



Зі змінами згідно
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №81 від «03» жовтня 2012р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №5/2013 від «23» січня 2013р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №80/2014 від «30» липня 2014р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №98/2014 від «17» вересня 2014р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №64/2015 від «26» червня 2015р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №125/2015 від «09» грудня 2015р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №135/2015 від «30» грудня 2015 р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №32/2016 від 30 квітня 2016 р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №83/2017 від 22 вересня 2017 р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №107/2017 від 28 грудня 2017 р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №28/2018 від 05 червні 2018 р.
Рішення Правління ПАТ АКБ «Львів»
Протокол №23/2019 від 10 червня 2019 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Протокол №52/2019 від 11 грудня 2019 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «12» грудня 2019 р.

Протокол №003/2020/0302 від 03 лютого 2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «14» лютого 2020 р.
Протокол №006/2020 від 02 березня 2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «03» березня 2020 р.
Протокол № 011/2020 від 06.04.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «21» квітня 2020 р.
Протокол № 018/2020 від 25.05.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «09» червня 2020 р.
Протокол № 025/2020 від 13.07.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «27» липня 2020 р.
Протокол № 039/2020 від 27.10.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «09» листопада 2020 р.
Протокол № 040/2020 від 03.11.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Вводиться в дію з «16» листопада 2020 р.
Протокол № 044/2020 від 01.12.2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Протокол № 044/2020 від 01.12.2020 р.
Вводиться в дію з «11» грудня 2020 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Протокол № 048/2020 від 22.12.2020 р.
Вводиться в дію з «04» січня 2021 р.
Рішення Правління АТ АКБ «Львів»
Протокол № 011/2021 від 06.04.2021 р.
Вводиться в дію з «26» квітня 2021 р.

**Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб
у АТ АКБ «Львів»**



Інформація для ознайомлення споживачів банківських послуг

І. Загальна інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЛЬВІВ» (далі – Банк)	
1.1. Повне найменування Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЛЬВІВ» (скорочене найменування – АТ АКБ «ЛЬВІВ»)
1.2. Ідентифікаційний код та місцезнаходження Банку	Код ЄДРПОУ: 09 801546 Юридична адреса: 79 008, Україна, м. Львів, вул. Сербська, 1
1.3. контактна інформація:	Контактний телефон: 0–800–505–848, (032) 245–64–06 (032) (факс) Адреса за якою приймаються (в т.ч. на яку надсилаються) звернення клієнтів Банку що складені на паперових носіях: 79008, Україна, м. Львів, вул. Сербська, 1 Адреса електронної пошти: info@banklviv.com Електронна адреса для звернень клієнтів формою зворотного зв'язку: info@banklviv.com
1.4. відомості про державну реєстрацію, ліцензії та дозволи, надані Банку:	Відомості про державну реєстрацію: Дата запису про включення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 12.08.2008, 12.08.2008 р., номер запису: 1 415 145 0000 020657 Інформація щодо права надання банківських послуг: Ліцензія НБУ: № 54 від 26.10.2011р. Перелік дозволів та ліцензій https://www.banklviv.com/reiestratsijni-dokumenty/
1.5. контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку	<u>Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Банку:</u> Національний банк України Адреса Національного банку України: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9 Контактний телефон: 0800 505 240



II. Інформація про банківські послуги що надаються АТ АКБ «Львів»	
2.1. перелік банківських послуг, тарифи що надаються Банком клієнтам фізичним особам:	Перелік банківських послуг та тарифи за ними розміщено на окремих сторінках сайту АТ АКБ «Львів», а саме: Приватні особи https://www.banklviv.com/private-persons/ Кредити за посиланням https://www.banklviv.com/privat-person-credit/ Депозити (вклади) за посиланням https://www.banklviv.com/private-persons/depozyt-dlia-pryvatoho-kliienta/ Рахунки https://www.banklviv.com/potochni-rakhunky/ Картки https://www.banklviv.com/platizhny-kartky/
2.2. загальна сума зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками/порядок визначення таких витрат:	Розрахунок прогнозованих доходів та витрат (суми податків і зборів), пов'язаних із розміщенням строкового вкладу, визначається на дату укладання договору і надається на вимогу вкладника під час укладення договору згідно до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників . Прогнозовані загальні витрати за кредитом (орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту) надаються виходячи з обраних споживачем умов кредитування безпосередньо у місці надання послуги. При розрахунку застосовуються Правила розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит . Вартість інших послуг визначається у Тарифах АТ АКБ «Львів», що розміщені на сторінках сайту АТ АКБ «Львів» за відповідними посиланнями згідно п.2.1.
III. Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб у АТ АКБ «Львів»	
3.1. Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб передбачають:	Правилами надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві Акціонерно-комерційному банку «Львів»
Попередження	Внесення Банком змін до Правил надання комплексних банківських послуг фізичним особам у Акціонерному товаристві Акціонерно-комерційному банку «Львів» (ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Правління ПАТ АКБ «Львів» протокол № 35 від «23» лютого 2011 року. Вводяться в дію «27» липня 2020 року) здійснюється в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє клієнта шляхом розміщення на офіційному веб-сайті Банку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до початку застосування таких змін до відносин між Банком та Клієнтом.
Попередження	Внесення змін до тарифів здійснюється в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє клієнта шляхом розміщення нової редакції тарифів на офіційному веб-сайті Банку не пізніше ніж: за 10 (десять) календарних днів до початку застосування нових тарифів в частині тарифів за розрахунково-касовими операціями та 30 (тридцять) календарних днів - в частині тарифів за операціями з використанням БПК.
	Підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг
	Засобами дистанційних каналів комунікації клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів



IV. Механізм захисту прав споживачів банківських послуг

<p>4.1. Можливість та порядок позасудового розгляду скарг/звернень споживачів банківських послуг</p>	<p>Розгляд Банком скарг споживачів здійснюється відповідно до вимог: Закону України «Про звернення громадян»; послуг Закону України «Про споживче кредитування»; Закону України «Про захист прав споживачів»; Методичних рекомендацій щодо організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України.</p> <p>Детальніше можна ознайомитися за посиланнями https://www.banklviv.com/komplaiens-ta-korporativna-etyka/.</p> <p><u>Порядок і процедура захисту персональних даних</u></p> <p>Адреса, за якою приймаються скарги споживачів банківських послуг визначено в п.1.3. Також, позасудовий розгляд скарг споживачів банківських послуг здійснюється Національним банком України. З детальною інформацією про порядок розгляду скарг споживачів банківських послуг Національним банком України споживач може ознайомитись за посиланням: https://bank.gov.ua/contacts-details#section</p> <p>Подання звернення до Банку або до Національного банку України не позбавляє клієнта від його права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.</p>
<p>4.2. Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб</p>	<p>АТ АКБ «Львів» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», АТ АКБ «Львів» повідомляє клієнтів про розміщення на офіційній сторінці Фонду інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом. Детальна інформація розміщено на сайті Банку за посиланням https://www.banklviv.com/fond-harantuvannia-vkladiv/</p>

V. Подання звернення клієнта та терміни його розгляду

Перелік контактних даних банку зазначено в параграфі I, пункту 1.3. Інформація для ознайомлення споживачів банківських послуг.

Термін розгляду звернення - не більше одного місяця з дня його надходження.

Загальний термін розгляду звернення (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів.



ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	6
2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ	14
3. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ.....	14
4. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ,ВИКОРИСТАННЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З БАНКІВСЬКИМИ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ (БПК)	16
5. УМОВИ НАДАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КОРОТКОСТРОКОВОГО КРЕДИТУ (ОВЕРДРАФТУ/ТЕХНІЧНОГО ОВЕРДРАФТУ).....	18
6. ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ	19
7. ПОРЯДОК КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ БАНКОМ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ ЗА ДОРУЧЕННЯМ КЛІЄНТА.....	24
8. ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ У СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «Bank Lviv Online»	25
9. ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ЦІННОСТЕЙ.....	28
10. РОЗРАХУНКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	31
11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	33
12. ІНШІ УМОВИ	34
13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ	35

1.ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. «Правила комплексного банківського обслуговування фізичних осіб у АТ АКБ «Львів» (надалі – Правила) визначають підстави, порядок та умови надання фізичним особам банківських послуг щодо:

- відкриття та обслуговування банківських рахунків (поточних/ вкладних (депозитних));
- розміщення/облік на рахунках (поточних/ вкладних (депозитних)) коштів Клієнтів в національній/іноземній валюті та їх повернення з виплатою обумовлених сторонами процентів;
- виготовлення та обслуговування банківської платіжної картки (надалі – БПК);
- встановлення Клієнту для здійснення операцій з використанням БПК ліміту кредитування, у розмірі та на умовах, обумовлених цими Правилами та Договором;
- купівлі/продажу/конвертації валюти на міжбанківському валютному ринку;
- обслуговування Клієнтів у Системі дистанційного обслуговування «BANK LVIV ONLINE»;
- оренда індивідуального сейфа для зберігання цінностей (надалі – Банківські послуги).

