**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішення Правління**

**АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

**(Протокол № 11 від 17.04.2024 року)**

**ПРАВИЛА**

**відкриття, використання та закриття рахунків користувачам надавачем платіжних послуг з обслуговування рахунків**

**(набирають чинності з 18.04.2023 та діють до внесення змін чи їх скасування)**

**РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**Банк -** АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (чи його правонаступник), місцезнаходження якого 01024, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, зареєстрований Національним банком України та державним реєстратором відповідно до вимог чинного законодавства України, має ідентифікаційний номер 34576883 у Єдиному державному реєстрі підприємств, установ та організацій України, банківську ліцензію № 232, що видана Національним банком України.

 **Договір** – договір банківського рахунку, договір банківського вкладу (депозиту).

За Договором банківського рахунку Банк надає послуги з відкриття та ведення поточних рахунків Клієнта.

Терміни «**Вклад**» та «**Вкладник**» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

 Договір укладається у письмовій формі та є домовленістю між Банком та Клієнтом, що спрямована на встановлення, зміну та припинення цивільних прав та обов`язків з питань відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах фізичних осіб. Укладення договору банківського вкладу та використання його умов здійснюється з особливостями, передбаченими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

За договором банківського вкладу (депозиту) одна сторона (банк), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов’язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та у порядку, встановленого договором.

Договір входить до групи договорів про надання послуг. Його правову природу становить змішана правова конструкція, яка складається з елементів різних договорів, як складових та невід’ємних частин Договору. У разі укладення між Банком та Клієнтом декількох договорів банківського рахунку, визначення «Договір» розповсюджується на кожен з таких Договорів.

 Зміст Договору становлять умови (пункти), визначені на розсуд сторін і погоджені ними, а також умови, визначені цими Правилами, нормативно-правовими актами Національного банку України, до яких приєднується Клієнт в цілому, без можливості запропонувати свої умови.

 **Закон** – Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

 **Правила** – ці правила як частини Договору, до яких і Клієнт приєднується шляхом підписання Договору і не може змінювати, оскільки вони є однаковими для всіх Клієнтів (споживачів банківських послуг).

 **Тарифи** –перелік платіжних операцій, доступних Клієнту **і** розмір винагороди (плати) за банківські послуги, якими може користуватися Клієнт, а також документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелік платіжних послуг Банку, із зазначенням розміру винагороди Банку за надання таких послуг. Тарифи є невід’ємною частиною Договору та розміщені на вебсайті Банку http://www.crediteurope.com.ua. За Договором Клієнт сплачує послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної операції, відкриття відповідного Рахунку, отримання відповідної послуги, тощо, якщо інше не передбачене Договором.

 **Клієнт** – фізична особа, яка звертається до банку за придбанням банківської послуги або користується нею.

**Проценти** (відсотки/ відсоткова/процента ставка) - плата за користування коштами Клієнта відповідно до вимог ст. 1070 Цивільного кодексу України.

Визначення терміну «Проценти» тотожне терміну «Відсотки», який застосовується у інших актах законодавства України.

**Податковий статус (Податкове резидентство)** – інформація щодо реєстрації Клієнта, Уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання (дебетовий переказ) 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 та/або вимог CRS. Банк, як підзвітна фінансова установа не надає податкові консультації у тому числі щодо визначення податкового статусу Клієнта для цілей оподаткування.

 **Рахунок –** рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України; вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору; рахунок умовного зберігання (ескроу) - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зарахування на рахунок коштів та перерахування їх особі (особам), зазначеній (зазначеним) клієнтом (бенефіціару або бенефіціарам), або повернення таких коштів клієнту у разі настання підстав, передбачених

 **Сторона (Сторони)** – Банк та Клієнт разом чи кожен відокремлене.

 **Фонд** –Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

 **FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набуває чинності з 01.07.2014р., 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 Уповноважених 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 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Уповноваженої 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 FATCAідентифікації 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.

 **CRS** – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) -далі Закон про CRS. Закон про CRS передбачає проведення CRS – ідентифікації Клієнтів та щорічний автоматичний обмін інформацією про визначені види фінансових рахунків між юрисдикціями, які приєднались до багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

**CRS – ідентифікація** - проведення Банком ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів інших країн ніж Україна, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів які є Податковими резидентами інших країн (зобов’язані сплачувати податки відповідно до законодавства іншої країни).

**РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ**

2.1. Відкриття, ведення, використання і закриття Рахунків у національній та іноземних валютах фізичних осіб та їх обслуговування в Банку та його відділеннях, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору банківського рахунку та/або договору банківського вкладу (Договору), цих Правил, Тарифів на банківські послуги з питань платіжних послуг, обслуговування, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на сайті [**www.crediteurope.com.ua**](http://www.crediteurope.com.ua)**.** Тарифи Банку можуть мати різну назву із збереженням родового визначення «Тарифи».

2.2. Цими Правилами встановлюються типові (зразкові) умови Договору, зокрема порядок нарахування відсотків на залишки коштів на поточному рахунку, права та обов’язки Сторін за Договором, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови Договору.

2.3. Шляхом підписання письмового Договору, Клієнт приєднується до цих Правил, що затверджені рішенням Правління Банку, діючим на дату укладення цього Договору та зобов`язується виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, які відповідно до вимог ч. 1 ст. 56 Закону України «Про Національний банк України» є обов'язковими для органів державної влади і органів місцевого самоврядування, банків, підприємств, організацій та установ незалежно від форм власності, а також для фізичних осіб.

Одночасно з підписанням Договору Клієнт надає Банку право на розкриття інформації відносно себе Службі внутрішніх доходів США або іншому органу, визначеному чинним законодавством України для обов’язкового виконання вимог в рамках FATCA та/або CRS.

**РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ**

3.1. Відносини Клієнта та Банку регулюються:

- безпосередньо Договором, який вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами (Договір підписується Клієнтом та уповноваженим представником Банку, а також скріплюється відбитком печатки Банку) та у випадку підписання договору банківського вкладу- за умови внесення грошової суми;

- цими Правилами;

- Тарифами;

- нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України;

- Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

- Законом України «Про платіжні послуги»;

- Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

- Законом України «Про захист прав споживачів»;

- Законом України «Про звернення громадян»;

- рішеннями виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, у тому числі, але не виключно Положенням про порядок інформування громадськості про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що затверджене Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**РОЗДІЛ 4. ВИДИ РАХУНКІВ**

4.1. Для здійснення банківських, платіжних операцій та зберігання коштів фізичними особами відкриваються рахунки визначені ст. 63 Закону України «Про платіжні послуги».

4.1.1.Для виконання платіжних операцій з коштами (крім електронних грошей) банки мають право відкривати своїм клієнтам такі банківські рахунки:

1) вкладний (депозитний) рахунок;

2) поточний рахунок;

3) рахунок умовного зберігання (ескроу);

4.2.Критерії для обрання виду рахунку:

* валюта Рахунку;
* мета відкриття Рахунку;
* режим використання Рахунку;
* вартість послуг Банку з обслуговування Рахунку;
* розмір процентів, що нараховуються та сплачуються на залишки коштів на Рахунку.

**РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА**

5.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення платіжних операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

5.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також законодавством України з питань фінансового моніторингу.

5.3. Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом в касі Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачою Банком квитанції до неї, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

5.4. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних платіжних інструкцій, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами платіжної інструкції не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідносте вимогам чинного законодавства України, за умови, що дата надходження коштів збігається з датою валютування.

У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в платіжній інструкції, що оформлена платником в електронній або паперовій формі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном або електронною поштою, які Клієнт зазначив в анкеті клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

5.5. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред’явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачою Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки, який підписується працівником Банку та скріплюється відбитком печатки (штампу).

5.6. Переказ з Рахунка Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред’явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі платіжної інструкції, оформленої відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.7. Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за платіжною інструкцією, прийнятою Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження такої платіжної інструкції.

У випадку надходження платіжної інструкції після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня.

5.8. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта платіжної інструкції.

В підтвердження виконання платіжної інструкції працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр такого документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

5.9. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом платіжної інструкції в порядку дебетового переказу (дебетування Рахунку) на користь третіх осіб, якщо така можливість передбачена договором банківського рахунку. Для здійснення дебетового переказу у такий спосіб Клієнт за погодженням Банку має укласти угоду до Договору та надати інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

5.10. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу.

