



## ПРАВИЛА ТА УМОВИ НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ДЛЯ КЛІЄНТІВ-ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «БМ БАНК»

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

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

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Банку за електронною адресою: **www.bmbank.com.ua** та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції на офіційному сайті Банку за електронною адресою: **www.bmbank.com.ua**.

### Зміст Публічної пропозиції:

Номер Розділу	Назва Розділу	Номер сторінки
I.	Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в АТ «БМ БАНК»	2
II.	Умови відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками	20
III.	Умови відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів	29
IV.	Умови відкриття вкладних (депозитних) рахунків та здійснення операцій за цими рахунками	42
V.	Правила користування платіжною картою АТ «БМ БАНК»	50

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

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

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

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

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

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

## **Розділ 1.1. Зміст Договору**

- 1.1.1. Розділ 1.2. Визначення термінів.
- 1.1.2. Розділ 1.3. Предмет Договору.
- 1.1.3. Розділ 1.4. Права та обов'язки Клієнта та Банку.
- 1.1.4. Розділ 1.5. Відповідальність сторін та умови звільнення від відповідальності.
- 1.1.5. Розділ 1.6. Ідентифікація, верифікація Клієнта та зобов'язання з інформування.
- 1.1.6. Розділ 1.7. Дотримання вимог FATCA.
- 1.1.7. Розділ 1.8. Порядок розірвання Договору комплексного банківського обслуговування
- 1.1.8. Розділ 1.9. Банківська таємниця та персональні дані
- 1.1.9. Розділ 1.10. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- 1.1.10. Розділ 1.11. Прикінцеві положення.

## **Розділ 1.2. Визначення термінів**

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

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

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

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

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

**Банк-еквайр** - Банк, діяльність якого включає проведення розрахунків з підприємствами торгівлі (послуг) за операціями, які здійснені Клієнтами із застосуванням платіжних карток.

**Банк-емітент** - Банк, який здійснює емісію платіжних карток.

**Блокування картки** - здійснення унеможливлення використання картки шляхом її постановки до стоп-списку.

**Верифікація клієнта** - встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.

**Витратний ліміт** - гранична сума коштів, яка доступна Клієнту при проведенні авторизації із застосуванням платіжної картки. Обчислюється як сума залишку на Картковому рахунку за мінусом суми незнижувального залишку та суми заблокованих, але не списаних коштів.

**Вклад** (депозит) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті

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

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

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

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

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

**Додаткова картка** - платіжна картка МПС, що випускається Банком згідно з цим Договором за заявою Користувача ПК на ім'я іншої фізичної особи або на власне ім'я та має спільний з картою Користувача ПК Картковий рахунок. Особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову картку, та тип картки визначаються в заяві Користувача ПК про її випуск. З моменту надання Банком згоди на випуск Додаткової картки шляхом вчинення відповідного напису на заяві про її випуск заява вважається невід'ємною частиною цього Договору.

**Додатковий картковий рахунок (КР2)** – поточний рахунок, за яким обліковуються операції з платіжними картками, для зарахування коштів, окрім заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. (для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати, стипендії, пенсії та соціальної грошової допомоги)

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

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

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

- Заява про відкриття поточного рахунку;
- Заява про відкриття карткового рахунку;
- Заява про відкриття вкладного (депозитного) рахунку та розміщення банківського вкладу;
- Заява про обслуговування Договору на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб АТ «БМ БАНК» (для діючих угод);
- Інший вид Заяви, визначеної Умовами банківських продуктів.

**Еквайринг** – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі.

**Еквайрингова установа (еквайр)** – юридична особа, яка здійснює еквайринг.

**Електронний платіжний засіб** – платіжний інструмент, який надає його користувачу

можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні користувачу кошти та ініціювати їх переказ.

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

**Клієнт** – фізична особа резидент або нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами, і уклала із Банком Договір комплексного банківського обслуговування та Договір (договори) про надання банківського продукту. В розумінні цих Правил поняття «фізичні особи – нерезиденти» та «фізичні особи – резиденти» мають таке значення:

- фізичні особи - нерезиденти - іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України;
- фізичні особи - резиденти - громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

**Користувач електронного платіжного засобу (Користувач ПК)** - фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу.

**Кредитна лінія** – угода між Банком та Клієнтом про надання останньому Кредитного ліміту. Кредитна лінія є револьверною (відновлювальною) та надається після укладання відповідного Договору про надання банківського продукту або окремого договору.

**Кредитні кошти/Кредит** – кошти Банку, які надаються Клієнту на умовах, в обсязі та порядку, що визначені цим Договором. Надання Кредиту є банківською послугою.

**Мінімальний залишок на накопичувальному банківському рахунку** – мінімальна сума коштів на рахунку, яка протягом строку дії Договору повинна залишатися на рахунку та не може бути використана Клієнтом. Є однією з форм забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань щодо погашення заборгованості за рахунком.

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

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

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

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

**Основна картка** - платіжна картка, що виготовлена на ім'я Клієнта.

**Основний картковий рахунок (КР1)** – поточний рахунок, за яким обліковуються операції з платіжними картками, для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат (для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати стипендії, пенсій та соціальної грошової допомоги).

**Опитувальник ФМ** - документ, розроблений Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, який надається клієнту для

заповнення з метою встановлення/уточнення інформації, необхідної для здійснення ідентифікації та вивчення клієнта.

**Офіційний сайт Банку** - офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, який доступний за адресою [www.bmbank.com.ua](http://www.bmbank.com.ua).

**Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) картки** - набір цифр, або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його ідентифікації та аутентифікації під час здійснення операцій із використанням електронного платіжного засобу.

**Платіжна картка (ПК)** - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених договором.

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

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

**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.

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

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

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

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

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

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

**Програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі - ПТКС)** - програмно-технічний комплекс, що дає змогу користувачу платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

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

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

**Розрахункова сума** – сума власних коштів Клієнта на КР.

**Система підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України** (далі - Система підтвердження угод) – це комплекс організаційно-технічних засобів, який забезпечує підтвердження договорів (угод) про купівлю-продаж іноземної валюти й банківських металів за безготівкові гривні протягом часу, що встановлюється і змінюється на підставі постанови Правління Національного банку України;

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

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

**Тарифи Банку** - тарифи Банку, в яких визначається вартість продажу та обслуговування продуктів Банку, які затверджуються відповідним компетентним органом Банку, розміщуються на сайті: [www.bmbank.com.ua](http://www.bmbank.com.ua) та у приміщеннях Відділень Банку.

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

**Технічний рахунок** – додатковий номер поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів, що використовується для обліку операцій за КР Клієнта.

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

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

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

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

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

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

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

- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

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

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

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

### **Розділ 1.3. Предмет Договору**

#### **1.3.1. Договір комплексного банківського обслуговування.**

Укладання Договору здійснюється під час першого звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Угоди у двох примірниках. При цьому Клієнт повинен пред'явити документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, довідку про присвоєння Реєстраційного номеру облікової картки платника податків (для фізичних осіб – резидентів), а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства, в т.ч. нормативних актів Національного банку України.

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

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

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

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

#### **1.3.2. Банківський продукт.**

Договір регулює відносини Сторін при відкритті та обслуговуванні поточних банківських рахунків (за виключенням інвестиційних рахунків), банківських вкладів, дебетних карткових рахунків в т.ч. карток Visa Virtual Account (за виключенням Пакету послуг з видачею платіжної картки Platinum) для фізичних осіб. Договір не регулює відносини Сторін при відкритті карткових рахунків з обслуговуванням за дебетово-кредитною платіжною схемою (кредитних карток).

Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що надається Банком в рамках цього Договору. При цьому у порядку, встановленому цими Правилами, укладається Договір про надання банківського продукту на Умовах, викладених у Правилах. Договір про надання банківського продукту вважається укладеним з дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви за формою, встановленою Банком. Заява оформлюється Клієнтом в установі Банку. Порядок надання Заяви зазначається Умовами надання відповідного банківського продукту.

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

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

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

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

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

### **1.3.3. Внесення змін до Правил, Умов та Тарифів.**

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

Про внесення змін до Правил, Умов, Тарифів, розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, Операційного часу Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення відповідних змін на офіційному сайті Банку та у приміщенні Відділення Банку без здійснення персонального повідомлення кожного Клієнта. Про внесення змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Банк додатково повідомляє Клієнтів шляхом надсилання sms-повідомлень на номер телефону, зазначений у Заяві про відкриття карткового рахунку.

Вищезазначені зміни до Правил, Умов, Тарифів, розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, Операційного часу Банку набирають чинності через 10 (десять) днів з дати їх розміщення на офіційному сайті Банку (через 30 днів у випадку внесення змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та здійснення операцій за цими рахунками), якщо самі зміни не містять інший більш пізній термін набрання ними чинності.

У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі змінами до Правил та/або Умов, та/або Тарифів, та/або розмірів процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунках, та/або Операційного часу Банку, про внесення яких він був повідомлений в порядку, встановленому цими Правилами, він має право не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дня набрання чинності відповідних змін повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. В такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до цих Правил та Умов за Тарифами, що діють у Банку на цей момент/нараховує проценти на залишки коштів на Рахунку за ставкою, що діє на цей момент до дати впровадження змін до Правил / Умов / Тарифів/ розмірів процентних ставок. З дати впровадження змін до Правил / Умов / Тарифів / розмірів процентних ставок дія відповідного Договору про надання банківського продукту припиняється з наслідками, визначеними цими Правилами та/або Умовами. При внесенні



змін до Умов, Тарифів обслуговування поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Клієнт має право до дати, з якої впроваджуються зміни, розірвати договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

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

#### **1.3.4. Особливості обслуговування Клієнтів-нерезидентів, зокрема здійснення переказів.**

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

**1.3.4.2.** При зарахуванні на Рахунок Клієнта-нерезидента коштів в національній або іноземній валюті до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України, в т.ч. які підтверджують джерела походження коштів (копії таких документів залишаються в документах дня Банку).

**1.3.4.2.1.** Якщо інше не передбачене чинним законодавством України, під час зарахування на рахунок ввезених в Україну коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з дати оформлення митної декларації.

#### **1.3.5. Особливості відкриття рахунків на ім'я іншої особи.**

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

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

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

#### **1.3.6. Особливості відкриття рахунків на користь іншої особи.**

**1.3.6.1.** Фізична особа може відкрити рахунок на користь третьої особи за умови пред'явлення особою, яка відкриває рахунок, паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів. Якщо ця особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

**1.3.6.2.** Фізична особа, на користь якої відкрито поточний або вкладний (депозитний) рахунок, набуває права Власника (Вкладника) рахунку після пред'явлення нею до Установи Банку першої вимоги, що впливає з прав Власника (Вкладника), або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами та пред'явлення документів, які дають змогу АТ "БМ БАНК" її ідентифікувати та верифікувати. До набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав власника ці права належать особі, яка відкрила рахунок.

**1.3.6.3.** У разі, якщо на користь третьої особи відкритий поточний (в т.ч. картковий) рахунок, Фізична особа, яка відкрила рахунок, має право перевести рахунок на своє ім'я лише у випадку відмови набуття права вкладника Фізичною особою, на користь якої відкрито рахунок, прав Власника.

**1.3.6.4.** Якщо особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від вкладу, то особа, яка уклала договір банківського вкладу та відкрила вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести на своє ім'я шляхом укладення додаткової угоди або нового договору банківського вкладу і відкриття нового вкладного (депозитного) рахунку.

У разі, якщо на користь третьої особи відкритий вкладний (депозитний) рахунок, Фізична особа, яка відкрила рахунок, має право перевести рахунок на своє ім'я після закінчення вкладу (депозиту). В цих випадках факт відсутності звернення Фізичної особи, на користь якої відкритий рахунок, є мовчазною згодою про відмову.

## **Розділ 1.4. Права та обов'язки Клієнта та Банку**

### **1.4.1. Банк має право:**

**1.4.1.1.** Вимагати та перевіряти документи та інформацію, необхідні для з'ясування особи Клієнта (представника Клієнта), суті діяльності, фінансового стану, та/або інформацію про операції/розрахунки, які здійснюються Клієнтом та підлягають валютному контролю відповідно до вимог законодавства, для виконання Банком функції агента валютного контролю тощо у відповідності із вимогами чинного законодавства України. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей, або надання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

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

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

**1.4.1.4.** Отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно з умовами Договору, в т.ч. Умовами та Тарифами Банку.