1.2. Дія Правил поширюється на правовідносини між АТ АКБ «Львів» (надалі – Банк) і фізичними особами, які вирішили скористатися Банківськими послугами (надалі – Клієнт).

1.3. Правила не обмежують кола Клієнтів і є однаковими для всіх Клієнтів, за винятком тих, кому законом надані відповідні пільги.

1.4. Банківські послуги надаються Клієнтам на підставі, в порядку та відповідно до:

- Правил;
- договорів, укладених між Банком і Клієнтом в рамках цих Правил (надалі – Договір/Заява - Договір);
- діючих в Банку тарифів, ставок;
- чинного законодавства України.

1.5. Шляхом укладення Договору, Клієнт і Банк приймають на себе всі права та обов'язки, обумовлені цими Правилами, Договором і чинним законодавством України.

1.6. У випадку зміни інформації, що надавалася Клієнтом до Банку, зокрема в разі зміни: місцезнаходження Клієнта; закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів; втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта); набуття статусу політично значущої особи/члена сім'ї політично значущої особи/ особи, пов'язаної з політично значущими особами, Клієнт зобов'язаний, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін, надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують дані зміни. Перелік документів, необхідних для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта (представника Клієнта) розміщений на офіційній Інтернет – сторінці Банку www.banklviv.com. Дане зобов'язання Клієнта вважається виконаним з моменту отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта з поданням підтверджуючих документів. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за укладеними Договорами.

1.7. Уклавши з Банком відповідний Договір, Клієнт або Представник, від імені Клієнта також надає свою згоду (дозвіл) Банку на:

1.7.1. вчинення Банком, як володільцем бази персональних даних «Автоматизована банківська система «Б2» (далі – БПД) наступних дій (заходів) з персональними даними (надалі - ПД) Клієнта та Представника (у разі наявності):

- включати ПД до БПД;
- проводити їх обробку, зокрема: збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання(упродовж необмеженого строку), адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, відповідно до сформульованої нижче мети обробки ПД;
- поширювати особам, яких Банк визначає самостійно, та погоджуюсь з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта та Представника (у разі наявності)про таку передачу ПД;
- знищувати ПД, у разі прийняття такого рішення Банком;
- передавати ПД іноземним суб'єктам відносин, що пов'язані з ПД;



- обробляти ПД стосовно Клієнта та Представника (за наявності), отримані від іншого банку, якщо такі ПД зазначені в документах, договорах та операціях Клієнта;
- розкривати інформацію, власником якої є Клієнт та/або Представник (за наявності), що містить банківську таємницю в обсязі тотожному обсягу ПД.
- укладення від імені Банку правочинів, предметом яких є ПД Клієнта та Представника (за наявності) з метою передачі та обробки ПД. Клієнт та Представник (за наявності) погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта та/або Представника (за наявності) про такий правочин та дії з ПД Клієнта та/або Представника (за наявності);
- обробку персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Метою обробки ПД є: здійснення банківської та іншої статутної діяльності; забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, страхування; адміністративно-правових та інших відносин, що регулюються Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку, а також інших нормативно-правових актів України. Обсяг ПД: інформація, вказана в документах, що подані Клієнтом та Представником (за наявності), на виконання вимог чинного законодавства, добровільно та /або отримана Банком з інших загальнодоступних джерел, та може знадобитися Банку у зв'язку із реалізацією мети обробки ПД. Факт укладення Клієнтом (в тому числі через Представника) відповідного Договору, підтверджує відсутність застережень у Клієнта та Представника (за наявності) стосовно обмеження права на обробку ПД. Клієнт та Представник (за наявності) вважаються повідомлені Банком, в письмовій формі, про включення ПД Клієнта та Представника (за наявності) до БПД Банку з метою викладеною в цих Правилах, а також про права Клієнта та Представника (за наявності), визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким ПД Клієнта та Представника (за наявності) надаються, для виконання мети обробки ПД.

1.7.2. збирання інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, в тому числі тих, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосункам в соціальному побуті Клієнта. Клієнт надає згоду Банку здійснювати перевірку, збирання, зберігання, використання та поширення через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, 3-й поверх, ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ПрАТ «Міжнародне бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою Україна, м. Київ, пр. Перемоги, б. 65, оф. 306 та будь-які інші бюро кредитних історій, інформації про Клієнта та його кредитні історії, а також на доступ і отримання інформації з кредитних історій Клієнта (кредитних звітів) у вищевказаних бюро кредитних історій в обсягах та в порядку, передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» – а іншими нормативно - правовими актами.

1.7.3. передачу Банком до Кредитного реєстру Національного банку України, інформації про кредитну операцію, передбачену умовами відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в порядку, обсязі та з підстав, визначених Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України;

1.7.4. надання Банку інформації та документів про власний статус податкового резидентства а також іншу інформацію і документи, необхідні для виконання Банком функцій фінансового агента, на виконання вимог міжнародного договору, що містить положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість якого надана Верховною Радою України, або укладеного на його підставі міжвідомчого договору, зокрема заповнених/оформлених, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA;

1.7.5. надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу протягом 10 робочих від дати настання таких змін, із заповненням/оформленням, відповідно до вимог податкової служби США, форм W-8 або W-9, з метою належного виконання вимог Закону FATCA. У випадку ненадання запитуваної інформації та/або документів Клієнтом протягом 15 календарних днів з дня отримання запиту, надісланого Банком, з вимогою про надання пояснень та інформації щодо перевірки статусу податкового резидентства Клієнта, або надання інформації та/або документів, що не спростовують обґрунтованої підозри Банку про наявність статусу податкового резидентства іншої країни, або надання Клієнтом недостовірної інформації щодо статусу податкового резидентства, Банк може припинити



визначені Договором послуг правовідносини;

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

1.7.7. розкриття відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюються Банком у суворій відповідності до законодавства України.

1.7.8. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці у випадках, передбачених чинним законодавством України;

1.7.9. надання на вимогу Банку інформації та документів, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (Представника клієнта) на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

1.7.10. розкриття відомостей, які стосуються Клієнта та згідно з законодавством України відносяться до банківської таємниці. Згода стосується розкриття банківської таємниці партнерам Банку та іншим третім особам, у тому числі агентствам зі збирання дебіторської заборгованості, в обсязі, необхідному для виконання ними та Банком свої функцій, у тому числі з метою виконання умов Правил.

1.8. Укладаючи відповідний Договір, Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну і безумовну згоду з «Повідомленням щодо обробки персональних даних суб'єктів персональних даних», яке розміщене на офіційній Інтернет-сторінці Банку www.banklviv.com.

1.9. Договори послуг припиняють свою дію з підстав, визначених законодавством України, Правилами, Тарифами та/або за письмовою згодою Клієнта та Банку. У випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або Договором послуг, дія Договору послуг може бути припинена в односторонньому порядку Клієнтом або Банком. Ініціювання Клієнтом припинення Договору послуг можливе лише при наданні до Банку всіх необхідних документів (передбачених цими Правилами та законодавством України) з метою припинення відповідних правовідносин та за умови відсутності заборгованості Клієнта щодо оплати послуг, наданих Банком

1.10. Банк зобов'язаний припинити дію Договору/відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у наступних випадках:

- у випадках, передбачених законодавством України та/або Правилами та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору;
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- якщо Клієнтом чи його представником подано до Банку недостовірну інформацію або інформацію з метою введення Банк в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись співпрацює



та/або має у своїй структурі та/або іншим чином пов'язаний з особами, співпраця та/або будь-який зв'язок з якими, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або міжнародних санкцій, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Банку, має або може мати негативний вплив для Банку, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Банку та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Банку.

1.11. Банк у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин:

- закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів;

- закриває відповідний рахунок у разі наявності залишку коштів на рахунку після проведення завершальної(их) операції(й) за таким рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими клієнтом реквізитами] або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно банком відповідно до облікової політики, для подальшого обліку та повернення коштів клієнту під час його звернення до банку;

- банк закриває рахунки, на які накладено арешт державним/приватним виконавцем, за умови дотримання порядку, визначеного законодавством України, стосовно виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів, списання банком коштів із рахунків платників податків.