5.11. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені вимогами чи положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.12. Форма та порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції може бути письмовою чи електронною з урахуванням умов п. 5.13 розділу 5 та підп. 8.2.13 п. 8.2 розділу 8 цих Правил.

5.13. Платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити, визначені законодавством України, внутрішніми локальними правовими актами й документами Банку. Згода Клієнта на виконання платіжної операції, вважається наданою на суму платіжної операції одночасно з підтвердженням Клієнтом такої операції власноручним/електронним підписом. Надання окремої згоди для здійснення такої платіжної операції не вимагається.

5.14. У відносинах між Банком та Клієнтом визначена неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.

**РОЗДІЛ 6. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ**

6.1. Перелік та вартість платіжних послуг ,обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – **послуги**, визначається в Тарифах (що діють у Банку).

6.2. При дебетовому переказі коштів з Рахунку Клієнта за надані платіжні послуги, за Договором, списання коштів в гривні здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня надання Банком Клієнту відповідної Послуги; списання коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після списання відповідних сум коштів банком-кореспондентом з кореспондентського рахунку Банку.

6.3. При оплаті вартості послуг готівкою, Клієнт вносить готівкові кошти в сумі вартості наданої послуги в касу Банку в день надання Банком відповідної послуги.

6.4. У випадку зміни переліку та/або вартості послуг, яка визначена в Тарифах, Банк зобов’язаний повідомити про це Клієнта погодженими у Договорі каналами комунікації, а також шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті **www.crediteurope.com.ua** не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати такої зміни через погоджений Банком та Клієнтом канал комунікації для інформування, не включаючи власний вебсайт Банку.

6.5. Якщо новий вид та/або вартість послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової заяви про закриття Рахунку, в якій зазначається інформація про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

6.6. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові послуги та/або послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів.

**РОЗДІЛ 7. ПРОЦЕНТНА (ВІДСОТКОВА) СТАВКА ТА ПОРЯДОК ЇЇ НАРАХУВАННЯ**

7.1. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Тарифах.

7.2. Банк має право змінити встановлений розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта.

Зміни у Тарифах, комісійних винагородах та інших зборах, що підлягають сплаті Клієнтом за платіжними послугами відбуваються не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати такої зміни через погоджений Банком і Клієнтом канал комунікації для інформування, не включаючи вебсайт Банку.

Клієнт вправі розірвати Договір до дати зміни в Тарифах і умовах надання послуги, щодо якої укладено Договір і це право реалізується без будь-якої плати за його розірвання. з повідомленням за погодженими у договорі каналами комунікації для такого інформування.

7.2.1. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом, якщо від до дня запровадження змін не заявить про розірвання Договору.

7.2.2. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов’язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки погодженими у Договорі каналами комунікацї для такого інформування, а також шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті [**www.crediteurope.com.ua**](http://www.crediteurope.com.ua)**.**

7.3. Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право припинити Договір, подавши письмову заяву про закриття Рахунку, в якій зазначити інформацію про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

7.4. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нового розміру процентної ставки, він вважається погодженим Клієнтом. У такому разі Банк здійснює нарахування процентів за новим розміром процентної ставки з дати його впровадження.

7.5. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, здійснюється щоденно.

7.6. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку.

**РОЗДІЛ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

***8.1.Банк має право:***

8.1.1. здійснювати примусове списання та дебетовий переказ коштiв з Рахунків Клiєнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Договором та цими Правилами;

- отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку;

8.1.2. зупиняти надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з’ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;

8.1.3. у разі оформлення Клiєнтом платіжних інструментів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клiєнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

8.1.4. вимагати від Клієнта належного виконання обов’язків перед Банком відповідно до умов Договору та цих Правил.

8.1.5. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; відмовитися від проведення переказу в разі відсутності даних, передбачених Законом «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку; відмовити Клієнту у наданні банківських послуг та обслуговуванні рахунків, зупиняти платіжні операції, у разі ненадання, або умисного подання неправдивих відомостей та документів, необхідних для з’ясування його особи, суті діяльності та фінансового стану; відмовитись від продовження (підтримання) подальших договірних відносин з Клієнтом відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також у разі ненадання документів, визначених чинним законодавством України та Договором.