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

**1.4.1.6.** Направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Угоді/Опитувальнику ФМ, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, необхідність надання документів/інформації з метою уточнення інформації щодо ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитах Клієнта, простроченої заборгованості і т.п. Підписанням Угоди Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

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

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

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

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

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

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

**1.4.1.12.** Відмовитися від проведення операції Клієнта, у тому числі повернути Клієнту розрахунковий документ (та грошові кошти на рахунок Клієнта, якщо їх було списано за операцією), або зупинити проведення такої операції на строк, визначений законодавством України, у разі ініціювання Клієнтом операції, учасником якої є особа, причетна до Переліку осіб, на які накладено фінансові санкції Державним Казначейством США та/або Європейським Союзом та/або Радою Національної безпеки та оборони України, або у разі присвоєння Банком Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

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

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

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

## **1.4.2. Банк зобов'язується:**

**1.4.2.1.** Зараховувати грошові кошти протягом операційного дня, але не пізніше дня, наступного за днем надходження грошових коштів до Банку, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування);

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

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

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

**1.4.2.5.** Виконувати інші розпорядження Клієнта згідно з Договором .

**1.4.2.6.** Забезпечувати зберігання та захист інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, що стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним, та яка становить банківську таємницю. Банк має право передавати третім особам вищевказану інформацію у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

### **1.4.3. Клієнт має право:**

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

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

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

**1.4.3.4.** Звертатись до Центру підтримки та обслуговування Клієнтів Банку з приводу питань надання та обслуговування банківських продуктів;

**1.4.3.5.** Підписанням Угоди та Заяви Клієнт надає право (доручає) Банку здійснювати Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта в Банку в будь-яких валютах (у тому числі з Рахунків, що будуть відкриті Клієнтом у майбутньому), реквізити яких Банк визначить самостійно, в сумах, необхідних для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, які виникли у зв'язку з виконанням та/або невиконанням/неналежним виконанням умов відповідних договорів, у тому числі але не виключно для сплати заборгованості за кредитом, заборгованості за процентами по кредиту, пені, штрафів, сум несанкціонованого овердрафту, комісій, податків, обов'язкових платежів та відшкодування збитків, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог FATCA стосовно Клієнта. Договірне списання здійснюється Банком відповідно до Правил на підставі меморіального ордеру до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком або повного утримання Банком сум на виконання вимог FATCA. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

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

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

### **1.4.4. Клієнт зобов'язується:**

- 1.4.4.1.** Надати належним чином оформлені документи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, необхідні для відкриття Рахунку та здійснення операцій за цим Рахунком.
- 1.4.4.2.** Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Договору для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та інших заборонених чинним законодавством України операцій;
- 1.4.4.3.** Під час заповнення Угоди вказати достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів за їх наявності (домашній, робочий, мобільний,) та/або факсу та адресу електронної пошти;
- 1.4.4.4.** Своєчасно оплачувати послуги Банку, згідно з Тарифами Банку, діючими на день надання такої послуги/проведення операції та/або на день нарахування періодичної комісії;
- 1.4.4.5.** Інформувати Банк про зміну персональних даних, що були надані для проведення ідентифікації та вивчення Клієнта Банком та вказані в Угоді, зокрема дані документу, що посвідчує особу, адреси місця проживання (адреси реєстрації) та/або місця перебування (фактичної адреси), номерів телефонів, електронної адреси протягом 5 робочих днів із моменту таких змін, та надати до Банку документи, що підтверджують такі зміни;
- 1.4.4.6.** Надавати Банку, за його першим запитом, всю запитувану додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 1.4.4.7.** У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повідомити про це Банк;
- 1.4.4.8.** Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами та доповненнями до Тарифів та Правил, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному цими Правилами;
- 1.4.4.9.** Виконувати інші зобов'язання за Договором;
- 1.4.4.10.** Не розголошувати банківську/конфіденційну інформацію, яка стала йому відома в процесі взаємовідносин з Банком, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.
- 1.4.4.11.** Отримати виписку по Рахунку, що надається Банком станом на 1 січня у відділенні Банку та даних виписки по Рахунку, надати Банку у письмовій формі підтвердження про залишки коштів на Рахунку. Якщо підтвердження про залишки коштів на Рахунку не отримано Банком протягом місяця з дати надання виписки ( в чому числі через неотримання Клієнтом виписки), залишки вважаються підтвердженими.

## **Розділ 1.5. Відповідальність сторін та умови звільнення від відповідальності**

- 1.5.1.** Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов Договору та укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.
- 1.5.2.** За порушення Сторонами вимог чинного законодавства та цього Договору щодо забезпечення зберігання та захисту інформації, що становить банківську/конфіденційну інформацію, винна сторона несе відповідальність згідно чинного законодавства України.
- 1.5.3.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору, в т.ч. Правил у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). Форс-мажорними обставинами вважають: стихійне лихо, екстремальні природні умови, пожежі, повені, військові дії та інші обставини, що створюють неможливість виконання умов Договору, в т.ч. Правил. Існування таких обставин повинне підтверджуватися уповноваженим органом. При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин.
- Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання умов Договору, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків.

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

**1.5.5.** Банк не несе відповідальності у випадку:

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

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

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

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

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

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

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

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

**1.6.6.** У випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну контактних даних (адреси проживання/реєстрації/електронної пошти/номеру мобільного телефону), кореспонденція вважається направленою Банком та отриманою Клієнтом належним чином, якщо її було

направлено за контактними даними (поштовою/електронною адресою/номером мобільного телефону) Клієнта, зазначеними в Угоді/Опитувальнику ФМ або в останньому письмовому повідомленні Клієнта щодо зміни адреси (якщо інший спосіб повідомлення не передбачений Договором).

## **Розділ 1.7. Дотримання вимог FATCA**

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

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

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

**1.7.4.** Клієнт та Довірена особа Клієнта надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та Довірених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

**1.7.5.** Якщо Клієнт або Довірена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в пункті 1.7.2. цього Розділу 1.7 Правил, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

- в порядку, передбаченому підпунктом 1.4.3.5 пункту 1.4.3. Розділу 1.4 Правил, здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

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

## **Розділ 1.8. Порядок розірвання Договору**

**1.8.1.** Розірвання Договору здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта за формою, встановленою Банком, на паперовому носії, за підписом Клієнта. Розірвання Договору припиняє дію всіх укладених в його межах Договорів про надання банківських продуктів. Розірвання кожного окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах Договору, відбувається на підставі заяви Клієнта за формою, встановленою Банком, відповідно до Умов обслуговування окремого банківського продукту або відповідно до умов п.1.3.3. Правил.

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

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

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

## **Розділ 1.9. Банківська таємниця та персональні дані**

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

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

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

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

- органам, які відповідно до законодавства здійснюють перевірку діяльності Банку;
- приватним та юридичним особам (організаціям) для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених договорів та під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації, а також іншим особам у зв'язку з укладанням\виконанням укладеного з Клієнтом або на його користь правочину, для реалізації чи захисту прав та обов'язків сторін за такими правочинами;
- особам, що приймають участь в переказі коштів, зокрема, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію чи процесинг переказів, а також у разі отримання Банком уточнюючого запиту від банка-кореспондента (в т.ч., але не виключно щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод, ідентифікаційних даних). Підписанням Заяви Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам-нерезидентам в обсягах та термінах, що містяться в



уточнюючих запитах таких банків, та доручає Банку надавати необхідну інформацію, що запитується;

- у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта перед Банком – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Банком самостійно;
- у зв'язку із здійсненням Фінансового моніторингу, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності Податковому управлінню США в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- в межах банківської групи;
- в інших випадках, передбачених законодавством України, Угодою, Договором або умовами інших укладених з Банком договорів.

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

Обробка персональних даних Клієнтів здійснюється Банком з метою:

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

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

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

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

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

**1.9.7.** Обробка персональних даних здійснюється Банком за згодою Клієнтів, а без такої згоди – у випадках та на підставах, визначених законодавством України, у тому числі відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», тощо.

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

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

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

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

## **Розділ 1.10. Місцезнаходження та реквізити Банку**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БМ БАНК»

Україна, 01032, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, будинок 37/122,

Код Банку: 380913

Ідентифікаційний код 33881201

Офіційний сайт Банку: [www.bmbank.com.ua](http://www.bmbank.com.ua)

Телефон : +38 (044) 499-01-01.

Телефони Центру підтримки та обслуговування клієнтів Банку: +38 (044) 499-01-01;  
безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України: 0 800 305 305

Адреса електронної пошти: [bank@bmbank.com.ua](mailto:bank@bmbank.com.ua)

## **Розділ 1.11. Прикінцеві положення**

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

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

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

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

**1.11.5.** Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Нарахування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про

відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку). На момент оформлення Вкладу розмір граничного відшкодування становить 200 000 (двісті тисяч) гривень. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Фонд не відшкодовує кошти: фізичної особи - підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку\*; передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі банку; за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; за вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

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

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

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

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

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

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

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

### 2.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

а) *касове обслуговування* – прийом та видача готівкових грошових коштів на підставі *Касових документів (окрім рахунків в польських злотих (PLN))*;

б) *розрахункове обслуговування* – зарахування на Рахунки та списання з Рахунків грошових коштів на підставі платіжних інструментів, а також Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти (далі – “*Розрахункові документи*”),

які надаються Клієнтом або його довіреною особою за формою, встановленою Банком, у відповідності з чинними законодавством України та згідно з правилами роботи в Банку.

**2.1.3.** Обслуговування Рахунків здійснюється в *операційний та післяопераційний час* (крім вихідних і святкових днів) з урахуванням пункту 2.2.1.2 даних Умов. Інформація про операційний/післяопераційний час Банку розміщується на офіційному сайті Банку та у приміщенні відділення Банку.

**2.1.4.** Особливістю функціонування накопичувальних банківських рахунків є нарахування та виплата процентів за користування залишками на них з врахуванням умов п.2.2.1.15.

2.1.5. Мінімальний залишок на накопичувальному банківському рахунку: 100,00 грн./10,00 доларів США/ 10,00 Євро. Сума мінімального залишку на рахунку блокується з першого зарахування коштів на рахунок та повертається Клієнту лише у разі розірвання Договору банківського рахунку та закриття рахунку.

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

### 2.2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

#### **2.2.1. Банк зобов'язаний:**

**2.2.1.1.** Проводити комплексне обслуговування Рахунків Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції у відповідності з чинним законодавством України.

Розрахункові документи на паперовому носії отримувати від Клієнта або його довіреної особи.

**2.2.1.2.** Виконувати розрахункові та касові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

- в операційний час - в день їх надходження;

- в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

**2.2.1.3.** Здійснювати видачу готівкових коштів у відповідності з попередньою письмовою заявкою Клієнта, представленою в Банк за один день до отримання готівки або, за згодою Банку, в день отримання заявки.

**2.2.1.4.** Списання коштів з Рахунку здійснювати за дорученням Клієнта на підставі розрахункового/касового документа. Примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Умовами Договору комплексного банківського обслуговування.

**2.2.1.5.** Списувати кошти з Рахунків на підставі примірника розрахункового документа, наданого Клієнтом до Банку на паперовому носії та оформленого згідно вимог чинного законодавства України, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту наступного операційного дня разом з випискою по Рахунку (за запитом Клієнта).

**2.2.1.6.** Списувати кошти з Рахунків на підставі розрахункового документа, оформленого згідно вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи “Клієнт-Банк”, якщо Клієнт уклав з Банком окремих *договір на дистанційне обслуговування фізичних осіб з використанням програмного комплексу Системи “Клієнт-Банк”*. У цьому випадку додаткове надання Клієнтом розрахункового документа на паперовому носії не вимагається.

**2.2.1.7.** Не виконувати та повертати без виконання розрахункові/касові документи Клієнта у разі:

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок його пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов’язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;
- якщо до початку функціонування Системи підтвердження угод не перерахував необхідну суму гривень або іноземної валюти для купівлі або продажу або конвертації іноземної валюти/суми коштів достатньої для сплати комісійної винагороди Банку та обов’язкових платежів (зборів), передбачених законодавством;
- ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з’ясування його особи, або умисного надання неправдивих відомостей;
- відсутності документів, які потрібні для купівлі/конвертації іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Рахунку Клієнта та для здійснення Банком контролю за проведенням валютних операцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

**2.2.1.8.** Приймати до виконання розрахункові та касові документи Клієнта за умови, що сума цих документів не перевищує залишок грошових коштів на відповідному Рахунку. Проведення розрахунків за межами залишку на Рахунку здійснювати на підставі окремого *договору щодо відкриття кредитної лінії*.

**2.2.1.9.** Під час розрахунків в іноземній валюті визначати дату валютування, виходячи із строків виконання переказу, встановлених Клієнтом, але не пізніше ніж на третій робочий день після отримання Банком відповідного платіжного доручення. На платіжних дорученнях в іноземній валюті Банк проставляє дату валютування.

**2.2.1.10.** На підставі Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти укласти від імені Клієнта та за його кошти угоди щодо проведення відповідних операцій на Міжбанківському валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку згідно вимог чинного законодавства та встановлених правил НБУ, на умовах, зазначених у відповідній Заяві.

**2.2.1.11.** Видавати Клієнту або довірєній особі виписки з Рахунків та додатки до них, які відображають рух коштів на Рахунках за запитом Клієнта.

Виписки з Рахунків також є звітами про операції, проведені на підставі Заяви про купівлю/продаж/ конвертацію іноземної валюти.

**2.2.1.12.** До настання дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховувати переказані кошти на відповідний рахунок і датою валютування зарахувати кошти на Рахунок Клієнта.

**2.2.1.13.** За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, що не надійшли на Рахунок Клієнта, або пошук коштів, які списані з Рахунку Клієнта та не отримані належним отримувачем (бенефіціаром).

**2.2.1.14.** Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день після отримання письмової вимоги Клієнта надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій за Рахунком.

**2.2.1.15.** Згідно Тарифів, що є невід'ємною частиною цього Договору, щомісячно (станом на останнє число кожного місяця) нараховувати Клієнту проценти за користування залишками на Рахунку(ах) протягом поточного місяця, та, не пізніше 3-х банківських днів наступного за звітним місяцем, зараховувати їх на Рахунок(и) Клієнта. Проценти на залишок коштів на рахунку нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів у Банк, до дня, який передує їх поверненню Клієнту або списанню з рахунку Клієнта з інших підстав. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів у році.

В разі поповнення Рахунку (в тому числі за рахунок сплачених Банком процентів), день поповнення Рахунку не включається до розрахунку процентів щодо суми поповнення. Також до періоду розрахунку процентів не включається день видачі коштів з Рахунку/часткової видачі коштів з Рахунку щодо суми видачі.

**2.2.1.16.** Проведення операцій, що безпосередньо не відносяться до розрахункового та/або касового обслуговування (кредитування тощо), здійснювати на підставі окремих договорів з Клієнтом.

**2.2.1.17.** У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до розрахункового або касового обслуговування.

### **2.2.2. Клієнт зобов'язаний:**

**2.2.2.1.** Проводити операції за Рахунком, згідно режиму функціонування Рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення розрахунково-касових операцій.

**2.2.2.2.** При списанні коштів з Рахунків надавати розрахункові/касові документи встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Рахунком.

**2.2.2.3.** Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності до вимог чинного законодавства для проведення Клієнтом відповідних операцій за Рахунками, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

**2.2.2.4.** Надавати до Банку відповідні розрахункові/касові документи з врахуванням застережень п/п.2.2.1.7 пункту 2.2.1 Розділу 2.2 цього Договору.

**2.2.2.5.** Дотримуватися вимог чинного законодавства з питань валютного регулювання під час проведення валютних операцій.

**2.2.2.6.** Сплачувати вартість послуг Банку за обслуговування Рахунків у відповідності до розділу 2.4 цього Договору.

**2.2.2.7.** У разі надання до Банку в післяопераційний час розрахункового документа своєчасно здійснити оплату послуг Банку згідно Тарифів.

**2.2.2.8.** Протягом 3-х робочих днів від дати надходження повідомлення з іншого банку про здійснення помилкового переказу в національній валюті України ініціювати переказ еквівалентної суми грошей на користь іншого банку шляхом надання відповідного розрахункового документа з урахуванням положень п.2.3.1.5. Договору банківського рахунку.

