , «Telegram» або шляхом направлення листів з електронної адреси Клієнта, які зазначені в укладеному сторонами Договорі як засоби комунікації сторін Договору.
12.6. У разі звернення Клієнта до персонального менеджера з іншої електронної адреси або з інших, ніж фінансовий номер, номерів телефонів, вказані в укладеному сторонами Договорі, персональний менеджер відмовляє Клієнту у наданні будь-якої інформації щодо банківських рахунків, операцій на рахунках, залишку коштів на рахунках, наданих кредитів, заборгованості за кредитними договорами на певну дату, тощо.
12.7. Строк, протягом якого Банк здійснює персональне обслуговування Клієнта становить 1 (Один) рік з дати оформлення персонального обслуговування та призначення персонального менеджера.
12.7.1.Продовження строку надання послуги персонального обслуговування можливе за умови:
а) якщо за 30 (Тридцять) календарних днів до дня закінчення строку надання послуги персонального обслуговування Клієнт не вимагає припинення надання послуги персонального обслуговування шляхом звернення до Банку відповідно до **п.12.9.** цих Правил КБО;
б) якщо за 30 (Тридцять) календарних днів до останнього дня строку надання послуги персонального обслуговування Банк не інформує Клієнта про відмову від надання Клієнту послуги персонального обслуговування шляхом направлення інформаційного повідомлення шляхом, визначеним Клієнтом в укладеному Сторонами Договорі.
12.8. Клієнт має право в будь-який момент відмовитись від персонального обслуговування шляхом подання до Банку заяви довільної форми(на паперовому носії чи в електронній формі з накладенням електронного підпису Клієнта).

12.9.Банк має право достроково припинити надання послуги персонального обслуговування у випадку якщо протягом двох календарних місяців поспіль Клієнт:
- не сплачує Банку плату за обслуговування поточного рахунку, або
-має заборгованість за наданим Банком кредитом, або
-дебіторська заборгованість Клієнта-держателя платіжного інструменту становить понад тридцять календарних днів.

РОЗДІЛ 13. ПОСЛУГИ ТРЕТІХ ОСІБ ТА ДОСТАВКА ДОКУМЕНТІВ

13.1.Банк може використовувати послуги третіх осіб (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, які надають поштові або кур'єрські послуги, послуги зв'язку, тощо) для виконання окремих доручень Клієнта, оформлених відповідною Анкетою-Заявою до укладеного Договору, якщо Банк вважає це за необхідне та якщо це відповідає інтересам Клієнта.
13.2.Уклавши відповідний Договір/Анкету-Заяву на правах додаткової угоди до Договору, Сторони дійшли згоди, що тим самим Клієнт погодив і прийняв вибір Банком третьої особи, якщо Банк виявив належну, з точки зору Банку, сумлінність у виборі, консультуванні та контролюванні такої третьої особи.
13.3.Банк не несе відповідальності за дії, недоліки або помилки в роботі третьої особи, що стосується надання послуг такою третьою особою, відповідно до Розділу 12 цих Правил КБО.
13.4. Послуги третіх осіб (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, які надають поштові або кур'єрські послуги, послуги зв'язку, тощо) Клієнтом сплачуються за тарифами третіх осіб.

РОЗДІЛ 14. ПРИКІНЦЕВІ УМОВИ

14.1. Клієнт та Банк погодили, що з укладанням будь-якого Договору відповідно до цих Правил КБО вони досягли згоди з усіх його істотних умов та не існує будь-яких умов, які на думку будь-якої з сторін Договору можуть бути істотними та необхідними за змістом цього Договору.

14.2.Усі спори та суперечки між Сторонами Договору вирішуються шляхом переговорів, у випадку недосягнення згоди підлягають розгляду в суді, в порядку передбаченому законодавством України.

14.3.Права Банку за будь-яким Договором можуть бути відступлені третій особі згідно чинного законодавства України, без згоди Клієнта. Зобов'язання Клієнта по поверненню заборгованості за відповідним Договором можуть бути виконані третьою особою.

14.4.Всі повідомлення та вимоги Сторін, які направляються згідно умов відповідного Договору, вважаються зробленими належним чином, якщо вони вручені під підпис представникові Сторони або направлені реєстрованим поштовим відправленням або кур'єром. Якщо повідомлення та вимоги згідно умов Договору направляються Клієнту через операторів зв'язку, то вони надсилаються за місцем проживання Клієнта, зазначеного в Анкеті-Заяві, Заяві-Договорі або останньою повідомленою Клієнтом адресою місця проживання. (Цей пункт не стосується повідомлень, зроблених шляхом направлення Клієнту інформаційного повідомлення на e-mail, sms-інформування, іншими засобами через мережу Інтернет).