1.12. Банк не має права за заявою клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до законодавства у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.13. Банк має право витребувати, а Клієнт, Представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (ідентифікація та верифікація; встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності); встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями); забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта), а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.14. Будь-які зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору послуг та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених таким Договором послуг. Припинення дії Договору послуг (його розірвання) також, якщо інше письмово не погоджене Сторонами, не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

1.15. Офіційне опублікування цих Правил з метою ознайомлення Клієнтів з їх змістом здійснюється Банком шляхом розміщення тексту Правил на Інтернет-сайті Банку www.banklviv.com та в приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці. Банк також на вимогу Клієнта надає йому для ознайомлення Правила на паперовому носії.

1.16. Укладаючи, Договір/Заяву - Договір Клієнт тим самим погоджується з Правилами та приймає на себе права та обов'язки, що передбачені цим документом.

1.17. Банк вправі змінювати рахунки Клієнтів у випадках, передбачених нормативно-правовими



актами України та згідно з ними, зокрема але не виключно, у разі: проведення реорганізації в межах одного банку; проведення реорганізації банків шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення; зміни місцезнаходження банку, у результаті якої змінюється код банку; зміни порядку бухгалтерського обліку рахунків клієнтів (у тому числі рахунків клієнтів, за якими операції не здійснювалися протягом трьох років і більше та на яких є залишки коштів), у разі зміни умов договору банківського вкладу.

Про зміну рахунків Банк завчасно повідомляє всіх Клієнтів шляхом оприлюднення такої інформації на Інтернет-сайті Банку www.banklviv.com та в приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.

1.18. Терміни, що використовуються у Правилах, вживаються у таких значеннях:

Банк – в залежності від контексту, АТ АКБ «Львів» як юридична особа, його філії, відділення, відокремлені структурні підрозділи.

Банківська платіжна картка (далі - БПК) - спеціальний платіжний засіб, у вигляді емітованої пластикової картки, що використовується для здійснення платіжних операцій, а також інших операцій, установлених цими Правилами та Договором;

Банківський день - день, протягом якого банк здійснює безготівкові розрахунки (банківські операції, пов'язані з проведенням банківських електронних розрахункових документів через систему електронних платежів національного банку України).

Безготівкові розрахунки - перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Ці розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді;

Браузер – програмне забезпечення, встановлене на комп'ютері, яким користується Клієнт, призначене для пошуку та перегляду веб-сторінок мережі Інтернет.

Виписка з Рахунку – звіт/підтвердження руху коштів на Рахунку за проведеними операціями, стан рахунку, який надається Банком на вимогу Клієнта.

Вигодонабувач – особа, на користь якої відкрито Вкладний рахунок, в тому числі неповнолітня фізична особа віком до 18 років.

Виконання грошового зобов'язання перед Банком – фактичне поступлення коштів на Рахунок у Банківський день. При цьому, у випадку виконання Клієнтом грошового зобов'язання шляхом Безготівкових розрахунків з Поповнення Рахунку, зокрема, але не виключно, через:

- електронний переказ;
- внесення коштів через POS – термінал;
- платіжний термінал;
- перерахування коштів з рахунку на рахунок,

Виконанням грошового зобов'язання перед Банком є фактичне поступлення коштів на Рахунок у Банківський день, яке відбувається після відповідної зміни Ліміту БПК та впливу Технологічного проміжку часу.

Вклад (депозит) – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 018/2020 від 25.05.2020)

Вкладник – фізична особа, яка здійснила розміщення коштів на відповідний Рахунок у Банку.

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання Вкладу на умовах, визначених цими Правилами та Договором.

Держатель БПК – особа, яка на законних підставах використовує БПК (основну та/або додаткову).

Дистанційне розпорядження рахунками – операції з розпорядження коштами (переказ коштів з одного рахунку на інший рахунок у Банку або за межі Банку, зважаючи на режим використання рахунків, погашення кредитів, розміщення вкладів, тощо), що знаходяться на рахунках Клієнта, які здійснюються за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online», шляхом формування електронних розрахункових документів, підписаних Кодом підтвердження, а також здійснення інших банківських операцій.

Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях – посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи



заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Доступ – наданий Банком Клієнту, на підставі укладення відповідно Договору та приєднання до цих Правил, який має відкритий у Банку рахунок, на перегляд інформації по всіх Рахунках Клієнта, формування звітів про рух коштів за цими рахунками, а також здійснення дистанційного розпорядження рахунками.

Електронний розрахунковий документ – розрахунковий документ, в якому інформація представлена у формі електронних даних та містить доручення Клієнта переказати грошові кошти з одного рахунку на інший рахунок (власний або третьої особи), містить обов'язкові для виконання такого доручення реквізити та підтверджений (підписаний) отриманим від Банку Кодом, який вважається електронним підписом Клієнта.

Залишок коштів на Рахунку – сума коштів, яка обліковується на Рахунку після здійснення Клієнтом фінансової (їх) операції (їх) і яка може бути використана Клієнтом, за мінусом Суми незнижувального залишку та без врахування Ліміту кредитування.

Зарахування коштів на Рахунок – фактичне поступлення коштів на Рахунок, за результатом якого Залишок коштів на Рахунку збільшується на суму коштів, які поступили на Рахунок.

Ідентифікаційні дані Клієнта - індивідуальні дані Клієнта, що ідентифікують його в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online», зокрема: Логін – Ім'я Клієнта, присвоєне Клієнту, та Пароль (в т. ч. Пароль для першого входу).

Іноземні публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, уряду, міністри (заступники); члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави; голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв'язку з винятковими обставинами; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств; члени керівних органів політичних партій.

Клієнт – фізична особа, яка приєдналась до цих Правил, шляхом укладення відповідного Договору із Банком.

Код підтвердження – одноразова комбінація цифр, згенерована для підтвердження здійснення банківської операції в системах дистанційного обслуговування клієнтів з визначеним терміном використання. Код підтвердження надається Клієнту шляхом відправлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, та використовується ним при підтвердженні Електронного розрахункового документа чи іншої дії Клієнта в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online».

Ліміт кредитування – заздалегідь обумовлена Договором сума коштів, в межах якої Банк надає кредити (овердрафти/технічні овердрафти).

Ліміт витрат – сума грошових коштів, що обліковуються на Рахунку, які Клієнт може використовувати. Ліміт витрат може складатись із Залишку коштів на Рахунку за мінусом Суми незнижувального залишку та за плюсом суми встановленого Банком Ліміту кредитування.

Ліміт БПК – обмеження суми коштів, в межах якої Клієнт може здійснювати фінансові операції за рахунком. Ліміт складається із Залишку коштів на рахунку за мінусом Суми незнижувального залишку та за плюсом суми встановленого Банком Ліміту кредитування. За відсутністю таких, Ліміт БПК складається із Залишку коштів на рахунку.

Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме: Президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники; керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники; керівник та заступники керівника Державного управління справами; керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії "А"; Секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України; народні депутати України; Голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України; голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих



спеціалізованих судів; члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів; Генеральний прокурор та його заступники; Голова Служби безпеки України та його заступники; Директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники; Директор Державного бюро розслідувань та його заступники; Директор Бюро фінансових розслідувань та його заступники; Голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів; надзвичайні і повноважні послы; начальник Генерального штабу - Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України; державні службовці, посади яких належать до категорії "А"; керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів; керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків; члени керівних органів політичних партій.

Неактивний (недіючий) рахунок - Рахунок Клієнта, по якому протягом строку, визначеного Правилами, відсутні будь-які операції, окрім операцій по списанню (стягненню) будь-яких комісій Банку та операцій по зарахуванню процентів. Зарахування (поповнення) коштів на неактивний рахунок дозволено, списання (зняття) коштів з неактивного рахунку Клієнтом можливе лише після звернення Клієнта в банк (дзвінок в Контакт – Центр, повідомлення засобами СДО «ІБ» Bank Lviv Online, звернення на відділення). Клієнт інформується смс-повідомленням про переведення рахунку в неактивний за один місяць до того.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 025/2020 від 13.07.2020)

Номер мобільного телефону Клієнта – номер мобільного телефону Клієнта, який використовується ним для роботи в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online».

Номер рахунку Клієнта - номер поточного/ вкладного рахунку Клієнта, який автоматично формується у АБС Банку та складається виключно з цифр, без символів, знаків, букв, тощо. Комбінація цифр, символів, знаків, букв, тощо, які можуть бути розміщені після Номера рахунку і відділені від нього знаками (символами) носять виключно технічне призначення для внутрішньобанківського використання у АБС Банку та не є складовою номера рахунку.

Овердрафт – короткостроковий кредит, який надається Клієнту у випадку перевищення суми операції над Залишком коштів на Рахунку, в межах заздалегідь обумовленого Ліміту витрат на цьому Рахунку.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкриття, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого Банківського дня. Тривалість Операційного часу встановлюється банком самостійно.