8.1.6. відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій якщо Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для визначення Банком статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог FATCA, CRS; Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA та/або CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або CRS.

8.1.7.відмовитися від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, вимог FATCA, CRS.

8.1.8.розкривати банківську таємницю у випадках, передбачених законами України та цим Договором.

8.1.9. без необхідності отримання окремої письмової згоди та окремого повідомлення Клієнтів, Уповноважених осіб Клієнтів, їх законних представників здійснювати поширення /передачу персональних даних Клієнтів/Уповноважених осіб Клієнтів третім особам, у тому числі за межі України у випадках, встановлених законодавством й цими Правилами іноземним суб'єктам відносин, та/або для надання доступ до них третім особам, зокрема, Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій Клієнт може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS) та Закону про CRS.

***8.2.Банк зобов'язаний:***

8.2.1. Надавати Клієнту послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та умов цих Правил;

8.2.2. Виконувати доручення Клієнта на здійснення дебетового переказу коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено умовами Договору;

8.2.3. Після проведення операцій за Рахунком щомісячно надавати Клієнту відповідну виписку за вимогою Клієнта;

8.2.4. За належно оформленим запитом Клiєнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами Банку;

8.2.5. У разі купівлі у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі Банку;

8.2.6. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Тарифами та цими Правилами;

8.2.7. Забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

8.2.8. Забезпечити сплату податків на доходи фізичних осіб згідно з вимогами Податкового кодексу України (у випадках і в розмірах, передбачених Податковим кодексом України).

8.2.9.Після ініціювання платіжної інструкції Банк зобов’язаний надати Клієнтові-ініціаторові таку інформацію:

1) дату і час отримання платіжної інструкції;

2) дату і час прийняття Банком до виконання платіжної інструкції;

3) інформацію про відмову Банку у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

8.2.10.Після виконання платіжної операції Банк зобов’язаний надати Клієнтові таку інформацію:

1) відомості, які дають змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості)/ про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

2) суму платіжної операції у валюті Рахунку Клієнта та у валюті платіжної операції;

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

4) курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнтові надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти);

5) дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

8.2.11.Банк зобов’язаний надавати Клієнтові інформацію, передбачену умовами. Договору про кожну ініційовану платіжну інструкцію, а також інформацію, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком, одразу після ініціювання платіжної інструкції/після виконання платіжної операції, а якщо це неможливо, то не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі як роздруківку руху коштів за особовим рахунком з направленням погодженими каналами комунікації (зв’язку), передбаченими Договором з врученням Клієнту при черговому відвідуванні ним Банку.

8.2.12.Банк Клієнта зобов'язаний отримати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законом. Шляхом надання Клієнтом підписаної ним платіжної інструкції Клієнт надає Банку свою згоду на здійснення платіжної операції, визначеної цією платіжною інструкцією. Надання окремої згоди для здійснення такої платіжної операції не вимагається.

8.2.13.Банк зобов’язаний врахувати, що Клієнт має право на відкликання платіжної операції. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. Для відкликання платіжної інструкції Клієнтом, отримувачем, стягувачем (обтяжувачем), платником-до настання дати валютування до кінця операційного часу, що передує даті валютування відповідна особа надає Банкові заяву (розпорядження) у простій письмовій формі за відповідною датою, П.І.Б, ідентифікаційним номером та власноручним підписом чи у електронній формі, розпорядження, скріплене електронним цифровим підписом.

Банк фіксує дату і час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі.

Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора-Клієнта настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

8.2.13.1. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

8.2.13.2.Розпорядження (заява) Клієнта про відкликання згоди на виконання платіжної операції відбувається у простій письмовій формі із зазначенням П.І.Б, ідентифікаційного номеру платника податків (за наявності), місця проживання, власноручного підпису чи електронним повідомленням, скріпленим електронним цифровим підписом за погодженими каналами комунікації, визначеними у розділі 5 Договору.

8.2.14. Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб в т.ч. назви держави/юрисдикції податкового резидентства; ідентифікаційний номер платника податків (або функціональний еквівалент за відсутності ідентифікаційного номера платника податків); дані про рахунок: залишок, доходи та обороти за рахунком (залежить від виду рахунку), дивіденди, проценти, інші доходи; дані про фінансову установу для виконання вимог FATCA та/або вимог Закону про CRS .