**2.2.2.9.** У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем іноземної валюти, надати Банку платіжне доручення в тій же іноземній валюті і в тій же сумі для повернення помилково зарахованих коштів протягом 3-х робочих днів від дати:

- надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового зарахування на Рахунок Клієнта (в т.ч. з вини банку–нерезидента (банка–кореспондента, банка–платника);
- отримання від Банку виписки з Рахунку або копії кредитових повідомлень банка–кореспондента про зарахування на зазначений Рахунок грошових коштів.

**2.2.2.10.** Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписок за Рахунками, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунками.

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

**2.2.2.12.** Мати достатній залишок коштів на Рахунку для проведення розрахунків та сплати комісій Банку згідно Тарифів.

## **2.3. ПРАВА СТОРІН**

### **2.3.1. Банк має право:**

**2.3.1.1.** Відмовити в здійсненні розрахункових і касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства, а також банківських правил оформлення розрахункових, касових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових, касових документів.

**2.3.1.2.** Відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні Рахунків, у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

**2.3.1.3.** Відмовити Клієнту в проведенні операції за Рахунком у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності до вимог чинного законодавства, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

**2.3.1.4.** Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунках у випадках, передбачених чинним законодавством України.

**2.3.1.5.** Списувати з Рахунку Клієнта кошти, які Клієнт доручає Банку списувати зі свого Рахунку як помилково зараховані на цей Рахунок з вини Банку, в момент виявлення цього факту, у тій же сумі і у тій же валюті. У випадку відсутності на Рахунку необхідної суми у валюті зарахування, Клієнт доручає Банку здійснення договірною списання коштів, необхідних для списання помилково зарахованої суми, з будь-якого рахунку, що належить Клієнту та який відкритий у АТ «БМ БАНК», в тому числі з рахунків в інших валютах, ніж валюта Рахунку. Конвертація грошових коштів, що списуються, здійснюється за комерційним курсом АТ «БМ БАНК» з врахуванням всіх витрат, необхідних для проведення такої конвертації.

**2.3.1.6.** Не приймати від Клієнта до виконання розрахунковий документ на паперовому носії, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, або вимог цього Договору. Повернути такий розрахунковий документ без виконання з відповідною відміткою щодо причин його повернення.

**2.3.1.7.** Не приймати до виконання розрахунковий документ, який оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України та/або договору на дистанційне обслуговування

фізичних осіб з використанням програмного комплексу Системи “Клієнт-Банк”, наданий Клієнтом до Банку через Систему “Клієнт-Банк”. Повернути Клієнту такий розрахунковий документ без виконання з використанням Системи “Клієнт-Банк”, з зазначенням причини його повернення.

**2.3.1.8.** Приймати до виконання розрахункові та касові документи Клієнта в національній валюті України, в іноземній валюті, з врахуванням поточних надходжень на відповідний Рахунок.

**2.3.1.9.** Виконання розрахункових документів у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього операційного дня, здійснюється за згодою Банку. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.

**2.3.1.10.** На підставі Заяви про продаж/конвертацію іноземної валюти здійснювати списання іноземної валюти з Рахунку, зазначеного в цій Заяві, без додаткового надання платіжного доручення в іноземній валюті.

**2.3.1.11.** Змінювати та доповнювати Тарифи в порядку, зазначеному в **пункті 2.4.1. Розділу 2.4** цього Договору.

**2.3.1.12.** Використовувати кошти на Рахунку(ах) (без їх фактичного списання з Рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

### **2.3.2. Клієнт має право:**

**2.3.2.1.** Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти, визначені чинним законодавством.

**2.3.2.2.** Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Рахунках, в межах, встановлених чинним законодавством.

**2.3.2.3.** Одержувати готівкові кошти з дотриманням вимог чинного законодавства України.

**2.3.2.4.** Давати доручення щодо списання коштів з Рахунків та проведення операцій у формі електронних розрахункових документів у разі наявності укладеного окремого договору між Клієнтом і Банком щодо проведення розрахунків з використанням Системи “Клієнт-Банк”.

**2.3.2.5.** Заявляти претензію про недостачу готівкових коштів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.

**2.3.2.6.** Відкликати розрахункові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

**2.3.2.7.** Доручати Банку вчиняти від імені Банку, в інтересах та за рахунок Клієнта правочини щодо операцій купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, у відповідності з вимогами чинного законодавства.

**2.3.2.8.** Надати довіреність іншій особі на здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі).

## **2.4. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ**

**2.4.1.** Обслуговування Банком Рахунків Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі і у відповідності з Тарифами на послуги та операції АТ «БМ БАНК» для фізичних осіб, затвердженими Тарифним комітетом Банку.

Зміна Тарифів за ініціативою Банку та/або операційного/післяопераційного часу Банку відбувається шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку та у приміщенні відділення Банку не менш ніж за 10 (десять) календарних днів до впровадження в дію таких змін

**2.4.2.** Клієнт доручає Банку списувати з Рахунків в національній валюті України, відкритих в Банку, в строки та в розмірах, що зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків, грошові кошти в оплату за розрахункове/касове обслуговування Рахунків в національній валюті України, в іноземній валюті згідно з Тарифами до цього Договору



банківського рахунку, а також додаткові витрати, визначені у п.2.5.3 Договору (умова про договірне списання). У разі відсутності рахунків, відкритих у національній валюті України або недостатності коштів на поточних Рахунках Клієнта в національній валюті України для сплати комісійної винагороди, з метою проведення розрахунків та операцій за поточними Рахунками Клієнта, Клієнт уповноважує Банк списати з поточних Рахунків в іноземних валютах відповідні суми іноземної валюти та продати їх за комерційним курсом Банку на день продажу, а гривневий еквівалент зараховувати на поточний Рахунок Клієнта в національній валюті України, у відповідності з чинним законодавством, з метою проведення договірного списання, без подання Клієнтом Заяви на продаж іноземної валюти.

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

**2.4.4.** Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати на користь Банку вартість послуг за розрахункове/касове обслуговування Рахунків.

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

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

**2.5.1.** Інформаційні послуги, а також інші операції, плата за які здійснюється із стягненням податку на додану вартість, у тарифних планах зазначені у сумі, що включає цей податок і відзначені поміткою “в т.ч. ПДВ”. Інші операції по розрахунково-касовому обслуговуванню сплачуються без стягнення податку на додану вартість.

**2.5.2.** Плата за послуги, передбачена Тарифами, сплачується (списується) у національній валюті України. Для застосування Тарифів перерахунок іноземних валют у гривні здійснюється за курсом, встановленим на дату проведення відповідної операції. В іноземній валюті Клієнт комісійну винагороду не сплачує. При відкритті Клієнтом рахунку в іноземній валюті, для сплати комісійної винагороди, додатково відкривається рахунок у національній валюті України в разі його відсутності.

**2.5.3.** Зазначені у тарифних планах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки) сплачуються (списуються) у їх фактичному розмірі. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у гривнях, відповідно до складеного Банком розрахунку, по курсу, встановленому на день складання такого розрахунку. За запитом Клієнта Банком може бути наданий розрахунок таких додаткових витрат, які Клієнт відшкодовує протягом 1 дня з дати отримання розрахунку.

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

**2.5.5.** Розрахунки за послуги (операції) Банку здійснюються:

- а) у порядку договірного списання з Рахунку в національній валюті України (із наданням Клієнту Меморіального ордеру/виписки за його запитом);
- б) за документом на переказ, що подає Клієнт:

- готівкою через касу Банку.

- безготівковим перерахуванням з іншого рахунку Клієнта.

**2.5.6.** Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами (крім випадків, передбачених **пунктами 2.5.7 та 2.5.8 Розділу 2.5** цього Договору).

**2.5.7.** При здійсненні Клієнтом міжнародного переказу, якщо Клієнтом в платіжному дорученні в іноземній валюті зазначено “Всі комісії за рахунок бенефіціара”, комісія утримується Банком у валюті переказу за рахунок суми переказу.

**2.5.8.** При купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України Клієнт перераховує на відповідний внутрішньобанківський рахунок належну суму національної валюти України, яка необхідна для купівлі іноземної валюти та сплати комісії. З цієї суми Банк утримує відповідну суму комісії у день проведення операції.

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

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

**2.5.10.** У разі смерті Клієнта проценти за користування залишками на поточних рахунках нараховуються до дня смерті Клієнта. Нараховані до зазначеного моменту проценти зараховуються на Рахунок Клієнта.

## **2.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**2.6.1.** За невиконання або неналежне виконання умов даного Договору сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і даним Договором.

**2.6.2.** У разі порушення Клієнтом умов **пп. 2.2.2.8 та 2.2.2.9 пункту 2.2.2 Розділу 2.2** цього Договору, Банк має право вимагати від Клієнта повернення суми помилкового переказу, а також сплати пені в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

**2.6.3.** За несвоєчасну оплату послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення виконання зобов'язання. Якщо Клієнт прострочив виконання зобов'язання в іноземній валюті, пеня розраховується та сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на день виставлення Клієнту претензії про сплату пені. В іноземній валюті штрафи, пені не сплачуються.

**2.6.4.** Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому/касовому документі, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.

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

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

## **2.7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ**

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

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

- а) на підставі заяви Клієнта про закриття поточного рахунку;
- б) на підставі заяви Клієнта про розірвання договору про комплексне банківське обслуговування;
- в) за ініціативою Банку:

- у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Рахунків, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства (в т.ч. з питань запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму);
  - у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку на ньому;
  - у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3-х років і більше та на якому є залишки (нарахування процентів на залишок коштів не вважається операцією за Рахунком);
  - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цим Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим договором;
- в) на підставі відповідного рішення суду;
- г) на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;
- д) у разі смерті Клієнта;
- є) за інших підстав, передбачених законодавством України.

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

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

**2.7.4.** Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою. За наявності залишків грошових коштів у випадку закриття рахунку за ініціативою Банку, залишки коштів з рахунку перераховуються на *відповідний рахунок*, який визначений у АТ “БМ БАНК” та зберігаються на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними. Особливості обслуговування та закриття Рахунків в польських злотих викладені в Розділі 2.9.

## **2.8. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ В БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛАХ**

**2.8.1.** Режим Рахунку **Клієнта** встановлюється наступний:

**2.8.1.1.** на Рахунок **Клієнта** зараховуються банківські метали:

- куплені за дорученням Клієнта;
- перераховані з власного поточного рахунку **Клієнта** в уповноваженому банку або з власного вкладного (депозитного) рахунку **Клієнта** в уповноваженому банку відповідно до депозитного договору (з урахуванням процентів, нарахованих відповідно до депозитного договору);
- внесення банківського металу з фізичною поставкою на поточний рахунок через касу Банку.

**2.8.1.2.** з Рахунку за розпорядженням **Клієнта** проводяться такі операції:

- перерахування на власний поточний рахунок **Клієнта** в уповноваженому банку або на власний вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта** в уповноваженому банку відповідно до депозитного договору;
- продаж банківського металу без фізичної поставки за дорученням **Клієнта**;
- видача банківського металу з фізичною поставкою з поточного рахунку через касу Банку.

**2.8.2.** Банк здійснює видаткові операції за Рахунком у межах залишків банківських металів на Рахунку на початок операційного дня. У випадку нестачі банківських металів на Рахунку для здійснення операції **Банк** повертає **Клієнту** первинний документ без виконання.

## 2.9. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ та ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ В ПОЛЬСЬКИХ ЗЛОТИХ (PLN)/ ФУНТАХ СТЕРЛІНГІВ (GBP)/ ШВЕЙЦАРСЬКИХ ФРАНКАХ (CHF).

2.9.1. Режим Рахунку Клієнта встановлюється наступний:

2.9.1.1. Здійснюється тільки розрахункове обслуговування рахунку, касове обслуговування не здійснюється.

2.9.1.2. В польських злотих/ фунтах стерлінгів/ швейцарських франках відкривається поточний рахунок, накопичувальний рахунок не відкривається.

2.9.1.3. На рахунок Клієнта зараховуються польські злоти/ фунти стерлінгів/ швейцарські франки:

- куплені за дорученням Клієнта;
- перераховані з власного поточного/депозитного рахунку Клієнта у Банку або в іншому уповноваженому банку;
- одержані власником Рахунку відповідно до режиму Рахунку, встановленого нормативними актами Національного банку України.

2.9.1.4. з Рахунку за розпорядженням **Клієнта** проводяться такі операції:

- перерахування на власний поточний рахунок **Клієнта** у Банку або в іншому уповноваженому банку або на власний вкладний (депозитний) рахунок **Клієнта** у Банку або в іншому в уповноваженому банку;
- продаж польських злотих/ фунтів стерлінгів/ швейцарських франків за дорученням **Клієнта**;
- перерахування за межі України відповідно до нормативних актів Національного банку.

2.9.1.5. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший власний, визначений Клієнтом, рахунок, відкритий у Банку або в іншому уповноваженому банку. За наявності залишків грошових коштів у випадку закриття рахунку за ініціативою Банку відповідно до пункту 2.7.2. цього Договору, залишки коштів з рахунку перераховуються на *відповідний рахунок у національній валюті України*, який визначений у АТ “БМ БАНК” та зберігаються на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо ропорядження ними. Для цього Клієнт доручає Банку без отримання від Клієнта заяви на продаж іноземної валюти здійснити операцію з продажу для подальшого зарахування гривневого еквіваленту на *відповідний рахунок у національній валюті України*.

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

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

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

#### **3.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**3.1.1.** Даний Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком при використанні Клієнтом або його Довіреною особою платіжної картки (далі – «ПК») при виконанні розрахунків за картковим рахунком. *(Для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати, пенсій та грошової допомоги: при виконанні розрахунків за Основним картковим рахунком (КР1) та Додатковим картковим рахунком (КР2) (разом Карткові рахунки або КР).*

**3.1.2.** На підставі Заяви Клієнта, та інших документів, наданих Клієнтом відповідно до вимог діючого законодавства України, Банк здійснює відкриття та обслуговування за дебетовою платіжною схемою КР відповідно до Заяви, емітує Клієнту ПК, яка є власністю Банку, для проведення розрахунків з використанням ПК, та надає ПІН-конверт до неї.

**3.1.3.** Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, внесеної ним до Заяви на відкриття КР, а також будь-яких інших відомостей, наданих Банку. Клієнт повинен інформувати Банк про всі зміни даних, що вказані в Заяві, рекомендованим листом або письмовою заявою, поданою особисто, не пізніше 5-ти робочих днів від дати виникнення цих змін.

**3.1.4.** Зарахування коштів на КР відбувається шляхом відкриття та поповнення «технічного» КР (відповідно до Реквізитів для безготівкового поповнення КР, що надаються Клієнту під час відкриття рахунку).