Операційний день – частина робочого дня Банку, протягом якого приймаються документи на переказ і документи на відкриття та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється банком самостійно.

Особи, пов'язані з політично значущими особами, – фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв: відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами; є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Пароль – комбінація цифр та літер, які разом із Логіном Клієнта використовується для входу в Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online» та надається для першого входу в Систему «Інтернет-банкінг» - Банком, шляхом відправлення електронного повідомлення на електронну адресу Клієнта, вказану ним у Заяві на підключення Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online», та повинен бути змінений Клієнтом при першому вході у Системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online»

Післяопераційний час - частина робочого дня Банку після закінчення Операційного часу, а також



робота у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного Операційного дня. Тривалість Післяопераційного часу встановлюється Банком самостійно.

Платіжна система – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Для БПК емітованих Банком - міжнародна платіжна система Visa International.

ПІН – код - персональний ідентифікаційний номер, секретний код, відомий тільки держателю БПК, і необхідний для здійснення операцій з БПК.

Податкові резиденти Сполучених Штатів Америки:

- громадяни США (які отримали громадянство за народженням чи в порядку натуралізації), незалежно від наявності у них громадянства іншої держави;

- особи, які мають посвідку на проживання в США (GreenCard);

- особи, які перебували в США протягом більше 31 дня у поточному році і більше 183 днів в сукупності протягом трьох попередніх років (крім вчителів, студентів та стажерів, які тимчасово перебувають/перебували на території США на підставі віз типу «F», «J», «M» або «Q»).

Поповнення Рахунку – фінансова операція з проведення переказу коштів на Рахунок, в результаті якої, за впливом Технологічного проміжку часу, відбувається збільшення Залишку коштів на Рахунку, на суму переказаних коштів.

Поповнення рахунку з використанням БПК – фінансова операція з проведення переказу коштів на рахунок, в результаті якої відбувається збільшення, на суму такого переказу, Ліміту БПК та, за впливом Технологічного проміжку часу, відповідного збільшення Залишку коштів на такому рахунку.

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

Рахунок – поточний (в т.ч. з БПК)/ вкладний (депозитний) рахунок, відкритий Клієнту в Банку на умовах та в порядку, визначеному цими Правилами, Договором та Тарифами.

Стоп-лист - список недійсних та припинених БПК.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет - www.banklviv.com.

Сайт Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online» - сайт в мережі Інтернет, що підтримується банком для надання Клієнтам доступу до Системи «Інтернет-банкінг»

Тарифи – встановлені Банком умови, в яких визначаються параметри (цінові, процентні, штрафні тощо) для надання банківських послуг Клієнтам, що затверджені рішенням уповноваженого органу Банку:

- Тарифи на обслуговування Клієнтів-фізичних осіб;
- Умови вкладних (депозитних) продуктів для фізичних осіб;
- Процентні ставки по кредитах (овердрафтах/технічних овердрафтах).

Термін користування овердрафтом/технічним овердрафтом (Кредитом) – строк фактичного користування кредитними коштами (кредитом), який обраховується з дня виникнення овердрафту/технічного овердрафту до дня Виконання грошового зобов'язання перед Банком у повному обсязі, зокрема, але не виключно: повернення суми овердрафту/технічного овердрафту, сплати процентів за користування ним, сплати неустойки, обумовлених Договором, цими Правилами та Тарифами;

Технічний овердрафт – сума перевищення Залишку коштів на Рахунку та понад Ліміт БПК (за наявності такого), яка виникла в результаті проведення Клієнтом операції з використанням БПК. Технічний овердрафт є кредитними коштами (кредитом), наданими Банком та отриманими Клієнтом на умовах повернення, строковості та оплатності.

Технологічний проміжок часу – визначений Платіжною системою строк, технологічно необхідний для здійснення Безготівкових розрахунків, включаючи Поповнення Рахунку.

Третя особа – інша, ніж Клієнт – фізична особа, на користь якої вчиняються дії (відкриття відповідного Рахунку тощо).

Умови банківського продукту – встановлені та затверджені уповноваженим органом Банку параметри, на яких Банк надає банківські послуги, що мають чітко визначені властивості, умови



надання та вартість (процентні ставки). Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

Члени сім'ї – чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

2.1. Відкриття та обслуговування Рахунків здійснюється на підставі, в порядку та відповідно до Договору, цих Правил, чинного законодавства, у валюті, обраної Клієнтом.

2.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок номер і назва валюти, якого зазначаються в Договорі. Один примірник Договору зберігається в Банку, а другий примірник надається Клієнту під розписку.

2.3. Клієнт зобов'язується надати Банку пакет документів для відкриття Рахунку згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України. У випадку, якщо внутрішніми положеннями Банку встановлено подання додаткових документів, Клієнт зобов'язаний їх надати разом із вищевказаними документами.

2.4. Шляхом підписання відповідного Договору, Клієнт підтверджує, що ознайомився із Тарифами Банку, цими Правилами та іншими документами, необхідними для обслуговування Рахунку, що відкривається Клієнту Банком, і зобов'язується їх виконувати в повному обсязі.

2.5. Банк надає Клієнту виписку з Рахунку за звітний місяць після 5 числа місяця в узгоджений з Клієнтом спосіб. Клієнт несе відповідальність за отримання виписки. У випадку виявлення розбіжностей між операціями (сумами), зазначеними у виписці з фактичними, Клієнт зобов'язується не пізніше 15 числа кожного місяця, надавати в письмовій формі до Банку свої претензії з необхідними документами (копії чеків, рахунків, платіжних доручень і т.п.). Якщо Клієнт у встановлений цим пунктом термін не пред'явив за випискою претензії у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтверджує ці операції. До врегулювання претензії, що надійшла в Банк, раніше списані суми по Рахунку не відновлюються. Клієнт, не надавши до першого лютого наступного року претензій щодо залишку на Рахунку, вказаного у Виписці з рахунку станом на перше січня попереднього року, підтверджує цей залишок.

2.6. Клієнт зобов'язується не використовувати Рахунок та БПК у цілях, що суперечать законодавству України, Договору та Правилам, зокрема, не використовувати Рахунок та БПК для проведення операцій, пов'язаних із підприємницькою діяльністю.

3. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

3.1. Банк здійснює обслуговування Поточного Рахунку Клієнта, шляхом надання послуг, що пов'язані із переказом коштів з Рахунку / на Рахунок Клієнта, видачею йому грошових коштів, а також здійсненням по цьому рахунку інших операцій, передбачених чинним законодавством і цим Договором, за виключенням рахунків із спеціальним режимом використання, що відкриті на умовах спеціальних цінових параметрів, визначених тарифами та на які зараховуються пенсії, соціальні виплати (далі – Особливі рахунки). На рахунки із статусом Особливий рахунок, крім соціальних виплат, а саме: пенсій, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, інші кошти не зараховуються.

3.2. Розрахункове обслуговування Клієнта.

3.2.1. Розрахункове обслуговування Клієнта здійснюється з використанням платіжних інструментів (розрахункових документів), визначених чинним законодавством України.

3.2.2. Подання паперових розрахункових документів Клієнта до Банку здійснюється ним особисто або уповноваженою на це особою, на підставі належним чином оформленої Довіреності Клієнта.

3.2.3. Подання розрахункових документів Клієнтом Банку в електронному вигляді регламентується окремим договором між Банком та Клієнтом.

3.2.4. Банк приймає розрахункові документи від Клієнта протягом встановленого в Банку Операційного дня. Повідомлення Клієнтів про встановлення Операційного часу відбувається шляхом розміщення інформації на дошці оголошень в приміщеннях Банку в доступному для Клієнтів місці.

3.2.5. Банк опрацьовує і виконує розрахункові документи в національній валюті, що надійшли протягом Операційного часу, в день їх надходження.

3.2.6. Для виконання розрахункових документів в іноземній валюті, що надійшли протягом



операційного часу, встановлюється наступний порядок:

- протягом Операційного дня Банк опрацьовує розрахункові документи і списує кошти з Рахунку Клієнта;

- на наступний операційний день Банку і його Банку-кореспондента ці кошти списуються з кореспондентського рахунку Банку, відкритого в Банку-кореспонденті (при виконанні розрахункових документів в іноземній валюті).

3.2.7. Розрахункові документи, які надійшли після закінчення Операційного часу, виконуються як документи, які надійшли в Операційний час наступного Операційного дня.

3.2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта.

3.2.9. Банк зобов'язується забезпечувати своєчасне зарахування / списання коштів на Рахунок / з Рахунку Клієнта.