8.2.15. Повідомляти Клієнта про зміни в Тарифах, комісійних винагородах та інших зборах, що підлягають сплаті Клієнтом за обслуговування Рахунку, а також про зміну винагороди споживачу Банком за користування Клієнтом Рахунком не пізніше 30 календарних днів до дати такої зміни через погоджений Банком і Клієнтом канал комунікації, не включаючи власний веб-сайт Банку.

***8.3.Клієнт має право:***

8.3.1. Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду;

8.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших послуг за Договором;

8.3.3. Протягом 1 (одного) місяця після отримання від Банку виписки про суму залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня надавати Банку підтвердження або вимогу про незгоду з такою сумою. Якщо Клієнт не підтвердить суму залишків коштів на Рахунку протягом строку, визначеного вище, такі суми вважаються підтвердженими ним;

8.3.3.1. Банк щонайменше один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнтові виписку за рахунком за такий місяць у паперовій/електронній формі у спосіб, визначений Договором.

8.3.4. У будь-який час розірвати договір банківського рахунку та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

8.3.5. Відмовитися або розірвати договір банківського вкладу чи припинити за своєю власною вимогою зобов’язання за таким договором в односторонньому порядку виключно на умовах, включно зі строком, протягом якого таке право може використане, якщо таке право передбачене законами України для відповідного виду договорів та/або за умовами укладеного договору.

8.3.6.Клієнт вправі розірвати Договір до дати зміни в Тарифах і умовах надання послуги, щодо якої укладено Договір і це право реалізується без будь-якої плати за його розірвання. з повідомленням за погодженими у Договорі каналами комунікації для такого інформування.

8.3.7. Шляхом надання підписаної ним платіжної інструкції Клієнт надає Банку свою згоду на здійснення платіжної операції, визначеної цією платіжною інструкцією. Надання окремої згоди для здійснення такої платіжної операції не вимагається.

8.3.8. Клієнт має право на відкликання платіжної операції. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. Для відкликання платіжної інструкції Клієнтом, отримувачем, стягувачем (обтяжувачем), платником-до настання дати валютування до кінця операційного часу, що передує даті валютування відповідна особа надає Банкові заяву (розпорядження) у простій письмовій формі за відповідною датою, П.І.Б, ідентифікаційним номером та власноручним підписом чи у електронній формі, розпорядження, скріплене електронним цифровим підписом.

Банк фіксує дату і час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі.

Після списання коштів з рахунку Клієнта або настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора-Клієнта настає момент безвідкличності платіжної інструкції.

8.3.8.1.З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

8.3.8.2.Розпорядження (заява) Клієнта про відкликання згоди на виконання платіжної операції відбувається у простій письмовій формі із зазначенням П.І.Б, ідентифікаційного номеру платника податків (за наявності), місця проживання, власноручного підпису чи електронним повідомленням, скріпленим електронним цифровим підписом за погодженими у Договорі каналами комунікації.

***8.4.Клієнт зобов’язаний:***

8.4.1. В день укладення Договору надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

8.4.2. Надати Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації та/або CRS- ідентифікації;

З метою дотримання вимог CRS Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов’язані розкривати Банку інформацію та надавати документи щодо себе/Уповноваженої особи для проходження належної комплексної перевірки, зокрема документ самостійної оцінки статусу Податкового резидентства за формою Банку із зазначенням ідентифікаційних номерів платника податків країн Податкового резиденства відмінних від України.

8.4.3. Здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

8.4.4. Використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду та не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку;

8.4.5. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повернути їх Банку, якщо помилковий переказ стався з вини останнього;

8.4.6. Протягом п’яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання та/або реєстрації, паспортних даних, контактних даних, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS, з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів.

Щодо інформації про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA/CRS – протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати настання зміни.