**3.1.5.** Використання ПК і обслуговування КР регулюється даним Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Правилами користування платіжною карткою АТ «БМ БАНК» ((надалі - «Правила користування»), Правилами міжнародної Платіжної системи (VISA International або MasrerCard Worldwide) (далі – Правила МПС), Тарифами Банку, Актами внутрішнього регулювання діяльності Банку та законодавством України.

**3.1.6.** На підставі Заяви Клієнта Банк може видати додаткову платіжну картку іншій фізичній особі або самому Клієнту для розпорядження коштами, що обліковуються на КР.

**3.1.7.** На підставі заяви Клієнта Банк може надати послугу «GSM-Banking», відповідно до якої Клієнту надається інформація про стан карткового рахунку Клієнта за допомогою

повідомлень в текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM. Зміна умов та/або припинення надання послуги GSM-Banking за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом оформлення Клієнтом нової Заяви з дати її ухвалення Банком.

**3.1.8.** Відповідно до чинного законодавства України Банк виконує функцію агента валютного контролю та суб'єкта первинного фінансового моніторингу стосовно операцій за КР.

**3.1.9.** Банк гарантує збереження банківської таємниці згідно з чинним законодавством України.

**3.1.10.** Сторони визначають, що нормативні документи Платіжної системи є конфіденційними і можуть надаватись для ознайомлення і використання в роботі винятково працівникам Банку і представникам Платіжної системи.

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

## **3.2. ОСНОВНІ УМОВИ ВЕДЕННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ**

**3.2.1.** КР відкривається на ім'я Клієнта/на ім'я/на користь іншої особи і обслуговується в режимі поточного рахунку.

**3.2.2.** Облік коштів на КР здійснюється Банком у валюті КР.

**3.2.3.** Поповнення КР проводиться за рахунок внесення готівки через касу Банку (інших банків), через ПТКС та платіжні термінали Банку (які підтримують функцію внесення готівки), шляхом перерахування коштів з інших поточних рахунків Клієнта, за рахунок наданої кредитної лінії/кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на КР, а також з рахунків інших осіб за їх дорученням і здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

При поповненні КР без використання ПК в призначенні платежу повинен бути вказаний номер технічного рахунку (згідно п.3.1.4.) (чи номер ПК Клієнта) та П.І.Б. Клієнта.  
*Для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати, пенсій та соціальної допомоги:*

При цьому зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат проводиться виключно на КР1, інші зарахування – на КР2. У разі надходження коштів на КР1 з призначенням іншим, ніж заробітна плата, стипендія, пенсія, соціальна допомога та інші передбачені законом соціальні виплати, Клієнт надає Банку доручення зараховувати кошти на КР2.

**3.2.4.** Зарахування коштів на КР Клієнта здійснюється Банком у день їх надходження до Банку за умови відповідності реквізитів. Доступними до використання за допомогою ПК грошові кошти, що надійшли, стають не пізніше наступного робочого дня.

3.2.4.1. Зарахування коштів на КР Клієнта-нерезидента (в тому числі і на власні рахунки) через систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» та поповнення картки Клієнта-нерезидента в режимі online, не здійснюється. Безготівковий переказ на картковий рахунок Клієнта-нерезидента здійснюється лише через Відділення Банку.

**3.2.5.** Операції по КР здійснюються в межах Витратного ліміту КР. Термін списання коштів з КР Клієнта по проведеним з використанням Картки операціям встановлюється відповідно до Правил МПС й обчислюється як період часу між датою здійснення операції за допомогою Картки і датою фактичного списання коштів з КР Клієнта.

*Для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати, пенсій та грошової допомоги:*

При цьому списання коштів здійснюється в першу чергу з КР2, в другу чергу – з КР1.

**3.2.6.** У результаті операцій Клієнта по КР, проведеним з використанням ПК та/або її реквізитів, незалежно від умов обслуговування КР, типу (виду) ПК, що використовуються

при здійсненні операцій, на КР Клієнта може виникати дебетове сальдо (надалі - Несанкціонований овердрафт), не обумовлене даним Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів і не прогнозоване по розміру та за часом виникнення. Несанкціонований овердрафт може виникати в результаті:

- надходження для клірингу операції, по якій Банк попередньо (в установленій платіжній системі термін) не отримав платіжне повідомлення;
- надходження для клірингу операції, по якій Банк попередньо отримав платіжне повідомлення, але відповідна сума не була заблокована на КР Клієнта для забезпечення його зобов'язань по здійсненій операції, або така сума була розблокована до надходження від платіжної системи інформації з результатів клірингу;
- зміни курсів валют і надходження для клірингу операції в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Банк попередньо отримав у платіжному повідомленні, і яку було заблоковано на КР для забезпечення зобов'язань Клієнта по здійсненій операції;
- сплати нарахованих процентів, комісій та інших платежів за обслуговування КР Клієнта відповідно до Тарифів;
- технічних помилок у роботі обладнання Банку, еквайра або процесингового центру;
- списання Банком комісій, передбачених Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів;
- у інших випадках.

**3.2.7.** У випадку розбіжності валюти платежу та валюти КР Клієнт уповноважує та доручає Банку самостійно здійснювати конвертацію коштів на КР у валюту платежу за комерційним курсом, встановленим Банком на день списання коштів з КР. Курс обміну, продажу або конвертації валюти для розрахунків за операціями з використанням платіжних карток визначається Банком щоденно, на підставі окремого Розпорядження, та розміщується на офіційному сайті Банку та у приміщенні відділення Банку. Комісії та інші платежі за обслуговування КР Клієнта відповідно до Тарифів сплачуються Клієнтом виключно в гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок Клієнту у порядку передбаченому п.3.2.8. даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.2.8** Цим пунктом Клієнт доручає Банку списувати з його поточного рахунку та продавати на міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту з метою придбання коштів у національній валюті, необхідній для виконання Клієнтом зобов'язань за Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, укладеному з Банком, без подання Клієнтом Заяви на продаж іноземної валюти. Клієнт доручає Банку здійснювати продаж іноземної валюти за комерційним курсом Банку, який буде встановлено в день продажу. Клієнт доручає Банку перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти без зарахування на його поточний рахунок у національній валюті, одразу на рахунок нарахованих доходів за розрахунково-касове обслуговування (далі – Доручення).

Це Доручення є безвідкличним та діє протягом строку дії Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, укладеного між Банком та Клієнтом. При цьому, виникнення різниці між курсами валют на день проведення операції з використанням картки і день списання коштів з КР не може бути підставою для претензії з боку Клієнта.

**3.2.9.** Погашення Несанкціонованого овердрафту за КР Клієнта здійснюється автоматично при будь-якому надходженні коштів на КР Клієнта з урахуванням вимог п.3.5.2.13 даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.2.10.** В разі виникнення Несанкціонованого овердрафту Клієнт сплачує проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховані згідно діючих Тарифів Банку. Нарахування процентів на суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом за рахунком здійснюється щоденно, починаючи з дня його виникнення. Шляхом підписання

цього Договору Клієнт надає право Банку здійснювати договірне списання коштів з будь-яких його рахунків з обліку коштів за укладеними договорами відкритих в Банку в рахунок погашення існуючої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентами за ним.

**3.2.11.** Банк щомісяця нараховує проценти за залишками коштів на КР та зараховує ці проценти на КР. Нарахування здійснюється щомісячно, або у день закриття карткового рахунку (за винятком випадків, передбачених цим Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів). Нарахування процентів здійснюється згідно Тарифів Банку (Проценти на залишок коштів на рахунку нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів у Банк, до дня, який передує їх поверненню Клієнту або списанню з рахунку Клієнта з інших підстав. При нарахуванні процентів приймається фактична кількість днів у році.).

**3.2.12.** Виписка по КР формується Банком щомісячно, у день закриття щомісячного розрахункового циклу і надається Клієнту способом, зазначеним в Заяві, протягом перших 5 робочих днів місяця, наступного за звітним місяцем та на вимогу Клієнта в разі його звернення до Банку. При цьому, у випадку надання виписки по КР на зазначену Клієнтом адресу електронної пошти, Банк не несе відповідальність за доступ до інформації, наданої у виписці, третіх осіб та за збитки Клієнта, що можуть виникнути в результаті цього доступу.

**3.2.13.** У виписці вказується інформація про рух коштів по КР, баланс КР на початок і кінець звітного періоду. Сторони встановлюють, що неотримання виписки з будь-якої причини не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.2.14.** У випадку незгоди з інформацією, що зазначена у виписці, Клієнт має право надати Банку письмову заяву про незгоду з операцією по рахунку протягом 60(шестидесяти) календарних днів з дати здійснення операції. Неотримання Банком такої заяви по наданій виписці, у зазначений строк, вважається підтвердженням Клієнтом правильності інформації, зазначеної у виписці.

**3.2.15.** Претензії Клієнта розглядаються Банком протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту надходження заяви, а якщо претензії вимагають додаткової перевірки - до 60 календарних днів з моменту надходження. Якщо претензії, викладені в заяві Клієнта (п.3.2.14), визнані Банком необґрунтованими, що підтверджується відповідними документами, Клієнт уповноважує Банк стягнути з його КР суми витрат, безпосередньо пов'язаних з розглядом заяви, та інші плати відповідно до Тарифів. За результатами розгляду претензії Банк направляє Клієнту письмову відповідь.

**3.2.16.** Клієнт уповноважує та доручає Банку проводити договірне списання коштів з КР та інших рахунків Клієнта для виконання боргових зобов'язань Клієнта, що виникають по КР у зв'язку з використанням картки (основної чи додаткової) або її реквізитів, в т.ч. помилково зарахованих на КР коштів та інших, передбачених Тарифами, комісій. Сума боргових зобов'язань і строк їх виконання визначаються Тарифами, даним Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, а також іншими договорами, що укладені між Сторонами. У разі недостатності коштів на КР неоплачені суми зобов'язань вважаються Несанкціонованим овердрафтом.

**3.2.17.** У разі користування послугою «GSM-Banking» оплата за надання послуги (у разі тарифікації за надання такої послуги) здійснюється до 10 числа місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт користувався послугою GSM-Banking, в порядку договірного списання з карткового рахунку Клієнта, для чого Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно списувати з його карткового рахунку грошові кошти в оплату за користування послугою GSM-Banking в розмірі, визначеному в Тарифах. У випадку відсутності на рахунку необхідної суми коштів, оплата здійснюється за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

### **3.3. УМОВИ ВИДАЧІ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ**



**3.3.1.** Картка надається Користувачу ПК разом з ПІН-кодом (Персональний Ідентифікаційний Номер) протягом 7 (семи) робочих днів з моменту подання Клієнтом в Банк Заяви та документів, необхідних для відкриття КР, а також сплати комісії за обслуговування КР та внесення на КР суми гарантійного покриття (незнижувального залишку) відповідно до Тарифів.

**3.3.2.** ПК Клієнт не може передавати іншим особам. Для можливості користування грошовими коштами на КР Клієнт має право випустити додаткову ПК на ім'я іншої фізичної особи або на своє ім'я. Клієнт повинен ознайомити Користувача додаткової картки з Правилами користування ПК і з цим Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та несе відповідальність за дії Довіреної особи по операціях з ПК. Строк дії додаткової ПК не залежить від строку дії основної ПК.

**3.3.3.** Відповідно до умов даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, ПК може використовуватись Клієнтом або Користувачем додаткової картки (за умови випуску додаткової ПК на ім'я іншої особи) як засіб безготівкової оплати за товари та послуги, для переказу коштів зі свого КР на рахунки інших осіб, а також як засіб для одержання готівки у касах та Банкоматах банків (з урахуванням обмежень, встановлених законодавством). Правила здійснення цих операцій та умови забезпечення їх безпеки визначаються Правилами користування Платіжною Карткою, що є частиною Правил та Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та чинним законодавством України.

**3.3.4.** В рамках дії Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Банк, на підставі письмової заяви Клієнта, перевипускає ПК (основну чи додаткову) на новий строк, рівний строку діючої ПК, не менше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії попередньої ПК, якщо це не суперечить чинному законодавству України. Нова ПК видається Банком Клієнту (довіреній особі Клієнта) при пред'явленні паспорту та сплати комісії відповідно до Тарифів Банку. Нова ПК оформлюється за умови достатності, в рамках витратного ліміту КР, коштів для сплати комісії, передбаченої Тарифами.

**3.3.5.** Перевипуск ПК протягом строку її дії (у разі втрати, викрадення, пошкодження тощо) здійснюється Банком на підставі відповідної заяви Клієнта та сплати передбаченої Тарифами Банку комісії. Перевипущена ПК випускається на строк відповідний типу ПК. Перевипуск ПК за ініціативою Банку відбувається без заяви Клієнта та без сплати комісії.

**3.3.6.** Клієнт доручає Банку без яких-небудь обмежень і додаткових умов повідомляти учасникам платіжних систем про будь-які незаконні або неузгоджені з Банком дії з використанням ПК (основної чи додаткової).

**3.3.7.** Про втрату чи викрадення ПК Користувач ПК повинен негайно повідомити до цілодобового Центру підтримки та обслуговування клієнтів за телефоном **0 800 305 305**, або безпосередньо до Банку за телефоном **+38 044 499 01 01**, або до **Всесвітнього Центру допомоги Visa-Service Center London** за телефоном **+44-171-937-1818**. При передачі усного повідомлення про втрату чи викрадення ПК Користувач повинен надати персональні дані (ПІБ, слово-пароль, дату народження, по-можливості тип ПК та її номер), що вказані в Заяві. Як підтвердження прийому повідомлення, Користувач повинен отримати від оператора авторизаційного центру реєстраційний номер повідомлення. В іншому разі повідомлення вважається неприйнятним. Оператор може відмовити в реєстрації повідомлення, якщо надані Користувачем на його вимогу персональні дані і пароль не співпадають з вказаними в Заяві.

## **3.4. ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН**

### **3.4.1. КЛІЄНТ зобов'язується:**

**3.4.1.1.** Вказати достовірні дані при заповненні Заяви, а також Опитувальника (уточнюючого) клієнта (фізичної особи)/ письмової заяви про зміну даних, зазначених у документах на відкриття карткового рахунку (надається особисто у приміщенні Банку).

Письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються даних, зазначених у документах на відкриття КР не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких змін, а при зміні номеру мобільного телефону – не пізніше наступного робочого дня.