3.2.10. Документи, що підтверджують списання / зарахування коштів з Рахунку / на Рахунок, видаються на вимогу Клієнта разом із випискою з його Рахунку.

3.2.11. Клієнт зобов'язується дотримуватись принципів та правил організації розрахунків, стандартів документів і документообігу, що впровадженні в господарський оборот України, та встановлених правил ведення касових операцій в Україні.

3.2.12. У разі, якщо Клієнт оформив розрахункові документи з порушенням законодавства та / або нормативних актів Національного Банку України, Банк мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повертає їх Клієнту без виконання.

3.2.13. При поданні до Банку розрахункових документів, Клієнт зобов'язаний додавати до них передбачені законодавством супровідні документи.

3.2.14. Форма та реквізити виписок з особових рахунків Клієнтів визначаються на підставі вимог НБУ.

3.2.15. Банк на підставі заяви Клієнта вправі проводити розшук коштів, які повинні були надійти Клієнту, але в Банк не надійшли та / або які не надійшли до Отримувача, але були перераховані Клієнтом. За надання цієї послуги Клієнт сплачує Банку комісію в розмірі та в строки, визначені у тарифах Банку.

3.2.16. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється за його дорученням. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта здійснюється у випадках, в порядку та відповідно до вимог чинного законодавства.

3.2.17. Надання інших послуг, що безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування рахунків (кредитування, факторинг, лізинг та інші), здійснювати на підставі окремих договорів з Клієнтом.

3.2.18. Клієнт вправі консультуватись із Банком з питань здійснення безготівкових розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування Клієнта.

3.2.19. При здійсненні переказів за кордон (з-за кордону) Клієнт зобов'язаний надати / отримати усю необхідну інформацію про реквізити платежу (трасу платежу, реквізити банків-кореспондентів, тощо).

3.3. Обслуговування Клієнта за готівковими операціями.

3.3.1. Приймання та видача коштів в готівковій формі здійснюється відповідно до вимог законодавства України, цих Правил та Договору.

3.3.2. Клієнт має право отримувати готівкові кошти у межах наявних коштів на Рахунку, в порядку, передбаченому законодавством України.

3.3.3. Для своєчасного одержання потрібної суми коштів в готівковій формі, Клієнт не пізніше ніж за 1 (один) робочий день письмово повідомляє Банк про необхідність отримання готівкових коштів понад 50 000 (п'ятдесят тисяч) грн. та / або еквівалент цієї суми в інших іноземних валютах.

3.3.4. Банк не розглядає Претензії Клієнта про недостачу готівкових коштів, і не несе відповідальності, якщо така недостача виявлена Клієнтом поза приміщенням каси Банку та без його представників.

3.3.5. Якщо Рахунок відкритий в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів, частина суми залишку на Рахунку) менша від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, яка вказана у Договорі валютою Рахунку, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

3.3.6. Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівки у випадку недотримання ним вимог чинного



законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих Правил, а також у випадках, якщо вимога про видачу готівки надійшла від Клієнта у післяопераційний час.

4. ПОРЯДОК ВИГОТОВЛЕННЯ, ВИКОРИСТАННЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З БАНКІВСЬКИМИ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ (БПК)

4.1. Обслуговування Банком поточних рахунків Клієнтів з використанням БПК здійснюється за дебетовою схемою в порядку встановленому чинним законодавством, цими Правилами, договором та відповідно до стандартів відповідної Платіжної системи та згідно Тарифів.

4.2. Порядок виготовлення та використання БПК.

4.2.1. Банк надає Клієнту послуги по виготовленню БПК та здійсненню операцій з її застосуванням. Банк виготовляє БПК, тип та ідентифікаційні ознаки якої зазначаються у відповідному Договорі, укладеному з Клієнтом. Клієнт користується БПК протягом зазначеного на ній строку, дотримуючись Правил користування БПК. БПК не підлягає передачі іншим особам за винятком Довіреної особи. Представник Держателя має право отримати БПК та за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена в установленому законодавством порядку. Використання БПК за довіреністю не допускається. Пін-код надається лише Держателю БПК. Банк не несе відповідальність за проведення операцій з використанням БПК, виданої представнику за довіреністю.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 006/2020 від 02.03.2020)

4.2.2. Банк надає Клієнту БПК та ПІН-код до неї протягом 10 (десяти) робочих днів після надання ним документів, що дозволяють ідентифікувати особу Клієнта, та відкриття йому відповідного поточного рахунку з використанням БПК або в інші строки, визначені Банком.

4.2.3. За зверненням Клієнта Банк видає йому додаткові БПК, які можуть бути оформлені як на ім'я Клієнта, так і на довірених осіб, на загальних умовах, якщо інше не передбачено умовами укладеного Договору.

4.2.4. Усі витрати, пов'язані із використанням основної та /або додаткових БПК покладаються на Клієнта.

4.2.5. БПК, емітована Банком є власністю Банку та підлягає обов'язковому поверненню до Банку по закінченні терміну її дії або припиненні дії Договору.

4.2.6. Клієнт (Держатель БПК) вправі звернутись у Банк (відділення/гаряча лінія Контакт Центру) із заявою про блокування БПК та /або вилучення додаткової БПК.

4.2.7. Про втрату БПК та/або якщо ПІН-код та /або реквізити БПК, стали відомі третім особам (далі – Компрометація БПК) Клієнт (Держатель БПК) повинен негайно повідомити Банк та протягом трьох днів після такого повідомлення звернутись до Банку із письмовою заявою.

4.2.8. У випадку порушення Клієнтом (Держателем БПК) встановленого Правилами строку подачі письмової заяви про втрату БПК та/або Компрометації БПК, Банк вправі вилучити БПК із «Стоп-листа», при цьому усі ризики по несанкціонованому використанню БПК покладаються на Клієнта (Держателя БПК).

4.2.9. Клієнт звертається до Банку із заявою про випуск нової (нових) БПК:

- при втраті, пошкодженні, крадіжці БПК;
- у випадку закінченні строку її (їх) дії.

4.2.10. Банк призупиняє дію БПК та/або відмовляє Клієнту у перевипуску БПК:

- у разі перевищення Клієнтом (Держателями БПК) встановленого Ліміту ;
- у випадку підозри на несанкціоноване використання БПК;
- у разі порушення Клієнтом умов Правил, Договору або Правил користування БПК;
- у разі відсутності будь-яких операцій, окрім операцій по списанню (стягненню) будь-яких комісій Банку та операцій по зарахуванню процентів по рахунку, до якого емітовано БПК, протягом 12 (Дванадцяти) місяців підряд.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол № 040/2020 від

03.11.2020)

При цьому, Клієнт повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

4.2.11. Блокування БПК здійснюється із розміщенням у відповідний «Стоп-лист» на строк, згідно



правил відповідної платіжної системи, у випадку повідомлення Клієнтом (Держателем БПК) про втрату та/або Компрометацію БПК, або про вчинення шахрайських дій з її використанням.

4.2.12. Клієнт зобов'язаний повернути БПК у Банк одночасно із поданням заяви про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК або протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання повідомлення про припинення правовідносин щодо використання та обслуговування БПК з ініціативи Банку.

4.2.13. Правовідносини щодо використання та обслуговування БПК можуть бути достроково припинені за ініціативою однією із Сторін.

4.2.14. При достроковому припиненні правовідносин щодо використання та обслуговування БПК внески за обслуговування БПК не повертаються.

4.2.15. Про втрату або Компрометацію БПК, Клієнт повідомляє Банк засобами телефонного зв'язку за номерами:

- 0 800 50 55 55; 0 800 50 58 48 – цілодобово, безкоштовно по Україні;
- +38 044 290 93 10; +38 032 235 06 40 – для Клієнтів, які перебувають за кордоном.

4.3. Порядок здійснення операцій по БПК

4.3.1. Клієнт (Держатель БПК) має право за допомогою БПК отримувати готівкові кошти в касах Банку, банкоматах, використовувати БПК для проведення розрахунків за товари (послуги) у торгово-сервісних підприємствах, що обслуговують БПК відповідних Платіжних систем та здійснювати інші операції відповідно до можливостей БПК, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.3.2. Клієнт доручає Банку, для здійснення розрахунків з міжнародною Платіжною системою за операціями з БПК Клієнта (Держателя БПК), здійснювати купівлю-продаж іноземної валюти за рахунок належних йому коштів по встановленому на день здійснення операції курсу. Сума понесених при цьому витрат Банку відшкодовується Клієнтом, шляхом договірною списання з його Рахунку.

4.3.3. Розрахунки з використанням БПК здійснюються в межах встановленого Банком Ліміту.