У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, контактні дані, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо) вважається дійсною;

8.4.7. Здійснювати оплату вартості послуг згідно з Тарифами Банку в порядку, визначеному Договором та цими Правилами;

8.4.8. Надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банка-кореспондента з відповідним запитом;

8.4.9. Виконувати вимоги Закону України «Про платіжні послуги», чинного законодавства України, в тому числі, Податкового кодексу України, та нормативно - правових актів Національного банку України, ознайомитись з умовами та вимогами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

8.4.10. Клієнт зобов’язаний врахувати, що внаслідок підписання Договору він надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео-нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів (у т.ч. сканування та копіювання документів), а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів із Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) в приміщеннях/відділеннях Банку та на пристроях Банку.

У разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями/сумами, вказаними у виписці, з фактичними/сплаченими, або виявлення помилкової, неналежної, неакцептованої операції Клієнт зобов’язаний негайно письмово інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей за операціями.

8.4.11. Клієнт зобов’язаний врахувати, що шляхом підписання Договору він надає дозвіл Банку на надання платіжних послуг користувача іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

**РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ**

9.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору та цих Правил Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором та положеннями чинного законодавства України.

9.2.Банк як надавач платіжних послуг отримувача в разі порушення строків надання (або в разі ненадання) надавачу платіжних послуг платника платіжної інструкції під час ініціювання дебетового переказу зобов'язаний сплатити отримувачу **штраф у розмірі 1 відсотка зазначеної в платіжній інструкції суми**, а також негайно повторно направити платіжну інструкцію надавачу платіжних послуг платника

9.3.У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк як надавач платіжних послуг зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому **пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.**

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

Надавач платіжних послуг під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування, передбачених частинами дев'ятою - тринадцятою ст. 86 Закону України «Про платіжні послуги». У разі порушення неналежним отримувачем згаданого вище триденного строку надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати **пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції**.

9.5. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

9.6. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжної інструкції нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.

9.7.Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.

**РОЗДІЛ 10. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

10.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта. За загальним правилом, до погашення Клієнтом всіх видів заборгованості перед Банком Договір не може бути припинено;

- на підставі відповідного рішення суду;

- [у разі смерті власника рахунку - фізичної особи, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;](https://ips.ligazakon.net/document/view/pb19075?ed=2019_04_01&an=505)

- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Правилами.

10.2. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов’язків, встановлених Договором та цими Правилами;

- якщо протягом одного року (12 місяців поспіль) не здійснюються операції за Рахунком та відсутності залишку коштів на Рахунку, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку;

[- якщо немає операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та немає залишку грошових коштів на цьому рахунку;](https://ips.ligazakon.net/document/view/pb20192?ed=2020_09_03&an=145)

- за ініціативою Банку у разі відмови Банком від підтримання подальших договірних відносин з Клієнтом відповідно до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Сторони при цьому розуміють та підтверджують, що в такому випадку рахунки Клієнта можуть бути негайно закриті Банком на підставі Договору, а у разі наявності грошових коштів на рахунках Клієнта, відповідні залишки грошових коштів перераховуються Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»$

- у разі ненадання або встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для проходження CRS-ідентифікації;

10.3. 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 у зв’язку з відмовою Банку від його обслуговування, залишки коштів з Рахунку перераховуються на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігаються на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

Банк повідомляє Клієнтів про намір Банку розірвати Договір шляхом письмового повідомлення поштою Клієнту та/або каналами зв’язку за Договором..

10.3.1. В разі неотримання письмової відповіді або у випадку неотримання відповіді від Клієнта (у т.ч. повернення листа) протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком відповідного повідомлення, Банк на 31-й календарний день з дати направлення повідомлення закриває рахунок, а Договір вважається розірваним. При цьому залишок коштів, що є на такому рахунку, перераховується на рахунок з обліку коштів за недіючими рахунками.

10.4. У разі, якщо на Рахунку, що підлягає закриттю, є залишки коштів, за якими Клієнт не звертається, та відповідні залишки грошових коштів перераховані Банком на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» то вони обліковуються таким чином до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними. Якщо кошти за недіючими рахунками не були витребуваними Клієнтом, Банк набуває право власності на ці кошти за набувальною давністю або з інших підстав відповідно до вимог Договору та/або чинного законодавства.