**3.4.1.2.** Нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням, відповідно до діючого законодавства України.

**3.4.1.3.** Використовувати ПК відповідно до вимог чинного законодавства України, Правил користування ПК та даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.4.1.4.** Дотримуватись Правил користування ПК та умов цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів. Не передавати ПК та ПІН-код у користування іншим особам. У випадку розголошення ПІН-коду стороннім особам, Клієнт зобов'язаний негайно сповістити про це Банк. При цьому Банк не несе відповідальності за зняття коштів з КР, яке відбулось через дії або бездіяльність Клієнта, які призвели до розголошення ПІН-коду, що дає змогу ініціювати платіжну операцію.

**3.4.1.5.** У разі наявності заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом на КР, погасити заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом та проценти, нараховані за користування Несанкціонованим овердрафтом шляхом поповнення КР в день виникнення заборгованості.

**3.4.1.6.** Зберігати всі документи (сліпи, чеки платіжного терміналу, чеки банкомату тощо) за операціями, здійсненими за допомогою ПК або її реквізитів до моменту перевірки коректності відображення проведених операцій у виписці по КР і надавати їх до Банку (за вимогою) для врегулювання спірних питань.

**3.4.1.7.** В повному обсязі сплачувати суми всіх операцій, нарахованих процентів за Несанкціонований овердрафт, комісійних винагород, в тому числі оплату за надання послуги «GSM-Banking», штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли під час використання ПК (Основної та/або Додаткової), а також суми збитків, що понесені Банком в результаті використання ПК (Основної та/або Додаткової).

**3.4.1.8.** У випадку втрати, крадіжки або виявлення несанкціонованих операцій з картою негайно інформувати про це Банк відповідно до п.3.3.7.

**3.4.1.9.** Повернути ПК (основну та/чи додаткову ПК) в Банк по закінченню строку її дії, припинення дії даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів або на вимогу Банку протягом 10 (десяти) календарних днів. У випадку неповернення ПК в зазначений строк Сторони прийшли згоди вважати її втраченою.

**3.4.1.10.** Не використовувати ПК з незаконною метою, включаючи купівлю товарів чи послуг, заборонених чинним законодавством України.

**3.4.1.11.** Не користуватися недійсною, фальшивою, підробленою або пошкодженою ПК.

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

**3.4.1.13.** Використовувати КР1 виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. *(Для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання заробітної плати, пенсій та грошової допомоги).*

### **3.4.2. БАНК зобов'язується:**

**3.4.2.1.** Зараховувати на КР кошти, що надходять Клієнту; за наявності наданої Клієнтом заяви на переказ, видачу готівки/платіжного доручення, виконувати розпорядження Клієнта про переказ та видачу коштів з КР Клієнта в межах Витратного ліміту КР протягом строку дії цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.4.2.2.** Інформувати Клієнта про стан КР, включаючи надання Клієнту щомісячних виписок по КР (в тому числі про операції, що не підлягають авторизації) відповідно до Заяви (крім

випадків відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням ПК, що зазначено в заяві про відкриття карткового рахунку або окремій заяві або ненадання до Банку достовірної електронної адреси відповідно до вимог п.3.4.1.1).

**3.4.2.3.** Інформувати Клієнта про закінчення строку дії ПК не пізніше ніж за десять календарних днів до дати такого закінчення та про здійснення операцій по КР шляхом надсилання sms-повідомлення на номер телефону, зазначений у Заяві або інших документах відповідно до вимог п.3.4.1.1. Договору.

**3.4.2.4.** Списувати з КР суми операцій, проведених з використанням ПК (додаткової ПК), передбачені Тарифами комісії, а також суми інших зобов'язань Клієнта перед Банком.

**3.4.2.5.** На підставі заяви Клієнта про закриття КР виплатити залишок коштів по КР готівкою або шляхом його переказу за зазначеними Клієнтом реквізитами, після проведення повного розрахунку в порядку, встановленому п.п.3.9.2. - 3.9.4 цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.4.2.6.** При надходженні в Банк заяви Користувача ПК про втрату, крадіжку або незаконне використання реквізитів ПК третіми особами, заблокувати ПК з постановкою її в стоп-список протягом 10 (десяти) хвилин з моменту надходження такої заяви до Центру підтримки і обслуговування клієнтів Банку за телефоном, вказаним в п.3.3.7.

**3.4.2.7.** За ініціативою Користувача ПК розблокувати ПК у разі її блокування внаслідок триразового введення невірної ПІН-коду, утримавши комісію згідно Тарифів. Усна заява Користувача ПК по телефону про розблокування ПК згідно цього пункту Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів сприймається Банком як прийняте повідомлення за умови проведення ідентифікації клієнта.

**3.4.2.8.** Забезпечити за бажанням Клієнта видачу належних йому сум пенсій та грошової допомоги з безкоштовною доставкою Клієнту додому у зручний для нього час, що обумовлюється додатковою угодою до цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів з обов'язковим поданням Клієнтом Заяви на отримання пенсій з доставкою додому. *(Для карткових рахунків, що відкриваються фізичним особам для отримання пенсій та грошової допомоги).*

**3.4.2.9.** Забезпечувати збереження протягом п'яти років інформації, що підтверджує факт інформування Банком Клієнта про здійснення операцій з використанням ПК Клієнта та блокування ПК, та інформації, що підтверджує факт інформування Клієнтом Банку щодо постановки ПК в стоп-список та про неналежні та помилкові перекази по ПК.

**3.4.2.10.** Щомісячно надавати Клієнту виписки про рух коштів за КР відповідно до Заяви (крім випадків відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням ПК, що оформлено окремою заявою або ненадання до Банку достовірної електронної адреси відповідно до вимог п.3.4.1.1. Договору).

## **3.5. ПРАВА СТОРІН**

### **3.5.1. КЛІЄНТ має право:**

**3.5.1.1.** Розпоряджатися коштами на КР відповідно до діючого законодавства України та умов Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.5.1.2.** Використовуючи ПК, отримувати готівку в касах Банку, готівки у касах інших банків та банкоматах, здійснювати оплату товарів та послуг у торгівельно-сервісних підприємствах, здійснювати інші операції відповідно до вимог чинного законодавства України. Вказані послуги можуть надаватися у межах Витратного ліміту тільки банками та підприємствами, що уповноважені обслуговувати даний вид карток.

**3.5.1.3.** У разі виникнення суперечок вимагати від Банку документи, які підтверджують правильність списання коштів з КР.

**3.5.1.4.** З метою зменшення ризику фінансових втрат у випадку втрати або крадіжки ПК надавати Банку письмову заяву щодо зменшення суми доступного ліміту (за основною та додатковою ПК).

**3.5.1.5.** Під свою відповідальність доручити Банку видавати додаткові ПК до КР на ім'я інших осіб, зазначених у заяві Клієнта. Умови використання ПК поширюються і на всі додаткові ПК.

**3.5.1.6.** Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг, передбачених даним Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.5.1.7.** Змінити встановлені Банком ліміти за операціями з ПК та/або обмеження на суми та кількість операцій з використанням ПК (з урахуванням законодавчих обмежень), шляхом звернення до Центру підтримки та обслуговування клієнтів або до Відділення Банку. Кожне нове звернення анулює попередньо встановлені ліміти/обмеження.

**3.5.1.8.** Надати довіреність іншій особі на здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі).

**3.5.1.9.** Відмовитися від користування послугою GSM-Banking, надавши Заяву на припинення надання послуги.

### **3.5.2. БАНК має право:**

**3.5.2.1.** Змінювати умови обслуговування КР та/або Тарифів Банку на умовах, визначених п. 1.3.3. Правил.

**3.5.2.2.** У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту на КР, блокувати КР Клієнта, а всі кошти, що надходять на КР, направляти на погашення заборгованості та відсотків, нарахованих за користування Несанкціонованим овердрафтом згідно Тарифів Банку.

**3.5.2.3.** Тимчасово призупинити здійснення операцій з використанням ПК (основної та/чи додаткової), а також вилучити її при наявності обставин, що свідчать про неправомірне використання ПК або її реквізитів, користуванні ПК не уповноваженою на це особою, а також в інших випадках, з метою запобігання фінансових збитків Клієнта або Банку, а також у випадку призупинення операцій з ПК платіжною системою. При цьому Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прямі або непрямі, котрі можуть бути понесені Клієнтом у результаті таких дій Банку.

**3.5.2.4.** Зупиняти зарахування коштів на КР на час встановлення правомірності переказу в разі надходження від банку- ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

**3.5.2.5.** Забороняти проведення авторизації по ПК та надання інших послуг з обслуговування ПК до погашення Клієнтом заборгованості за КР, якщо Клієнт не розрахувався у строки, встановлені цим Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів і Актами внутрішнього регулювання Банку.

**3.5.2.6.** З метою запобігання фінансових витрат Клієнта або Банку від Несанкціонованих операцій з ПК без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати певні обмеження на максимальну суму і кількість операцій з ПК, а також відмовити Клієнту в оформленні/поновленні або переоформленні ПК без пояснення причин.

**3.5.2.7.** Звернутися з позовом до суду про примусове стягнення заборгованості з Клієнта, у випадку невиконання Клієнтом умов п.3.4.1.7. даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.5.2.8.** Відмовити у відшкодуванні коштів по претензії Клієнта за операціями із Карткою (в т.ч. додатковою) в разі, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати електронного платіжного засобу Клієнта, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію.

**3.5.2.9.** Розірвати цей Договір та вимагати відшкодування збитків у разі порушення Клієнтом умов Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів чи незгоди Клієнта із змінами умов Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.5.2.10.** Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням ПК, а також із порушенням Клієнтом умов цього Договору банківського рахунку, операції за

яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, правоохоронним органам, а також членам міжнародних платіжних систем.

**3.5.2.11.** Здійснювати блокування ПК (в т.ч. додаткової) Клієнта у разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта при наявності інформації про компрометацію картки або у разі підозри, що операція має ознаки шахрайських дій. Інформувати Клієнта про призупинення здійснення операцій з використанням ПК та причини такого призупинення (якщо це не суперечить діючому законодавству України) здійснюється шляхом надсилання sms-повідомлення. Причина призупинення зазначається у вигляді коду блокування, розшифровки кодів розміщуються на офіційному сайті Банку.

**3.5.2.12.** Відмовити Клієнту у проведенні фінансової операції або зупинити її проведення, у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму/фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**3.5.2.13.** Відповідно до п.3.2.16. цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів здійснювати договірне списання коштів, які надходять на КР, для виконання зобов'язань Клієнта відповідно до умов цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та Договору про надання кредиту (у разі його укладення) в такій послідовності:

3.5.2.13.1. сплата заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом в наступній черговості:

- прострочені відсотки за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- строкові відсотки за користування Несанкціонованим овердрафтом;
- прострочена заборгованість по Несанкціонованому овердрафту;
- строкова заборгованість по Несанкціонованому овердрафту.

3.5.2.13.2. плата заборгованості за кредитом, відповідно до умов Договору про надання кредиту (у разі його укладення);

3.5.2.13.3. інші платежі, які впливають з умов цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.5.2.14.** Призупинити дію всіх ПК, емітованих в рамках дії даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та розірвати в односторонньому порядку даний Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, якщо Клієнт Банку (Довірені особи) причетні до Переліку осіб, на які накладено фінансові санкції Державним Казначейством США та/або Європейським Союзом та/або Радою Національної безпеки та оборони України, або у разі присвоєння Банком Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**3.5.2.15.** Встановлювати ліміти за операціями з ПК та/або обмеження на суми та кількість операцій з використанням ПК, з якими Клієнт може ознайомитись на офіційному сайті Банку.

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

**3.5.2.17.** Припинити надання послуги GSM-Banking у разі у разі закриття карткового рахунку Клієнта або несплати Клієнтом за надання послуги, або у разі оплати послуги за рахунок овердрафту протягом одного розрахункового місяця.

## **3.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **3.6.1. Відповідальність КЛІЄНТА:**

**3.6.1.1.** Неотримання Клієнтом виписки не звільняє Клієнта від виконання умов цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.6.1.2.** Клієнт несе відповідальність за своєчасне і належне виконання умов даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, у т.ч. за своєчасну і повну сплату всіх операцій по КР, зроблених з використанням ПК (основної чи додаткової) або її реквізитів, погашення Несанкціонованого овердрафту і відсотків за його використання, сплати комісій відповідно до Тарифів на умовах, передбачених Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів чи законодавством України..

**3.6.1.3.** Збитки, завдані Банку Клієнтом та/або Довіреною особою внаслідок невиконання умов цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, підлягають негайному та повному відшкодуванню Клієнтом.

**3.6.1.4.** За виконання зобов'язань, зазначених у пп. 3.4.1.5. та 3.4.1.7. Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Клієнт несе відповідальність усіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

**3.6.1.5.** Клієнт несе відповідальність за операціями, здійсненими з використанням ПК або її реквізитів до моменту настання обставин, визначених пп. 3.4.1.8. та 3.4.2.6. даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів.

**3.6.1.6.** За порушення вимог чинного законодавства та цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів щодо забезпечення зберігання та захисту інформації, що становить банківську/конфіденційну інформацію, Клієнт несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

**3.6.1.7.** Клієнт несе відповідальність за достовірність та правильність інформації, наданої ним в пакеті документів для відкриття Карткового рахунку, а також будь-яких інших відомостей, наданих Банку. Клієнт повинен інформувати Банк про всі зміни даних, що вказані в Заяві або інших документах відповідно до вимог п.3.4.1.1. Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, письмовою заявою, поданою особисто, не пізніше 5-ти робочих днів від дати виникнення цих змін. Клієнт повинен забезпечувати протягом усього строку дії цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів отримання повідомлень від Банку, що направляються відповідно до умов даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, а у разі невиконання чи несвоєчасного виконання зазначеного обов'язку, несе ризик настання пов'язаних з цим несприятливих наслідків.

### **3.6.2. Відповідальність БАНКУ:**

Банк несе відповідальність за:

**3.6.2.1.** Своєчасне і належне виконання умов даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів;

**3.6.2.2.** Своєчасність зарахування коштів на КР і правильність відображення операцій по КР за умови виконання Клієнтом вимог даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів по зарахуванню і списанню коштів з КР;

**3.6.2.3.** Збереження Банківської таємниці щодо Клієнта, реквізитів ПК та операцій по КР з врахуванням особливостей, передбачених чинним законодавством України;

**3.6.2.4.** Дотримання строку постановки ПК до стоп-списку.

**3.6.2.5.** У випадку, якщо Клієнт не повідомив Банк про втрату, крадіжку або несанкціоноване використання реквізитів ПК третіми особами, Банк не несе відповідальності за переказ коштів з КР Клієнта, що ініційований за допомогою ПК, до моменту одержання Банком такого повідомлення згідно п.3.4.1.8. даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів і постановки ПК в стоп-список відповідно умов п.3.4.2.6.