4.3.4. У випадку здійснення Клієнтом операції з використанням БПК на суму, що перевищує Залишок коштів на Рахунку, така сума коштів, яка перевищує Залишок коштів на Рахунку, є Технічним овердрафтом. За користування Технічним овердрафтом Клієнт сплачує Банку проценти в розмірі, визначеному Тарифами Банку. Клієнт зобов'язаний повернути Банку Технічний овердрафт та сплатити проценти за користування ним на першу вимогу Банку. У випадку неповернення Технічного овердрафту на вимогу Банку, Банк вправі здійснити заходи щодо примусового повернення заборгованості.

4.3.5. Банк розглядає претензію Клієнта (п. 2.5. Правил) протягом 60 днів згідно з правилами і процедурами Платіжної системи. Для врегулювання спірних питань, що виникли при розгляді претензії Банк, за згодою Клієнта та за умови внесення ним на належний йому поточний рахунок з використанням БПК суми еквівалентної 500 долларам США, вправі звернутись до Арбітражного комітету платіжної системи. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії Арбітражним комітетом платіжної системи.

4.3.6. Прихідні/видаткові операції за поточними рахунками з використанням БПК здійснюються Банком у строки визначені Платіжною системою, з врахуванням Технологічного проміжку часу, з відповідною зміною Ліміту БПК, але не пізніше 5 робочих днів від дня ініціювання Клієнтом відповідної операції.

4.3.7. Готівкові кошти, внесені через POS-термінал Банку, зараховуються на поточний рахунок з використанням БПК Клієнта у строки, визначені Платіжною системою, з врахуванням Технологічного проміжку часу, з відповідною зміною Ліміту БПК, але не пізніше 5 робочих днів від ініціювання переказу Клієнтом.

4.3.8. У випадку безготівкового поповнення поточного рахунку з використанням БПК Клієнта з його Рахунку відкритого у Банку, у після операційний час, зарахування грошових коштів на поточний рахунок з використанням БПК здійснюється Банком у наступний Банківський день, який слідує за днем здійснення операції поповнення.

4.3.9. У разі перерахування Клієнтом грошових коштів на поточний рахунок з використанням БПК через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на такий Рахунок, ризики, пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів, приймає на себе Клієнт. При цьому, Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості



контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків (небанківських фінансових установ) або впливати на розміри комісій, що стягуються відповідними установами за перерахування грошових коштів. В такому випадку, зарахування коштів на поточний рахунок з використанням БПК відбувається відповідно до правил відповідної Платіжної системи у визначені нею строки, з врахуванням Технологічного проміжку часу.

5.УМОВИ НАДАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ КОРОТКОСТРОКОВОГО КРЕДИТУ (ОВЕРДРАФТУ/ТЕХНІЧНОГО ОВЕРДРАФТУ)

5.1. Банк встановлює Клієнту для здійснення операцій із використанням БПК Ліміт кредитування, в межах якого надає йому овердрафт/технічний овердрафт, у розмірі, на строк та на умовах, обумовлених відповідним Договором, цими правилами (далі – Кредит), а Клієнт зобов'язується повернути отриманий Кредит і сплатити проценти за користування Кредитом, а також інші платежі, передбачені цими Правилами, Договором та Тарифами.

5.2. Ліміт кредитування встановлюється Банком відповідним Договором, укладення якого ініціюється Клієнтом, шляхом подачі заяви та необхідних для видачі Кредиту документів.

5.3. Датою видачі Кредиту вважається день списання коштів з відповідного Рахунку понад Залишок коштів на Рахунку в межах встановленого Ліміту кредитування (виникнення строкової заборгованості по Рахунку), у зв'язку із здійсненням Клієнтом операції із використанням БПК.

5.4. Підставою надання Банком Кредиту (переказ кредитних коштів / видача готівкою з Рахунку) є здійснення Клієнтом трансакції понад Залишок коштів на Рахунку в межах встановленого Банком Ліміту кредитування.

5.5. Клієнт вправі відмовитись від одержання Кредиту (ів) в межах встановленого Ліміту кредитування частково або у повному обсязі.

5.6. Банк вправі відмовити Клієнту у видачі Кредиту (ів) в межах встановленого Ліміту кредитування та вимагати дострокового повернення отриманих на підставі договору про надання овердрафту кредитних коштів, у випадку:

- несвоєчасної сплати процентів та/або несвоєчасного повернення Кредиту (частини кредиту);
- наявності обставин, які свідчать про те, що наданий Клієнту Кредит не буде повернуто у визначені Договором строки;
- порушення істотних умов цих Правил та Договору;
- представлення Клієнтом у Банк для отримання Кредиту документів/інформації, що виявились недостовірними;
- закриття Клієнтом поточного рахунку з використанням БПК;
- невиконання Клієнтом зобов'язань передбачених цими Правилами та/або Договором;
- порушення кримінальної справи проти Клієнта;
- припинення трудових (цивільно-правових) відносин Клієнта з організацією в рамках зарплатного проекту з якою був відкритий поточний рахунок з використанням БПК;
- отримання Клієнтом кредиту в іншій фінансовій установі без повідомлення про це Банку.

5.7. За користування Кредитом Банк нараховує проценти в розмірі, визначеному умовами Договору, що підлягають сплаті Клієнтом. Проценти нараховуються Банком в порядку та відповідно до умов Договору, методом «факт/360» за фактичну кількість днів користування Кредитом, починаючи з дня початку користування Кредитом до дня Виконання грошового зобов'язання перед Банком у повному обсязі.

5.8. Нараховані проценти за користування Кредитом сплачуються Клієнтом в розмірі, визначеному умовами Договору, шляхом Безготівкових розрахунків з Поповнення поточного рахунку з використанням БПК.

5.9. Проценти, нараховані за Термін користування Кредитом, сплачуються Клієнтом у строки, визначені Договором. Якщо дата повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом та інших платежів, обумовлених Договором, припадає на вихідний чи святковий день, то відповідні платежі здійснюються Клієнтом у перший наступний Операційний день.

5.10. Клієнт зобов'язаний здійснювати повернення (погашення) Кредиту в порядку і терміни, передбачені цими Правилами, Договором та/або додатками до нього, шляхом Безготівкових



розрахунків.

5.11. Сплата Кредиту, процентів, інших платежів за Договором може здійснюватись третіми особами у випадках, не заборонених законодавством України або передбачених окремими договорами.

5.12. Виконання грошового зобов'язання перед Банком здійснюється по мірі зарахування коштів на Рахунок, у наступній черговості:

- прострочені проценти за користування Овердрафтом;
- нараховані строкові відсотки за користування Овердрафтом;
- сума основного боргу за Овердрафтом;
- пені та штрафи;
- комісії;

5.13. Поверненням (погашенням) Кредиту, сплатою процентів, інших платежів за Договором, у повному обсязі чи частково, є Виконання грошового зобов'язання перед Банком у відповідному обсязі.

5.14. Відсутністю заборгованості по Кредиту є додатній (плюсовий) Залишок коштів на Рахунку або Залишок коштів на Рахунку Клієнта дорівнює нулю, станом на кінець Банківського дня.

5.15. Кредитні правовідносини діють до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань, що обумовлені цими Правилами та Договором.

5.16. Розмір встановленого Банком Ліміту кредитування (овердрафту), переглядається Банком за заявою Клієнта або з власної ініціативи:

- по закінченні строку на який встановлювався Ліміт кредитування (овердрафт);
- по закінченні договору про надання овердрафту;
- по закінченні терміну дії БПК;
- після завершення терміну/строку дії договору про надання овердрафту;
- у випадку припинення трудових (цивільно-правових) відносин Клієнта з організацією в рамках зарплатного проекту з якою був відкритий поточний рахунок з використанням БПК;
- достроково, у випадках, визначених у п. 5.6. цих Правил.

У випадку дострокового перегляду Банком розміру встановленого ліміту кредитування, про результати такого перегляду Клієнт повідомляється в простій письмовій формі.

6. ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Обслуговування банківського вкладу

на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого договором строку (строковий вклад).

6.1. Банк приймає від Клієнта, або для нього, кошти в національній або іноземній валютах, з метою розміщення їх на вкладному (депозитному) рахунку в Банку та їх поверненню із виплатою Клієнту обумовлених Сторонами процентів, на умовах, визначених Заявою – Договором, відповідними Умовами вкладних (депозитних) продуктів, Правилами та Тарифами.

Типові форми Заяви – Договору, діючі (актуальні) Умови вкладних (депозитних) продуктів, Правила та Тарифи оприлюднюються Банком на своїй офіційній Інтернет сторінці та на дошці оголошень у приміщенні Банку.