14.5.За згодою Сторін, Клієнт надає дозвіл Банку повідомляти та нагадувати про необхідність виконання зобов'язань за будь-яким Договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних повідомлень та візитів.

14.6.Сторони домовилися, що всі інші умови Договору та Правил КБО, зокрема, але не виключно, перелік операцій, що здійснюється Банком за Поточним рахунком, права та обов'язки Сторін, перелік та вартість послуг, які надаються Банком при здійснення обслуговування Поточного рахунку, відповідальність Сторін, строки проведення переказів коштів з Поточного рахунку, ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій, що проводяться Клієнтом за допомогою ПІ, порядок подання Клієнтом повідомлення до Банку щодо втрати або крадіжки ПІ, порядок забезпечення Банком та Клієнтом безпеки під час користування ПІ, надання Клієнту Інформації (Виписок), умов розірвання Договору, тощо, визначаються відповідним Договором, Правилами МПС, цими Правилами КБО, Тарифами, та нормами чинного законодавства України.

14.7.Клієнт підтверджує, що перед його укладанням Банк надав йому в письмовій формі всю інформацію про умови кредитування та необхідну інформацію, передбачену Законом України «Про споживче кредитування», «Правилами розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 08 червня 2017 року №49, в повному обсязі.

14.8.Клієнт надає Банку згоду без отримання додаткової письмової згоди Клієнта звертатися з метою отримання інформації про фінансовий стан Клієнта до третіх осіб, у тому числі таких, що пов'язані з Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними та іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта. Банк зобов'язується дотримуватися норм чинного законодавства України, Правил КБО/Договору в тому числі, але не виключно в процесі врегулювання простроченої заборгованості Клієнта/Позичальника за Договором про споживчий кредит, та використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банка за будь-яким укладеним Договором.

14.9.Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами чинного законодавства України, а саме зі змістом

- ст.190 та ст.222 Кримінального кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами»;
- ст.182 Кримінального кодексу України «Порушення недоторканності приватного життя» стосовно відповідальність за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення Клієнтом конфіденційної інформації про третіх осіб, персональні дані яких передані Клієнтом Банку- кредитодавцю.

14.10.Клієнт погоджується з тим, що Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою.
14.11. Ці Правила КБО вступають у дію з дня,визначеного Правлінням Банку. Через 30 календарних днів з моменту оприлюднення цих Правил КБО на вебсайті Банку в мережі Інтернет нижченаведені документи:
- Правила користування платіжною карткою, що регулюють порядок користування платіжними картками VISA Inc. та/або MasterCard WorldWide ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджених наказом №254 від 06.06.2012;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№61 від 02.09.2013** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№78/1/1 від 01.11.2013** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№46/1 від 22.08.2014** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 7/1 від 17.02.2015** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 37 від 29.04.2016** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 79 від 20.09.2016** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 97 від 17.11.2016** року;
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 19/2 від 28.02.2017** року (крім п.3.53.2, 3.53.3, 3.54.4, які продовжують діяти для Договорів на встановлення ліміту овердрафту/Договорів КБО, укладених до 10.06.2017 року);
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 48від 09.06.2017** року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 108/3 від 22.12.2017** року**,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 46/2 від 11.05.2018** року,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **96/4 від 10.09.2018 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **105/1 від 02.10.2018 року**,
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **151/2 від 18.12.2018 року**,
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **38 від 04.04.2019 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **93 від 14.08.2019 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **96 від 23.08.2019 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **120 від 06.12.2019 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **01 від 02.01.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 08 від 31.01.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№13 від 24.02.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК»,