**3.6.2.6.** Банк не несе перед Клієнтом відповідальності за:

- виникнення конфліктних ситуацій при використанні ПК поза сферою контролю Банку;
- технічні збої в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних поза сферою контролю Банку;
- відмову третіх осіб від прийому ПК до оплати за товари та послуги або видачі готівки;
- якість товарів та послуг, придбаних за допомогою картки;
- виникнення різниці між курсами валют на день проведення операції з використанням ПК і день списання коштів з КР;
- ліміти й обмеження на користування ПК, установлені третьою стороною;
- всі операції за КР Клієнта, що ініційовані за допомогою ПК після її втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію, до моменту одержання Банком повідомлення згідно п.3.4.1.8. даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, і постановки ПК в стоп-список відповідно умов п.3.4.2.6. даного Договору;
- всі операції за КР Клієнта, по яким доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до ініціювання несанкціонованої платіжної операції.

**3.6.2.7.** За якість надання послуги GSM-Banking у разі непрацездатності мобільного телефону Клієнта, у разі збоїв в мережі оператора мобільного зв'язку, у разі знаходження Клієнта за межами покриття мережі оператора мобільного зв'язку.

**3.6.2.8.** За надання інформації третім особам у разі її розголошення оператором мобільного зв'язку у разі надання послуги GSM-Banking.

**3.6.2.9.** За порушення вимог чинного законодавства та цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів щодо забезпечення зберігання та захисту інформації, що становить банківську/конфіденційну інформацію, Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

**3.6.3.** У випадку виявлення фактів шахрайських дій Банк може повідомляти правоохоронні органи і у випадку встановлення конкретних винних осіб, Клієнт відшкодовує за рахунок цих осіб понесені матеріальні збитки у встановленому законодавством України порядку.

### **3.7. ВРЕГУЛЮВАННЯ СУПЕРЕЧОК**

**3.7.1.** Суперечки і розбіжності, що можуть виникнути при виконанні цього Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, вирішуються шляхом переговорів або листування між Сторонами.

**3.7.2.** У випадку неможливості вирішення суперечки шляхом переговорів або листування, вони вирішуються в суді відповідно до чинного законодавства України.

**3.7.3.** При подачі Клієнтом до Банку заяви про відмову від операцій, відображених у виписці по КР, такі операції розглядаються як спірні.

**3.7.4.** По спірній операції Банк проводить розслідування з метою встановлення ініціатора спірної операції і її правочинності. Протягом строку проведення розслідування, але не менше ніж 60 днів, Банк має право не проводити зарахування на КР Клієнта суми по спірній операції.

**3.7.5.** Якщо за результатами розслідування встановлено, що Клієнт не є ініціатором спірної операції, Банк повертає на КР Клієнта суму коштів по спірній операції.

### **3.8. СТРОК ДІЇ І ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

**3.8.1.** Даний Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, набуває чинності з дня підписання Клієнтом Заяви і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та за Договором про відкриття відновлювальної кредитної лінії для проведення операцій з платіжною картою (у разі його укладання).

**3.8.2.** Цей Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, може бути достроково розірвано за ініціативою кожної із Сторін після письмового повідомлення про це іншої Сторони за адресою її місцезнаходження, що зазначена в Угоді, за 30 календарних днів до фактичної дати такого розірвання із врахуванням умов пп. 1.3.3. та 1.7.5. Правил. При припиненні Договору за взаємною згодою Сторін, Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, припиняє свою дію не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та Договором про відкриття відновлювальної кредитної лінії для проведення операцій з платіжною картою (у разі його укладання).

**3.8.3.** Якщо у КР, що закривається, є ПК з простроченим строком дії понад 1 (один) календарний місяць – датою проведення остаточних розрахунків та датою закриття рахунку вважається:

3.8.3.1. у разі наявності залишку коштів на КР – наступний після проведення останньої операції за КР день;

3.8.3.2. у разі відсутності залишку коштів на КР – день отримання Банком відповідної заяви.

**3.8.4.** Протягом 31 (тридцяти одного) дня з дати отримання заяви про закриття КР Банк здійснює остаточний розрахунок за операціями по КР, виплачує залишок коштів на КР Клієнта та закриває КР. ПК (в тому числі додаткові ПК) повинна бути повернена Клієнтом до Банку в день подання заяви про закриття КР. У випадку неповернення ПК до Банку у визначений строк – ПК вважається втраченою.

**3.8.5.** Сторони погодили, що Банк може розірвати даний Договір банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів та закрити КР без попереднього узгодження таких дій з Клієнтом у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку на ньому або у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 3-х років і більше та на якому є залишки (нарахування процентів на залишок коштів не вважається операцією за Рахунком).

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

### **3.9. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

**3.9.1.** У разі, якщо у Заяві тип платіжної картки визначений як «Зарплатна картка» або Пакет «Картка співробітника Банку» на обслуговування КР розповсюджуються наступні індивідуальні/особливі умови:

**3.9.1.1.** після звільнення Клієнта з основного місця роботи, починаючи з наступного дня після отримання Банком офіційного повідомлення про настання таких обставин від Клієнта або роботодавця, або при розірванні Договору про надання послуг по зарахуванню на карткові рахунки заробітної плати співробітникам, на обслуговування КР автоматично



розповсюджуються чинні на такий момент Тарифи Пакету «Особиста картка» без додаткового повідомлення фізичної особи.

**3.9.1.2.** при настанні обставин, передбачених п.3.9.1.1. Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про їх настання Банк.

**3.9.2.** У разі, якщо Тарифами Банку передбачено безкоштовне зняття готівки в банкоматах інших банків на території України, то мають місце наступні технічні особливості: при здійсненні операції з отримання готівки (у результаті позитивної авторизації) на КР автоматично блокується (резервується) сума, що знімається, та комісія за дану операцію в розмірі 0,8% від суми зняття (мінімум 1 гривня). Після проведення всіх розрахунків з банком-еквайером з КР списується виключно сума операції, а сума заблокованої комісії стає доступною для використання. Блокування (резервування) комісії за зазначеними операціями спричинено технічними особливостями роботи Процесингового центру. Перевірити коректність списання з КР суми, зазначеної в даному абзаці операції та неутримання комісії за такою операцією можна згідно виписки по КР.

### **3.10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**3.10.1.** Всі Додатки до даного Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, про відкриття та обслуговування банківського поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу є невід'ємною частиною цього Договору.

Підписанням Заяви Клієнт підтверджує факт ознайомлення з умовами Договору банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, Тарифами Банку та Правилами користування ПК.

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

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

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

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

### 4.1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**4.1.1.** Банк відкриває Клієнту депозитний рахунок в *національній валюті України / доларах США / євро* відповідно до Заяви про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

**4.1.2.** Клієнт вносить готівкові кошти в *національній валюті України / доларах США / євро* або перераховує в безготівковому порядку з поточного або карткового рахунку, відкритого в АТ «БМ БАНК», а Банк приймає на відкритий Клієнту депозитний рахунок грошові кошти в *національній валюті України / доларах США / євро* в розмірі, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу (далі – Вклад). Строк зберігання коштів за цим Договором банківського вкладу зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

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

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

**4.1.5.** Проценти нараховуються виключно на суму Вкладу, при цьому нараховані та не витребувані **Клієнтом** проценти суму Вкладу не збільшують.

*Для вкладів з капіталізацією процентів:*

**4.1.5.** Сума нарахованих процентів за Вкладом щомісячно, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу, приєднується до суми Вкладу (капіталізується), за мінусом податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів, що утримуються відповідно до п.4.1.6. Договору банківського вкладу.

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

**4.1.7.** Даний Договір банківського вкладу вважається неукладеним у випадку невнесення Клієнтом коштів протягом 5-ти банківських днів з моменту укладання даного Договору (підписання Заяви про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу).

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

## **4.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **4.2.1. Банк має право:**

**4.2.1.1.** Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття депозитного рахунку, ідентифікації, верифікації та вивчення його фінансової діяльності відповідно до чинного законодавства України.

**4.2.1.2.** Користуватися Вкладом на власний розсуд протягом всього строку зберігання коштів за цим Договором банківського вкладу, забезпечивши повне його збереження.

**4.2.1.3.** Банк має право вносити пропозиції про зміну Процентної ставки, надіславши Клієнту відповідне повідомлення рекомендованим листом. Разом з повідомленням Банк направляє Клієнту два примірники Додаткової угоди про зміну Процентної ставки. Документом, що підтверджує виконання Банком своїх зобов'язань щодо повідомлення Клієнта про зміну Процентної ставки, є квитанція поштового відділення про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту на адресу його фактичного проживання, вказану у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

**4.2.1.4.** У випадку отримання Банком письмової відповіді про незгоду Клієнта із запропонованими змінами Процентної ставки, Договір банківського вкладу розривається з дня, наступного за днем отримання такої відповіді. При цьому Клієнту повертається Вклад та виплачуються проценти за встановленою у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу ставкою, за фактичну кількість днів перебування коштів на Вкладі.

**4.2.1.5.** У випадку неотримання Банком письмової відповіді протягом 20 календарних днів з дати відправлення Клієнту повідомлення, Договір банківського вкладу вважається зміненим на запропонованих Банком умовах (мовчазна згода Клієнта) з дати, вказаної в Додатковій угоді. В наступному така згода оформляється Додатковою угодою.

**4.2.1.6.** В разі отримання письмової згоди Клієнта з запропонованими змінами Процентної ставки у вигляді одного примірника Додаткової угоди, Договір банківського вкладу вважається зміненим з дати укладення такої угоди.

**4.2.1.7.** Банк не має права в односторонньому порядку змінювати умови Договору банківського вкладу, за винятком випадків, установлених чинним законодавством.

### **4.2.2. Клієнт має право:**

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

**4.2.2.2.** Видати довіреність іншій особі на право розпорядження Вкладом і процентами за ним.

**4.2.2.3.** На дострокове повернення Вкладу в повному обсязі, що оформляється письмовою заявою Клієнта про дострокове розірвання даного Договору банківського вкладу. (дана умова не розповсюджується на вклади типу «Дохідний Строковий», за яким дострокове повернення не допускається.)

**4.2.2.4.** На отримання за його вимогою при укладенні Договору розрахунку його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, який повинен включати інформацію на дату звернення: суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений у договорі; суму податків і зборів, які утримуються з вкладника, за весь строк розміщення вкладу; суму комісійних винагород та інші витрати, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу (у разі наявності).

#### **4.2.3. Банк зобов'язується:**

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

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

**4.2.3.3.** По закінченні строку зберігання коштів за даним Договором банківського вкладу, перерахувати кошти Клієнта за даним Договором *на картковий рахунок / поточний рахунок* Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу в день закінчення строку зберігання коштів, або іншим способом, зазначеним в Договорі, повернути кошти Клієнту.

#### **4.2.4. Клієнт зобов'язується:**

**4.2.4.1.** Надати Банку передбачені чинним законодавством України документи, необхідні для відкриття депозитного рахунку, ідентифікації, верифікації та вивчення його фінансової діяльності відповідно до чинного законодавства України.

**4.2.4.2.** Внести грошові кошти на депозитний рахунок у Банку в сумі, що зазначена у Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

### **4.3. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН І ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

**4.3.1.** Проценти на Вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження Вкладу у Банк, до дня, який передує дню повернення всієї суми Вкладу Клієнту. Сума процентів за Вкладом при нарахуванні округляється до *копійок / центів / євроцентів*. Проценти на суму збільшення Вкладу, якщо Договором банківського вкладу передбачена можливість збільшення суми вкладу, нараховуються від дня, наступного за днем поповнення Вкладу, до дня, який передує дню повернення всієї суми Вкладу Клієнту.

#### **4.3.1.1. Особливості нарахування процентів для вкладів з капіталізацією процентів:**

Сума нарахованих процентів за Вкладом щомісячно, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу, приєднується до суми Вкладу (капіталізується) за мінусом податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів, що утримуються відповідно до п.4.1.6. Договору.

**4.3.2.** Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Банк не використовує інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб у рекламних цілях.

**4.3.3.** У випадку, якщо Клієнт потрапляє до Переліку осіб, на яких накладено фінансові санкції Державним Казначейством США та/або Європейським Союзом та/або Радою Національної безпеки та оборони України, або у разі присвоєння Банком Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк має право відкрити рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками, перерахувати кошти з вкладного (депозитного) рахунку, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу на рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками, перерахувати на рахунок для обліку коштів клієнтів за недіючими рахунками, фактично

нараховані та несплачені проценти та закрити в односторонньому порядку вкладний (депозитний) рахунок Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

#### **4.4. ОСОБЛИВІ УМОВИ**

**4.4.1.** Часткове зняття коштів з депозитного рахунку не допускається.

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

#### **4.5. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

**4.5.1.** Всі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з даного Договору банківського вкладу або у зв'язку з ним, в тому числі такі, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, за неможливості вирішення шляхом переговорів протягом 20 днів, підлягають вирішенню в судовому порядку відповідно до підвідомчості і підсудності, визначених чинним законодавством України.

#### **4.6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ**

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

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

#### **4.7. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА/АБО ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДІВ «СУПЕР ДОХІДНИЙ ПЛЮС» та «СУПЕР ДОХІДНИЙ VIP»**

**4.7.1.** Договір банківського вкладу передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.7.5.

**4.7.2.** Інформація стосовно можливості та умов поповнення Вкладу розміщується в операційних залах відділень, а також на сайті Банку -[www.bmbank.com.ua](http://www.bmbank.com.ua).

**4.7.3.** За даним вкладом діє (за наявності) програма лояльності, умови якої розміщуються на офіційному сайті Банку.

**4.7.4.** Мінімальна сума Вкладу:

- для вкладів «Супер Дохідний Плюс» – 2500,00 грн./ 200,00 дол. США/ 200,00 євро.

- для вкладів «Супер Дохідний VIP» – 200 000,00 грн./ 25 000,00 дол. США/ 20 000,00 євро.