6.2. Оформлена Клієнтом Заява – Договір разом із діючими (актуальними) Умовами вкладних (депозитних) продуктів, Правилами та Тарифами складають цілісний договір, який регулює правовідносини Сторін щодо розміщення коштів Клієнта, або для нього, на вкладному (депозитному) рахунку в Банку, який надалі, в цілому іменуватиметься – Договір.

Договір є публічним договором і договором приєднання в розумінні Цивільного кодексу України. Правовідносини сторін, які не врегульовані Договором, регулюються відповідними нормами цивільного законодавства України. Клієнт є стороною, яка приєдналася до Договору в цілому.

Шляхом оформлення Заяви – Договору, Клієнт приєднується до Договору, а також засвідчує своє повне та безумовне прийняття усіх його умов, в їх сукупності, з якими він ознайомлений, умови яких йому зрозумілі та він зобов'язується їх належно виконувати.

6.3. Банк відкриває вкладний рахунок після надання Вкладником документів, передбачених чинним законодавством України, та укладення Клієнтом із Банком відповідного Договору.

6.4. Договір вступає в дію з дня надходження коштів на вкладний рахунок та діє протягом обумовленого Договором строку.

6.5. Можливість відкриття Вкладного рахунку і розміщення Вкладу на користь Третьої особи/Вигодонабувача обумовлюється Договором.

6.6. Банк заявляє, що він є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який гарантує повернення вкладу (депозит) у розмірі, визначеному законодавством України.

6.7. У випадку якщо у Вкладника немає поточного рахунку (в т.ч. з БПК) в Банку, тоді одночасно із відкриття вкладного рахунку Банк відкриває Клієнту (Вкладнику) поточний/поточний з використанням БПК рахунок.

6.8. Порядок внесення Вкладу.

6.8.1. Клієнт вносить (перераховує) на Вкладний рахунок кошти в сумі, визначеній Договором.

6.8.2. Внесення коштів підтверджується Договором та відповідним розрахунковим/касовим документом. При цьому, у разі внесення Вкладником суми Вкладу або додаткових внесків на Вкладний рахунок, після закінчення операційного часу/дня Банку, то такі грошові кошти у відповідній сумі зараховуються на Вкладний рахунок наступного операційного дня Банку

6.8.3. Умовами Договору може бути обмежено мінімально та/або максимально можливу суму Вкладу.

6.8.4. Назва валюти, в якій розміщено Вклад, а також сума вкладу визначається у Договорі. При цьому, сума вкладу може складатись із:

- первинного внеску;

та/або

- наступних поповнень;

та/або

- капіталізованих процентів.

6.8.5. Умовами Договору визначається можливість поповнення Вкладу додатковими внесками і може:

- не допускатись;

або

- допускатись.

6.8.6. Поповнення Вкладу здійснюється відповідно до умов укладеного Договору, із дотриманням цих Правил, шляхом внесення/перерахування коштів на вкладний рахунок, вказаний у Договорі та оформлення відповідних розрахункових/касових документів. При цьому, вчинення Вкладником вищевказаних дій по поповненню суми Вкладу є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу. Сторони домовились, що така зміна суми Вкладу не потребує укладення будь-яких додаткових договорів.

6.8.7. Банк вправі відмовити у прийнятті поповнення Вкладу, які не відповідають вимогам, передбачених п. 6.8.5. цих Правил.

6.9. Порядок нарахування та виплати процентів за вкладом.

6.9.1. Розмір процентів, що нараховуються на Вклад, визначаються Тарифами Банку та Договором, і можуть складатись із:

- базової;

та/або

- додаткової процентної ставки.

6.9.2. При нарахуванні процентів кількість днів в році приймається - 365 (366) днів, у місяці - календарна кількість днів за методом «факт/факт». При цьому, день зарахування коштів на вкладний рахунок і день повернення коштів з рахунку не приймаються до розрахунку. Проценти за Вкладами нараховуються щомісячно, не менше одного разу на місяць в такому порядку:

6.9.2.1. В місяці, наступному після місяця зарахування Вкладу на вкладний рахунок, - за період, що дорівнює кількості календарних днів місяця зарахування вкладу, при чому день зарахування вкладу не враховується;

6.9.2.2. В місяці повернення Вкладу – за період, що дорівнює кількості календарних днів з дня останнього нарахування до дня повернення Вкладу, при чому день повернення не враховується;

6.9.2.3. Кожного іншого місяця – за період, що дорівнює кількості календарних днів місяця, що передує місяцю нарахування процентів за цим Вкладом;

6.9.2.4. Банк вправі також нараховувати проценти в останній робочій день місяця та/або в іншому порядку, за умови, що виплачена Вкладнику сума процентів буде відповідати сумі нарахованих згідно



умов Договору та пп. 6.9.2.1-6.9.2.3. цих Правил процентів.

6.9.3. Проценти нараховуються та виплачуються Банком у валюті, в якій внесений Вклад, в порядку та на умовах, визначених Договором та цими Правилами.

6.9.4. У випадку дострокового розірвання Договору за ініціативою Вкладника, Банк, відповідно до умов Договору, виплачує Клієнту Вклад та дохід, нарахований у вигляді процентів річних:

6.9.4.1. у розмірі 0,1% річних від суми Вкладу, виходячи із фактичного строку знаходження Вкладу на вкладному рахунку. При цьому, Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із Вкладу;

або

6.9.4.2. у розмірі процентів, відповідно до умов Договору, або якщо Договір пролонговувався - відповідно до процентної ставки, що була встановлена, згідно Тарифів Банку, при пролонгації, та діяла на момент дострокового розірвання - виходячи із фактичного строку знаходження Вкладу на вкладному рахунку, якщо достроково отримана сума Вкладу використовуватиметься Клієнтом як первинний внесок по програмах кредитування Банку;

або

6.9.4.3. у розмірі процентів, відповідно до умов Договору або якщо Договір пролонговувався - відповідно до процентної ставки, що була встановлена під час такої пролонгації, згідно Тарифів Банку та діяла до моменту дострокового розірвання – за повні роки, знаходження коштів на Вкладному рахунку;

або

6.9.4.4. у розмірі 0,1% річних від суми Вкладу, виходячи із фактичного строку знаходження Вкладу на вкладному рахунку. З цією метою Клієнт доручає Банку утримати суму надлишково сплачених йому процентів із Вкладу.

6.9.5. Якщо вклад в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів) менший від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, в якій внесено Вклад, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

6.10. Третя особа набуває прав Клієнта за Договором з моменту пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта або вираження іншим способом наміру скористатись правами Вкладника (отримання процентів за вкладом, поповнення суми Вкладу, дострокове припинення вкладних правовідносин) та після ідентифікації Банком її особи. До цього моменту, усі права Клієнта за таким вкладом належать Вкладнику (Клієнту), з яким укладено відповідний Договір.

6.11. Вигодонабувач набуває прав Клієнта за Договором по досягненню ним 18 років та пред'явлення ним до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження іншим способом наміру скористатись правами Вкладника (отримання процентів за вкладом, поповнення суми Вкладу, дострокове припинення вкладних правовідносин) та після ідентифікації Банком його особи. До цього моменту, усі права Клієнта за таким вкладом належать Вкладнику (Клієнту), з яким укладено відповідний Договір.

6.12. Договором обумовлюється можливість дострокового отримання Вкладу.

6.13. Клієнт вправі надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право розпорядження Вкладом і процентами по ньому згідно діючих Тарифів банку.

6.14. Банк проводить остаточний розрахунок по процентах та повертає Клієнту внесений ним Вклад у повному обсязі по:

- закінченні вкладних правовідносин;
- достроковому припиненні вкладних правовідносин.

6.15. Клієнт вправі ініціювати розірвання Договору та достроково отримати Вклад, письмово повідомивши про це Банк не менше, ніж за 3 дні до бажаної дати припинення таких правовідносин, якщо право дострокового отримання суми вкладу передбачено Договором.

6.16. Якщо термін повернення вкладу та / або виплати процентів припадає на вихідний чи святковий день, виплата коштів здійснюється в перший наступний за таким днем робочий день.

6.17. Умови пролонгації Договору банківського вкладу.

6.17.1. У випадку відсутності вимоги Вкладника (Третьої особи) про повернення суми вкладу у визначену Договором дату повернення вкладу, або змінену на умовах, визначених цим пунктом Правил



дату, - дата повернення вкладу щоразу продовжується на наступний період аналогічний тому, на який укладався Договір, на умовах визначених Тарифами Банку та Умовам банківського продукту, що діють на дату такого продовження строку дії Договору, для такого ж виду вкладу, валюти вкладу, відповідного строку вкладу, на яких було розміщено Вкладу.