**РОЗДІЛ 11. ЗАКЛЮЧНІ УМОВИ**

11.1. Всі зміни до цих Правил, а також умови Фонду гарантування вкладів фізичних (далі-Фонд) осіб публікуються та оголошуються шляхом розміщення на інформаційних стендах (та у місцях, доступних для огляду клієнтами), що розташовані у приміщенні установ Банку та на сайті Банку **www.crediteurope.com.ua** не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження зазначених змін.

11.2. Банк ознайомив Клієнта з вимогами Податкового кодексу України про необхідність декларування та сплати податків на доходи фізичних осіб з виплачених Банком Процентів за договором банківського рахунку чи за договором банківського вкладу (у випадках і в розмірах, передбачених Податковим кодексом України).

11.3.Банк за податковим законодавством виконує функції податкового агента щодо податку на доходи фізичних осіб та зобов'язаний нараховувати, утримувати та сплачувати податок, від імені та за рахунок Клієнта - фізичної особи з доходів, що виплачуються такій особі за Договором.

11.4. У випадку набуття (або втрати) статусу щодо своєї особи певних ознак, які характеризують або можуть характеризувати Клієнта як особу, на яку розповсюджуються вимоги Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги щодо іноземних рахунків» (FATCA), зокрема, але не виключаючи – набуття/втрату будь-яким учасником/акціонером/ бенефіціарним власником – фізичною та/або юридичною особою (що прямо або опосередковано мають частку в статутному капіталі 10 % та більше або мають прямий чи опосередкований вплив на діяльність підприємства та/або отримують економічну вигоду від його діяльності) Клієнта статусу громадянина/податкового резидента США, набуття/втрата прав учасника/акціонера/ бенефіціарного власника – фізичною та/або юридичною особою, яка є громадянином/ податковим резидентом США, тощо; письмово повідомити про цей факт Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів) протягом двох робочих днів з дня настання відповідної події. Клієнт зобов’язується письмово підтвердити або спростувати факт набуття/втрати вищезазначених ознак протягом десяти робочих днів з дати відправлення відповідної письмової вимоги Банку. У випадках, передбачених в даному пункті цього Договору, Клієнт зобов’язується пройти відповідну ідентифікацію у Банку з урахуванням вимог FATCA, а також підписати відповідну додаткову угоду до Договору, яка буде містити відповідні права та обов’язки Сторін в рамках FATCA, а також порядок та умови розкриття інформації, що становить банківську таємницю, іншої інформації в рамках FATCA.

У випадку не надання Клієнтом відповідних відомостей в т.ч. інформації для проходження CRS-ідентифікації, або відмови чи ухилення Клієнтом від ідентифікації та підписання відповідної додаткової угоди до цього Договору, Банк має право відмовити Клієнту у подальшому наданні банківських послуг та Договір буде вважатися розірваним за ініціативою Клієнта з дня вищевказаної відмови або невиконання Клієнтом протягом десяти робочих днів відповідної письмової вимоги Банку;

11.5.Наслідком невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за договором про надання послуги залучення у вклади (депозити) коштів, відкриття та ведення поточних рахунків та рахунків умовного зберігання може бути виникнення спору з приводу захисту прав вкладника чи захисту прав споживача фінансових послуг й застосування заходів впливу, визначених законами України;

11.6.Уповноваженими державними органами, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися Вкладник з питань захисту прав споживачів фінансових послуг є Національний банк України та/або суд.

11.7.Звернення Вкладника до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору у письмовій або електронній формі здійснюється відповідно до вимог ст. 5 Закону України «Про звернення громадян».

11.8.Каналом інформування Клієнта про зміни у Тарифах і умовах надання послуги, щодо якої укладено договір є відомості на офіційному вебсайті Банку у мережі Інтернет за посиланням: <http://www.crediteurope.com.ua>. Каналом комунікації, що забезпечує Банку передавання Клієнту інформації можуть бути канали дистанційного електронного обслуговування (телефон, мережа Інтернет, месенджер), поштовий зв'язок, електронна пошта (крім власних веб-сайтів Банку). Канал комунікації мусить давати можливість встановити дату надсилання з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про електронну комерцію».