**4.7.5.** Якщо клієнт в період дії Договору банківського вкладу не звернувся до Банку із Заявою про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу та/або у Банку відсутня Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу, строк зберігання коштів автоматично продовжується в день закінчення строку зберігання коштів після закриття операційного дня Банку. У випадку, якщо останній день строку

зберігання коштів припадає на вихідний чи святковий день, то така заява повинна бути подана до Банку завчасно, не пізніше, ніж у операційний час робочого дня, що передує дню закінчення строку зберігання коштів. Строк зберігання коштів автоматично продовжується на строк, аналогічний вказаному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу. Кількість автоматичних продовжень строку зберігання коштів по цьому Договору банківського вкладу необмежена. Продовження строку зберігання коштів закладами «Супер Дохідний VIP» не здійснюється.

**4.7.5.1.** Нарахування процентів на загальну суму Вкладу, що знаходиться на рахунку, зазначеному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, відбувається за процентною ставкою, яка діє у Банку на момент продовження строку зберігання коштів.

Банк інформує Вкладника про зміну процентної ставки/ відміну умов, на яких відбувалося розміщення вкладу шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах відділень, а також через офіційний сайт Банку.

**4.7.5.2.** Після продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу загальна сума Вкладу складає суму, що зберігається на рахунку, зазначеному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

*4.7.5.2.1. Для вкладів з капіталізацією:*

Після продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу загальна сума Вкладу складає суму, що зберігається на рахунку, зазначеному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, збільшену на суму нарахованих та не приєднаних до суми Вкладу на момент продовження строку зберігання коштів процентів, за мінусом податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів, що утримуються відповідно до п.4.1.6. Договору.

**4.7.5.3.** При достроковому розірванні депозитного вкладу під час дії продовження строку зберігання коштів перерахунок процентів здійснюється відповідно до абзацу другого п.4.7.8.2. цього Договору банківського вкладу.

**4.7.5.4.** Всі інші умови Договору банківського вкладу, які не передбачені п.4.7.5.1. – 4.7.5.3. цього Договору, при продовженні строку зберігання коштів Договору банківського вкладу залишаються незмінними.

#### **4.7.6. Клієнт має право:**

**4.7.6.1.** На дострокове повернення Вкладу в повному обсязі, що оформляється письмовою заявою Клієнта про дострокове розірвання даного Договору банківського вкладу.

Дострокове розірвання Договору банківського вкладу з ініціативи Клієнта під час дії автоматичного продовження строку зберігання коштів здійснюється в день звернення клієнта до Банку.

**4.7.6.2.** Відмовитись від автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу. Для цього письмово оформлюється Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу.

**4.7.6.3.** Обрати при укладанні даного Договору банківського вкладу та/або змінити протягом дії Договору шляхом укладання Додаткової угоди до Договору картковий рахунок/поточний рахунок, на який Банк здійснює виплату процентів за Вкладом та перераховує кошти Клієнта по закінченні строку зберігання за даним Договором банківського вкладу.

#### **4.7.7. Банк зобов'язується:**

**4.7.7.1.** По закінченні строку зберігання коштів за даним Договором банківського вкладу, якщо клієнт в період дії Договору банківського вкладу звернувся до Банку із Заявою про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу та/або у Банку є в наявності Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу та/або в Банку не діють умови відповідно до яких відбувалося розміщення Вкладу, перерахувати кошти Клієнта за даним Договором *на картковий рахунок/ поточний рахунок*

Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу в день закінчення строку зберігання коштів.

#### **4.7.8. Клієнт зобов'язується:**

**4.7.8.1.** При необхідності дострокового розірвання цього Договору банківського вкладу письмово повідомити про це Банк за 3 робочих дні з врахуванням положень п.4.7.6.1. (повернення коштів відбувається на 4-й робочий день з дати написання Заяви про дострокове розірвання Договору банківського вкладу).

#### **4.7.9. Фінансові зобов'язання сторін та порядок розрахунків:**

**4.7.9.1.** Виплата процентів за Вкладом здійснюється щомісячно, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу/ при закінченні строку зберігання коштів на Вкладі, шляхом перерахування коштів на картковий рахунок / на поточний рахунок Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

*4.7.9.1.1. Для вкладів з капіталізацією процентів:*

Виплата процентів за Вкладом здійснюється шляхом щомісячного, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу, приєднання суми нарахованих процентів до суми Вкладу, а при закінченні строку зберігання коштів на Вкладі, якщо не відбувається автоматичне продовження строку зберігання коштів - шляхом перерахування коштів на картковий рахунок / на поточний рахунок Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу .

**4.7.9.2.** При достроковому розірванні Договору банківського вкладу з ініціативи Клієнта Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів. Проценти в цьому випадку нараховуються та сплачуються з розрахунку *1% річних / 0,5% річних / 0,5% річних* за фактичну кількість днів знаходження коштів на депозитному рахунку. Надлишково нараховані та виплачені (*Для вкладів з капіталізацією процентів:* приєднані до суми Вкладу (капіталізовані) проценти утримуються із суми Вкладу, що підлягають поверненню Клієнту.

У разі, коли дострокове розірвання Договору банківського вкладу з ініціативи Клієнта відбулося під час дії автоматично продовженого строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу, відповідно до п.4.7.5. цього Договору, Банк не здійснює перерахунок процентів, що були нараховані до моменту здійснення останнього автоматичного продовження строку зберігання коштів. Проценти, що були нараховані в період дії останнього автоматично продовженого строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу перераховуються та сплачуються з розрахунку *1% річних / 0,5% річних / 0,5% річних* за фактичну кількість днів знаходження коштів на депозитному рахунку.

При достроковому розірванні Договору банківського вкладу з ініціативи Клієнта кошти за даним Договором перераховуються на картковий рахунок / поточний рахунок Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

### **4.8. ОСОБЛИВОСТІ ОФОРМЛЕННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДІВ «ДОХІДНИЙ СТРОКОВИЙ» ТА «ДОХІДНИЙ СТРОКОВИЙ VIP».**

**4.8.1.** Договір банківського вкладу «Дохідний Строковий» передбачає можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів із врахуванням положень п.4.8.5. Вклад «Дохідний Строковий VIP» не передбачає можливості такого продовження.

**4.8.2.** Договір банківського вкладу не передбачає можливості дострокового повернення.

**4.8.3.** Інформація стосовно можливості та умов поповнення Вкладу розміщується в операційних залах відділень, а також на сайті Банку -[www.bmbank.com.ua](http://www.bmbank.com.ua).

**4.8.4.** Мінімальна сума вкладу:

- для вкладів Дохідний Строковий» – 2500,00 грн./ 200,00 дол. США/ 200,00 євро.

- для вкладів «Дохідний Строковий VIP» - 150 000 грн./ 5 000 дол. США.

**4.8.5.** Якщо клієнт в період дії Договору не звернувся до Банку із письмовою *Заявою про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу* та/або у Банку відсутня письмова *Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу*, строк зберігання коштів автоматично продовжується в день закінчення строку зберігання коштів після закриття операційного дня **Банку**. У випадку, якщо останній день строку зберігання коштів припадає на вихідний чи святковий день, то така заява повинна бути подана до Банку завчасно, не пізніше, ніж у операційний час робочого дня, що передує дню закінчення строку зберігання коштів. Строк зберігання коштів автоматично продовжується на строк (кількість місяців/днів), аналогічний вказаному в п.4.1.2. даного Договору банківського вкладу. Кількість автоматичних продовжень строку зберігання коштів по цьому Договору необмежена.

**4.8.5.1.** Нарахування процентів на загальну суму Вкладу, що знаходиться на рахунку, зазначеному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу, відбувається за процентною ставкою, яка діє у Банку на момент продовження строку зберігання коштів.

Банк інформує Вкладника про зміну процентної ставки/ відміну умов, на яких відбувалося розміщення вкладу шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах відділень, а також через офіційний сайт Банку.

**4.8.5.2.** Після продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу загальна сума Вкладу складає суму, що зберігається на рахунку, зазначеному в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.

*Положення п.4.8.5. не застосовуються для вкладів «Дохідний Строковий VIP».*

#### **4.8.6. Клієнт має право:**

**4.9.6.1.** Відмовитись від автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу. Для цього письмово оформлюється Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу.

**4.8.6.2.** Обрати при укладанні даного Договору банківського вкладу та/або змінити протягом дії Договору шляхом укладання Додаткової угоди до Договору картковий рахунок/поточний рахунок, на який Банк здійснює виплату процентів за Вкладом та перераховує кошти Клієнта по закінченні строку зберігання за даним Договором банківського вкладу.

#### **4.8.7. Банк зобов'язується:**

**4.8.7.1.** По закінченні строку зберігання коштів за даним Договором банківського вкладу, якщо клієнт в період дії Договору банківського вкладу звернувся до Банку із Заявою про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу та/або у Банку є в наявності Заява про відмову від здійснення автоматичного продовження строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу та/або в Банку не діють умови відповідно до яких відбувалося розміщення Вкладу, перерахувати кошти Клієнта за даним Договором *на картковий рахунок/ поточний рахунок* Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу в день закінчення строку зберігання коштів.

*Для вкладів «Дохідний Строковий VIP»:* після закінчення строку зберігання коштів по Договору банківського вкладу (депозиту) грошові кошти перераховуються на картковий або поточний рахунок Вкладника.

#### **4.8.8. Фінансові зобов'язання сторін та порядок розрахунків:**

**4.8.8.1.** Виплата процентів за Вкладом здійснюється *щомісячно, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу/ при закінченні строку зберігання коштів на Вкладі*, шляхом перерахування коштів на *картковий рахунок / на поточний рахунок* Клієнта, що зазначений в Заяві про відкриття депозитного (вкладного) рахунку та розміщення банківського вкладу.



*Для вкладів «Дохідний Строковий VIP»:* Виплата процентів за Вкладом здійснюється щомісячно, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за місяцем надходження Вкладу.

## **V. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНОЮ КАРТКОЮ АТ «БМ БАНК»**

### **5.1. Види платіжних карток, що емітуються АТ «БМ БАНК»: VISA Electron, Visa Electron Instant Issue, VISA Classic, Visa Business, Visa Gold, Visa Virtual Account.**

### **5.2. Зовнішній вигляд платіжної картки**

Лицьова сторона картки містить:

- чіп зі службовою інформацією;
- 16-значний номер картки (для електронних карток – перші та останні чотири цифри);
- дату закінчення терміну дії картки (до останнього дня місяця включно);
- прізвище й ім'я користувача\* картки;
- На зворотній стороні картки (крім інтернет-карток) знаходяться:
- магнітна смуга зі службовою інформацією;
- спеціально відведене поле для підпису користувача картки;
- 16-значний номер картки смугу для підпису; за ним слідує тризначне перевірочне число (CVV/CVC), повідомлення якого користувачем картки може бути використане як додатковий засіб ідентифікації (на електронних і інтернет-картках дана інформація не вказується);
- адреса і телефон служби клієнтської підтримки.

\* Користувач - фізична особа - Клієнт або інша особа, яка на законних підставах використовує платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

### **5.3. Персональний ідентифікаційний номер (ПІН)**

ПІН, що складається з чотирьох цифр, являє собою додатковий засіб захисту від несанкціонованого використання картки. ПІН видається в запечатаному конверті при одержанні платіжної картки. Процес створення і друку ПІНа гарантує, що ПІН може дізнатися лише людина, що розкрила конверт. Після отримання ПІН-коду Користувач має можливість змінити ПІН у банкоматі або перевипустити його відповідно до Тарифів Банку.

З метою забезпечення безпеки операцій, здійснених з використанням картки, забороняється повідомляти свій ПІН-код третім особам, записувати його на картці або зберігати його разом з картою. ПІН-код – це доступ до власних грошей Користувача. При введенні ПІН-коду необхідно обов'язково переконатися, що ніхто не спостерігає за набором секретної комбінації цифр.

У банкоматах, а також у ряді інших електронних пристроїв, права Користувача платіжної картки засвідчуються правильним введенням ПІН-коду, що у даному випадку заміняє підпис користувача картки. Варто мати на увазі, що банкомат не видає дозволу на вивіз готівкової валюти за кордон.

Якщо ПІН-код набраний неправильно три рази підряд, платіжна картка буде заблокована.

Увага! При наступній невдалій спробі картка може бути вилучена! Для розблокування платіжної картки необхідно звернутися до Банку.

Втрата ПІНа спричиняє перевипуск платіжної картки. Якщо Користувач забув свій ПІН, йому необхідно звернутися за роз'ясненнями до Банку або зателефонувати до Служби клієнтської підтримки за телефонами: **0 800 305 305** та **(044) 499-01-01**.

### **5.4. Використання платіжної картки**

#### **Операції за картковим рахунком**

Операцією за картковим рахунком є будь-яка операція з використанням платіжної картки або номера картки для оплати, замовлення або резервування товарів та послуг або для одержання готівки.

## **Авторизація**

Для одержання дозволу на здійснення операції з допомогою платіжної картки торговельно-сервісне підприємство направляє до Банку або платіжної системи запит на авторизацію суми покупки. У результаті позитивної авторизації (надання дозволу на здійснення операції) запитана сума автоматично блокується на картковому рахунку і стає недоступною для її подальшого використання.

Авторизація може бути анульована тільки якщо операція, за якою було направлено запит, не відбулася (і цьому є письмове підтвердження), або вона була зроблена на іншу суму (для якої направлено запит на окрему авторизацію).

Деякі торговельно-сервісні підприємства (готелі, пункти прокату автомобілів тощо) мають право направляти запит на авторизацію до моменту надання послуг як гарантію платоспроможності користувача картки. При цьому сума авторизації блокується на рахунку, як і при проведенні оплати.

Користувач може використовувати платіжну картку в межах доступного залишку, що дорівнює залишку коштів на рахунку Клієнта плюс сума невикористаної кредитної лінії за рахунком (у разі її наявності) за винятком суми незнижуваного залишку (відповідно до Тарифів Банку) і сум, заблокованих у результаті проведених авторизацій. Користувач може дізнатися про доступний залишок на картковому рахунку в банкоматах Банку, здійснивши операцію "Запит залишку" або подзвонивши в Банк. Користувач повинен самостійно відслідковувати зміни доступного залишку і робити операції тільки в його межах.

Банк може відмовити в авторизації операції, якщо вона перевищує доступний залишок коштів на картковому рахунку або якщо в Банку є підстави вважати, що операція може бути незаконною або шахрайською.