затверджені Протоколом Правління **№ 39 від 23.06.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 56 від 28.08.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 85 від 04.12.2020 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 17 від 01.03.2021 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 46 від 08.06.2021 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 6 від 01.02.2022 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління **№ 33 від 17.06.2022 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **41** від **29.07.2022 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **04** від **20.01.2023 року**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **20** від **29.03.2023 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №**42** від **09.06.2023 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **51** від **07.07.2023 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №**57** від **28.07.2023 року,**
- Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №**87** від **10.11.2023 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **90** від **29.11.2023 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **53** від **12.07.2024 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №**12** від **13.02.2025 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління №**44** від **16.05.2025 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджені Протоколом Правління № **51** від **06.06.2025 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК», затверджені Протоколом Правління № **81** від **16.09.2025 року,**
-Правила надання банківських продуктів та послуг фізичним особам в АТ «ВСТ БАНК», затверджені Протоколом Правління № **96** від **15.10.2025 року,**
викласти в новій редакції, а саме-в редакції цих Правил КБО, із переходом до Клієнтів та Банку усіх прав та обов‘язків, що виникли відповідно до вищезазначених у цьому пункті документів, в їх редакції за цими Правилами КБО відповідно до виду обраних банківських послуг.
14.12.Договори, укладені Банком з Клієнтом відповідно до умов редакцій Правил КБО, що втратили дію у зв’язку з набуттям чинності цими Правилами КБО, залишаються дійсними (у тому числі залишаються дійсними Умови кредитування) оскільки були укладені на той момент, коли діяли попередні редакції Правил КБО, що регулювали відносини (зокрема–спосіб укладання відповідних Договорів) та діють до повного виконання Сторонами зобов’язань за ними.
14.13.До цих Правил КБО можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення на вебсайті Банку в мережі Інтернет та/або у доступному для Клієнтів місці у Банку/Точках продажу за 30 (Тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних

змін; у випадках, визначених відповідним Договором/Правилами КБО, за 30 (Тридцять) календарних днів до набрання чинності відповідних змін Клієнту направляються інформаційні повідомлення про внесення змін.
Запропоновані Банком зміни до цих Правил КБО (введення нової редакції Правил КБО) вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених цими Правилами КБО відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Договором.
Внесення змін та доповнень безпосередньо до тексту відповідного Договору (у т.ч. Тарифів) відбувається шляхом укладання Сторонами відповідних додаткових угод до такого Договору, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цих Правил КБО/Договору.
14.14.Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за відповідним Договором у випадку, якщо це невиконання виникло унаслідок надзвичайних і непереборних обставин, які не залежать від волі сторін, відбулися після укладання Договору, і які неможливо було передбачити у момент укладення, а саме: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха, дії та/або вимоги та/або обмеження, які встановлює для Банку Верховна Рада України шляхом прийняття відповідних законодавчих актів, Уряд України та Національний банк України, інші треті сторони шляхом прийняття відповідних підзаконних та локальних нормативних актів, в т.ч., але не виключно, стосовно банківського законодавства або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов’язків, встановлення обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти, а також ухвалення нормативних актів, зміни чинного законодавства, дії або бездіяльність органів державної влади і управління, які можуть істотно вплинути або прямо перешкодити виконанню покладених на себе Сторонами зобов'язань, тощо.
Сторона, що не має можливості виконати свої зобов'язання у зв'язку з такими обставинами, повинна не пізніше 5 (П'яти) календарних днів повідомити іншу Сторону про настання цих обставин, термін (оцінний) форс-мажорних обставин.
Належні докази вказаних вище обставин і термін їх дії підтверджуватимуть довідки, які видаються торговельно-промисловими палатами. Вказані довідки повинні бути надані іншій Стороні за Договором.

Додаток №1
до ПРАВИЛ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ
ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ
В АТ «ВСТ БАНК»

РОЗПОРЯДЖЕННЯ
про відкликання згоди на виконання платіжної операції та платіжної інструкції
на видачу готівки №_____

Дата та час подання платіжної інструкції до Банку _____ року об __:____

Дата здійснення платіжної операції_____

Надавач платіжних послуг отримувача _____
Отримувач _____

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет			
	Кредит			
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____
(словами)
Зміст операції _____
Пред'явлений документ _____
серія ___ № _____ виданий _____
(номер документа) (найменування установи, яка видала документ)

_____
(дата видачі документа)

_____
(дата народження особи)[1] (місце проживання особи)[1]

В односторонньому порядку відмовляюсь від платіжної операції та платіжної інструкції на видачу готівки шляхом відкликання згоди на проведення платіжної операції та платіжної інструкції №___ _____ (дата здійснення платіжної операції)

*ПІБ*_____

(підпис платника/ініціатора)

«ДАТА» та «ЧАС» прийняття розпорядження БАНКОМ.
Підпис надавача платіжних послуг
*ПІБ ПОВНІСТЮ*_____

Додаткові реквізити МОБ ТЕЛЕФОН ПРАЦІВНИКА БАНКУ