11.9.Підписанням Договору Вкладник підтверджує те, що інформація, зазначена у підп. 1 ч. 1 ст. 6, ч. 5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № від 142 грудня липня 20021 року № 1953-IX 2664-III надана вкладнику (про отримання необхідної, повної, доступної надання повної, точної та достовірної інформації про фінансовуі послугиу та про її надавача у визначеному законодавством обсязі, достатньої для прийняття ним свідомого рішення про отримання такої послуги та фінансовий стан банку).

11.10.Договір може бути змінений та/або припинений у порядку визначеному його умовами, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

11.11.Вимоги з інформаційного забезпечення Банком клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг не поширюються на інформування клієнтів - суб’єктів підприємницької діяльності, осіб, які проводять незалежну професійну діяльність, та юридичних осіб.

11.12.Всі спори, які можуть виникнути в зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням Договору, або випливають з нього, вирішуються шляхом переговорів. У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів, спори вирішуються в порядку, передбаченому законодавством України.

11.13.Спори між Клієнтом та Банком можуть бути вирішені у досудовому порядку відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян», Положення про розгляд звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», за погодженими каналами комунікацій, визначеними в Договорі.

**РОЗДІЛ 12.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗАХОДИ БЕЗПЕКИ**

12.1.Клієнт зобов’язаний не допускати використання платіжного інструменту особами, які не мають на це законного права або повноважень, не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати платіжні операції, та негайно після того, як Клієнту стало відомо про факт втрати такої інформації, повідомити про це Банк.

12.2.До моменту повідомлення Банку про факт втрати індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати індивідуальної облікової інформації (шляхом повідомлення телефоном до Контакт-центру, надання заяви до відділення Банку тощо) ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк.

12.3.З метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта Клієнт надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео-нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів (у т.ч. сканування та копіювання документів), а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів із Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) в приміщеннях/відділеннях Банку та на пристроях Банку.

12.4.У разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями/сумами, вказаними у виписці, з фактичними/сплаченими, або виявлення помилкової, неналежної, неакцептованої операції Клієнт зобов’язаний негайно письмово інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей за операціями.

12.5.Банк несе відповідальність перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, включаючи порушення строків виконання платіжних операцій, та за порушення прав та інтересів споживачів відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та умов договору про надання фінансових послуг.

12.6.Процедура взаємодії між Банком та користувачем на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції полягає полягає у тому, що за зверненням користувача до Банку усно чи письмову з додержанням вимог Закону України «Про звернення громадян», з урахуванням вимог Закону «Про платіжні послуги», Банк розпочинає ретельно з’ясовувати усі наявні обставини за ознаками шахрайства та пропонувати клієнтові рекомендації з подолання наслідків відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України..

12.7.Процедура взаємодії між Банком та користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення користувача за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених Банком полягає у розгляді претензій та вимог Клієнта у порядку досудового вирішення спору згідно із вимогами Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про звернення громадян», Закону України «Про споживче кредитування» (у залежності від дня укладення договору про надання споживчого кредиту із врахуванням вимог розділу ІV. Прикінцеві та перехідні положення такого закону), Положення про розгляд звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», а у разі недосягнення згоди-у судовому порядку відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Цивільного процесуального кодексу України.

 **РОЗДІЛ 13. УМОВИ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

13.1.Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку- у разі прийняття Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

13.2.Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст. 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

13.3.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 станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку;

13.4. Банк до моменту укладання договору ознайомлює фізичну особу (Вкладника) зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка надається фізичній особі (Вкладникові):

- до укладання договору банківського вкладу, банківського рахунку, якщо фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку;

- після укладання Договору – не рідше ніж один раз на рік у спосіб, що визначають сторони у Договорі, зокрема, шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному сайті Банку, з якою Вкладник зобов’язується самостійно ознайомлюватися не рідше ніж один раз на рік, або у інший спосіб за вибором Банку, шляхом надання Довідки Вкладнику при їх особистому зверненні до установи Банку для здійснення операцій чи направлення Вкладникові за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем або на його електронну адресу чи інший канал комунікації, зазначений у Договорі.

13.5. Перелік умов, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти за вкладами (розповсюджується й на відносини Сторін щодо залишку коштів за Рахунком) та сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, визначені нормами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також розміщені на офіційної сторінці Фонду в мережі Інтернет <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

*(окремий підпис клієнта) (П.І.Б.)*