## **Поповнення карткового рахунку**

Поповнення карткового рахунку може виконуватися за рахунок унесення в установленому порядку готівки через каси банків, касу Банку, банкомати Банку (які підтримують таку функцію), шляхом переказу коштів з інших власних рахунків, за рахунок наданого кредиту, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку, а також з рахунків інших фізичних та юридичних осіб за їх дорученням (у т. ч. заробітної плати, гонорарів, пенсій, авансів та компенсацій витрат на відрядження тощо).

Картковий рахунок можна поповнити не тільки самостійно, але і за сприяння третіх осіб (родичів, друзів).

## **Сліп-чек**

При оплаті товарів і послуг або отриманні готівки у пунктах видачі, користувач платіжної картки повинен підписати квитанцію, що представляє собою відбиток картки (сліп) або касовий документ, роздрукований з електронного терміналу (чек), попередньо переконавшись, що в цьому документі правильно зазначені всі дані про дану операцію (включаючи суму). Сліп або чек електронного терміналу повинен містити наступні реквізити:

- відбиток реквізитів підприємства, де здійснюється покупка;
- відбиток реквізитів картки;
- дата проведення операції;
- код авторизації;
- загальна сума до оплати;
- паспортні дані користувача платіжної картки (якщо просили пред'явити паспорт);
- підпис працівника торговельно-сервісного підприємства (на чеку електронного терміналу не проставляється);
- підпис Користувача.

Користувач несе повну відповідальність за правильність зазначеної в квитанції інформації. Підпис користувача на квитанції підтверджує факт здійснення операції. У

випадку скасування операції необхідно одержати чек про її скасування або знищити чек продавця.

Квитанцію варто зберігати до моменту її звіряння з випискою по рахунку. При виявленні помилкових списань або зарахувань необхідно негайно звернутися в Банк.

Співробітник Банку або торговельно-сервісного підприємства, що приймає до оплати платіжну картку, зобов'язаний переконатися, що підпис на платіжній картці і платіжному чеку збігаються. Продавець (касир) вправі вимагати документ, що засвідчує особу користувача картки.

### **Інше**

Банк не несе відповідальності за неможливість використання платіжної картки в ситуаціях, що знаходяться поза його контролем і пов'язаних із збоями в роботі зовнішніх систем, за відмову в прийомі платіжної картки з боку торговельно-сервісних підприємств, а також за помилки, що відбулися з вини користувача платіжної картки або третіх осіб. Усю відповідальність за операції з додатковими картками несе Клієнт.

## **5.5. Втрата платіжної картки**

Якщо Користувач виявив відсутність платіжної картки, необхідно спробувати згадати останнє місце її використання. При виникненні підозри, що платіжну картку загублено або викрадено, необхідно негайно повідомити про це Банк, подзвонивши до Банку (за місцем видачі картки) або Служби клієнтської підтримки Банку за телефонами: **0 800 305 305** та **(044) 499-01-01**.

У даному випадку головне – швидкість: професійному шахраєві досить декількох годин, щоб витратити всі кошти, які знаходяться на картковому рахунку.

У випадку крадіжки обов'язково заявіть про це в місцеву міліцію/поліцію. Якщо Користувач знаходиться за кордоном, необхідно подзвонити до **Всесвітнього Центру допомоги VISA - Service Center London по телефону 44-171-937-1818 (для карток VISA)** і заблокувати картку. Усна заява про втрату картки повинна бути обов'язково підтверджена подачею в Банк письмової заяви. Якщо Користувач знайде платіжну картку, про яку раніше було заявлено як про загублену або украдену, щоб уникнути неприємностей, необхідно негайно повідомити про це Банк.

Користувач несе відповідальність за всі операції, що були здійснені за його платіжною картою, до моменту офіційного повідомлення Банку.

При втраті картки Клієнта (власника рахунку) користувачі додаткових карток можуть продовжувати використовувати картки до закінчення терміну їх дії. За перевипуск загублених, втрачених, пошкоджених карток з рахунку Клієнта (власника рахунку) утримується комісія відповідно до діючих Тарифів.

## **5.6. Випадки вилучення платіжної картки**

Платіжна картка може бути вилучена у Користувача співробітником торговельно-сервісної або банківської установи, в якій той користується картою для отримання готівки або оплати товарів/послуг. У такому випадку Користувачу належить звернутися до Банку для з'ясування причин вилучення картки.

Картка також може бути вилучена банкоматом у наступних випадках:

- введення помилкового ПІН-коду більше трьох разів;
- несвоєчасного реагування або неточного виконання інструкцій, вказаних на екрані банкомату;
- тривалих роздумів до прийняття рішення після отримання інструкції банкомату (більш 25-30 секунд), у результаті чого платіжна картка, що залишилася в прийомному пристрої банкомату, розцінюється як забута і вилучається у користувача;

- використання платіжної картки з механічним або електромагнітним ушкодженням;
- використання платіжної картки, яку раніше було заявлено як вкрадену або загублену.

Насамперед варто встановити, чи дійсно має місце "вилучення" платіжної картки: банкомат може очікувати значний час у випадку порушення зв'язку і з ряду інших причин. Якщо банкомат готовий до обслуговування іншого користувача, про це з'являється повідомлення на екрані його монітора, і це означає, що, швидше за все, платіжна картка вилучена банкоматом. В цьому випадку насамперед необхідно повідомити про це в Банк, а також зв'язатися з банком або організацією, що встановила банкомат (координати власника банкомату звичайно вказуються на його лицьовій панелі).

Зв'язавшись з Банком, варто пояснити ситуацію й уточнити час, коли буде можливість одержати назад платіжну картку. Якщо платіжна картка вилучена банкоматом, що не належить АТ "БМ БАНК", краще призупинити її дію.

Для одержання платіжної картки Користувачу знадобиться мати при собі документ, що посвідчує його особу. Він повинен буде написати спеціальну заяву і, можливо, відповісти на деякі запитання для встановлення його особи.

Якщо картка вилучена за кордоном, треба звернутися в Банк, подзвонивши в філію/відділення (за місцем видачі та/або обслуговування картки) або до Служби клієнтської підтримки Банку за телефонами: **0 800 305 305, (044) 499-01-01** і дізнатися в оператора причину її вилучення. Користувач має повідомити операторові назву банку/місце вилучення картки, іншу корисну інформацію. Оператор проінструктує Користувача про подальші дії.

### **5.7. Якщо Користувач виявив, що з карткового рахунку списано суму, що перевищує суму проведеної операції**

Звичайно це відбувається тоді, коли валюта карткового рахунку не збігається з валютою, у якій відбувалася операція. При цьому варто брати до уваги, що списання з рахунку відбувається не в день проведення операції, і при перерахунку використовуються курси валют не на день здійснення операції, а на день проведення розрахунків. Звичайно це відбувається протягом 3-14 днів після здійснення операції, хоча іноді потрібно і більш тривалий час (до 32 днів, особливо при здійсненні операцій за кордоном). Після проведення операцій з картою в країнах з хитким (нестабільним) курсом валют списана сума може відрізнятись від тієї, на яку Користувач розраховували.

Доцільно регулярно одержувати виписки по картковому рахунку і перевіряти всі відображені в ній операції. При виявленні операцій, яких Користувач не здійснював, необхідно звернутися до філії/відділення Банку (за місцем видачі та/або обслуговування картки) з заявою про відмову від даних операцій.

Можливі (хоча і рідкі) також випадки, коли банкомат не видасть замовленої суми. Це може відбутися з наступних причин:

- недостатньо коштів на картці;
- недостатньо коштів у банкоматі;
- не вистачає купюр великого номіналу – зніміть кілька разів меншу суму;
- збій зв'язку – у цьому випадку на екрані монітора висвічується повідомлення про тимчасову непрацездатність банкомату.

Якщо операція через банкомат закінчилася невдало, але сума була списана з карткового рахунку, необхідно звернутися в Банк і повідомити про те, що трапилося.

### **5.8. Як уникнути неприємностей з платіжною картою при розрахунках за допомогою мережі Інтернет**

Перед тим, як купувати що-небудь, варто звернути увагу на надійність Інтернет - магазину: чи давно працює на ринку, чи добре відомий, чи є в нього звичайна, не електронна, поштова адреса. Завжди має сенс скористатися рекомендацією знайомого, що вже має досвід віртуального спілкування з цим конкретним магазином.

Якщо Користувач знаходить у виписці по картковому рахунку операції, яких явно не робив, необхідно звернутися в Банк із відповідною заявою.

Необхідно уважно прочитати ВСЮ інформацію (включаючи різні угоди), розміщену на Інтернет-сторінці, на якій вводяться дані картки. Бажано також роздрукувати цю сторінку – на ній повинна бути зазначена сума, яку Користувач зобов'язується оплатити. Це може бути корисним під час розгляду у випадку неправильного списання.

Номер платіжної картки і дата закінчення терміну її дії вводиться в зазначених полях. Варто бути уважним – дату закінчення терміну дії картки необхідно вводити в тому форматі, який вимагається на сайті.

Прізвище та ім'я необхідно вказувати так, як зазначено на картці.

Зазвичай просять указати 2 адреси: billing (адреса для розрахунків) і shipping (куди доставити вантаж). Адресу для розрахунків потрібно вказувати ту, що вказана в Заяві на відкриття Карткового рахунку – (деякі сайти перевіряють цю інформацію до здійснення операції), а куди доставити вантаж – вирішує Користувач картки.

Операція може бути проведена в режимі on-line або off-line. У першому випадку про результат Користувач довідається відразу ж (зазвичай тривалість транзакції з урахуванням недостатньої швидкості телефонних з'єднань – 2-4 хвилини). В другому випадку про результат операції Користувача буде повідомлено по e-mail або іншим способом, передбаченим процедурами Інтернет - магазину.

### 5.9. Служба клієнтської підтримки

Служба клієнтської підтримки Банку дозволяє:

- довідатися про залишок по рахунку/платіжній картці;
- заблокувати/розблокувати платіжну картку;
- одержати інформацію про роботу філій/відділень і банкоматів Банку;
- одержати консультацію у випадку виникнення проблем при використанні платіжної картки;
- одержати консультацію про існуючі програми та акції.

Телефони Служби клієнтської підтримки Банку:

**0 800 305 305**

**(044) 499-01-01.**

Додаткові телефони Служби клієнтської підтримки Банку, що працюють у післяопераційний час, вихідні та неробочі дні:

**(044) 247-29-75**

**(044) 230-99-90**

### 5.10. Корисні поради

- Не можна писати ПІН-код на картці та зберігати його разом із карткою. Нікому не можна повідомляти ПІН-код, навіть членам сім'ї, друзям або співробітнику Банку.
- При зміні ПІН-коду, не встановлювати такий, який легко вгадати, наприклад, дату народження.
- Нікому не повідомляти номер платіжної картки (16 цифр) та CVV2- код телефоном, sms-повідомленням, електронною чи іншою поштою, окрім випадків, коли Ви особисто зателефонували до Контакт-центру Банку, який видав Вам платіжну картку, та назвали оператору Контакт-центру номер платіжної картки.
- Не можна допускати сторонніх спостерігачів при отриманні готівки в банкоматі, при введенні ПІН-коду, а також не залучайте сторонніх осіб для допомоги.
- Не можна залишати квитанції у банкоматі або торговій точці.
- Варто записати номер картки і телефони Банку і завжди мати цю інформацію при собі.
- Не варто залишати платіжну картку в автомобілі або в готельному номері. Необхідно контролювати місцезнаходження платіжної картки.

- Варто дотримуватись елементарних правил збереження картки – не піддавати картку тепловому, електромагнітному або механічному впливу.
- Не можна забувати забрати платіжну картку після проведення операції. Варто переконайтеся, що повернута платіжна картка належить саме Користувачу. Необхідно перевіряти правильність суми, зазначеної в платіжному чеку.
- Не можна передавати платіжну картку третім особам. Використання платіжної картки третьою особою розглядається Банком як грубе порушення правил і може спричинити розірвання Договору з ініціативи Банку.
- Не можна давати номер платіжної картки як підтвердження віку, для участі в лотереї, рекламних акціях, при телемаркетингу. Номер платіжної картки може бути довірений тільки надійним партнерам.
- Не варто використовувати платіжну картку, що раніше була оголошена украденою або загубленою.
- Користувачу варто вимагати проводити операції з оплати товарів і послуг по картці у його присутності і при його особистому візуальному спостереженні. Не варто допускати зникнення картки з поля зору навіть на незначний час. Це необхідно для запобігання можливих шахрайських дій з картою поза полем спостереження Користувача (додаткова «прокатка» сліпу по операції, що Користувач не здійснював, повне копіювання магнітної смуги і виготовлення дубліката картки та ін.).
- Варто переглядати виписки по рахунку одразу після отримання (з банкомату, по sms, електронній пошті) та повідомляти у Банк про будь-які підозрілі операції.
- Перед поїздкою обов'язково необхідно перевірити доступний залишок на рахунку, подзвонивши до Служби клієнтської підтримки Банку.
- Не варто використовувати платіжну картку для оплати, якщо касир або торговельно-сервісне підприємство не викликають довіри. Особливо обережно необхідно використовувати картку в країнах третього світу (Сінгапур, Бразилія, Аргентина, Тайвань та ін.).
- Варто зберігати копії платіжних чеків та звіряти їх з виписками по рахунку.

### **5.11. Безпека при розрахунках платіжною карткою**

З метою зменшення можливих фінансових втрат, що можуть бути пов'язані з підrobкою або шахрайським використанням платіжної картки або її реквізитів, Банк встановив обмеження на суми і кількість операцій, що можуть бути проведені за допомогою картки. Розмір даних обмежень Користувач може дізнатися у свого обслуговуючого менеджера або в Службі клієнтської підтримки Банку.

Дані обмеження встановлені з урахуванням потенційного ризику в залежності від типу операції (оплата або зняття готівки) країни, у якій проводиться операція, а також типу товарів/послуг, що оплачуються за допомогою картки.

Якщо необхідно провести операцію на велику суму, якщо Користувач виїжджає за кордон або при розрахунку з картою у виникли труднощі, ми наполегливо просимо Користувача просто подзвонити в Службу клієнтської підтримки і сповістити про це. У цьому випадку Банк здійснює всі необхідні заходи для забезпечення вільного використання Вами картки.

Рекомендуємо підключитися до послуги GSM-Banking, що дозволить за допомогою отриманого SMS-повідомлення (де є покриття мобільного оператора) дізнаватися про здійснені операції та про стан рахунку; довідуватися про доступну суму на картковому рахунку. Ця послуга дасть можливість швидко дізнатися про несанкціоновані операції по рахунку, якщо такі матимуть місце та запобігти їм надалі, повідомивши Банк.