6.17.2. Продовження строку дії Договору застосовується, якщо:

- така можливість прямо передбачена Договором;
- та
- банківський продукт, на умовах якого було укладено Договір, на дату такого продовження, - не припинив свою дію

6.18. Вкладник вправі протягом 5 банківських днів від дня пролонгації дії Договору відмовитись від такої пролонгації та отримати суму Вкладу. При цьому, проценти на Вклад за дні знаходження коштів на Вкладному рахунку після пролонгації не нараховуються та не виплачуються.

6.19. У випадку смерті Вкладника звернення одного із його спадкоємців, при їх множинності, до Банку із вимогою про дострокове отримання належної йому, згідно свідоцтва про право на спадщину, частини суми вкладу - вважається достроковим припиненням Договору в цілому з дати такого звернення. При цьому, Банк здійснює завершальні операції по вкладному рахунку, згідно п. 6.9.4. цих Правил та/або умов Договору).

Обслуговування банківського вкладу на умовах видачі вкладу на першу вимогу (вклад на вимогу)

6.20. У випадку, якщо у Вкладника немає поточного рахунку (в т.ч. з БПК) в Банку, тоді одночасно із відкриттям вкладного рахунку Банк відкриває Клієнту (Вкладнику) поточний /поточний з використанням БПК рахунок.

6.21. Порядок внесення/повернення/зняття частини Вкладу.

6.21.1. Клієнт вносить (перераховує) на Вкладний рахунок кошти в сумі та в порядку, визначених Договором.

6.21.2. Внесення коштів підтверджується Договором та відповідним розрахунковим/касовим документом. При цьому, у разі внесення Вкладником суми Вкладу або додаткових внесків на Вкладний рахунок, після закінчення операційного часу/дня Банку, то такі грошові кошти у відповідній сумі зараховуються на Вкладний рахунок наступного операційного дня Банку.

6.21.3. Умовами Договору може бути обмежено мінімально та/або максимально можливі суми Вкладу.

6.21.4. Назва валюти, в якій розміщується Вклад, а також початкова сума Вкладу визначається у Договорі.

6.21.5. Сума Вкладу включає в себе:

- первинний внесок;
- наступні поповнення;
- капіталізовані проценти,

за мінусом частково знятих Вкладником сум.

6.21.6. Поповнення Вкладу здійснюється відповідно до умов укладеного Договору, із дотриманням цих Правил, шляхом внесення/перерахування коштів на вкладний рахунок, вказаний у Договорі та оформлення відповідних розрахункових/касових документів. При цьому, вчинення Вкладником вищевказаних дій по поповненню суми Вкладу/частковому отриманню (зняттю) коштів є підтвердженням згоди Сторін на зміну суми Вкладу. При цьому, така зміна суми Вкладу не потребує укладання будь-яких додаткових договорів.

6.21.7. Банк вправі відмовити у прийнятті поповнення Вкладу, якщо таке поповнення здійснюється всупереч цих Правил, умов Договору, умов визначеного банківського продукту та/або чинного законодавства України.

6.21.8. Протягом дії Договору Вкладник вправі отримувати (знямати) частину суми Вкладу, забезпечивши при цьому наявність на вкладному (депозитному) рахунку залишок коштів в сумі, визначеній Банком для певного банківського продукту (надалі – Сума незнижувального залишку).



6.21.9. Сума незнижувального залишку, актуальна на час підписання (укладення) Договору, фіксується в Договорі при його підписанні (укладенні).

6.21.10. Розмір Суми незнижувального залишку для конкретних банківських продуктів, терміни і умови їх застосування визначаються Банком самостійно та оприлюднюються шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Банку та на дошці оголошень у приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку.

6.21.11. У випадку зміни розміру Суми незнижувального залишку для діючих банківських продуктів, Банк оприлюднює відповідну інформацію шляхом розміщення її на веб-сайті Банку та на дошці оголошень у приміщенні операційного залу по обслуговуванню фізичних осіб Банку не менше, ніж за 10 (десять) днів до дати, з якої запроваджуються нові розміри Суми незнижувального залишку. При незгоді Вкладника зі зміною розміру Суми незнижувального залишку, такий вкладник зобов'язується до дати, з якої запроваджуються нові розміри Суми незнижувального залишку, прийти до Банку та припинити Договір шляхом отримання суми Вкладу та нарахованих процентів, які не отримані Вкладником на дату припинення Договору. Неприбуття Вкладником у Банк до дати, з якої запроваджуються нові розміри Суми незнижувального залишку, вважається згодою Вкладника на дію Договору з врахуванням зміненої Суми незнижувального залишку.

6.22. Порядок нарахування та виплати процентів за вкладом.

6.22.1. Розмір процентів, що нараховуються на Вклад, визначаються Тарифами Банку та Договором.

6.22.2. При нарахуванні процентів, кількість днів в році приймається - 365 (366) днів, у місяці - календарна кількість днів, за методом «факт/факт». При цьому, день зарахування коштів на вкладний рахунок і день повернення коштів з рахунку не приймаються до розрахунку. Проценти за Вкладами нараховуються щомісячно, не менше одного разу на місяць в наступному порядку:

6.22.2.1. В місяці, наступному після місяця зарахування Вкладу на вкладний рахунок, - за період, що дорівнює кількості календарних днів місяця зарахування вкладу, при чому день зарахування вкладу не враховується;

6.22.2.2. В місяці повернення Вкладу – за період, що дорівнює кількості календарних днів з дня останнього нарахування до дня повернення Вкладу, при чому день повернення не враховується;

6.22.2.3. Кожного іншого місяця – за період, що дорівнює кількості календарних днів місяця, що передує місяцю нарахування процентів за цим Вкладом;

6.22.2.4. Банк вправі також нараховувати проценти в останній робочий день місяця та/або в іншому порядку, за умови, що виплачена Вкладнику сума процентів буде відповідати сумі нарахованих згідно умов Договору та пп. 6.9.2.1-6.9.2.3. цих Правил процентів.

6.22.3. Проценти нараховуються та виплачуються Банком у валюті Вкладу, в порядку та на умовах, визначених Договором, конкретним банківським продуктом та цими Правилами.

6.22.4. Якщо вклад в іноземній валюті і сума нарахованих процентів (частини процентів) менший від купюри найменшого номіналу іноземної валюти, в якій внесено Вклад, то ця частина виплачується в національній валюті України за курсом, який встановлюється Банком для обмінних операцій на день виплати процентів.

6.23. Припинення дії Договору можливе за ініціативою будь-якої із сторін Договору.

6.24. Припинення дії Договору з ініціативи Вкладника здійснюється на першу його вимогу.

6.25. Банк має право припинити дію Договору, якщо інше не передбачено самим Договором, проінформувавши про факт такого припинення Вкладника в наступних випадках:

- у випадку зняття/списання з вкладного (депозитного) рахунку усієї суми Вкладу;
- якщо сума грошових коштів на вкладному рахунку впродовж 31 (тридцять одного) дня є меншою від Суми незнижувального залишку, передбаченого Договором;
- у разі відсутності операцій за вкладним (депозитним) рахунком за ініціативи Вкладника протягом 180 (сто вісімдесяти) календарних днів;
- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У зазначених випадках, Банк направляє Вкладнику письмове повідомлення про припинення дії Договору зі вказанням дати та підстав припинення. При цьому, у випадку неповідомлення, в письмовій формі, Вкладником про зміну своєї адреси, таке повідомлення, направлене рекомендованою



кореспонденцією, вважається належним.

6.26. Припинення дії Договору з ініціативи Банку в інших випадках, ніж визначено у п.6.25. здійснюється Банком шляхом письмового повідомлення Вкладника не менше, ніж за 15 днів до дати припинення дії Договору. При цьому, у випадку неповідомлення, в письмовій формі, Вкладником про зміну своєї адреси, таке повідомлення, направлене рекомендованою кореспонденцією на адресу Вкладника, зазначену у Договорі, вважається належним.

6.27. Повернення суми Вкладу внаслідок припинення дії Договору проводиться в порядку та відповідно до умов Договору.

6.28. Вкладник вправі надати належним чином оформлене доручення іншій особі на право розпорядження Вкладом і процентами по ньому.

6.29. По договорах, укладених на користь третьої особи, Третя особа набуває прав Вкладника за Договором з моменту пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника або вираження іншим способом наміру скористатись правами Вкладника (отримання процентів за вкладом, поповнення суми Вкладу, дострокове припинення вкладних правовідносин) та після ідентифікації Банком такої третьої особи. До цього моменту, усі права Вкладника за таким вкладом належать Вкладнику (Клієнту), з яким укладено відповідний Договір.

6.30. По договорах, укладених на користь Вигодонабувача, останній набуває прав Вкладника за Договором по досягненню ним 18 років та пред'явлення ним до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника або вираження іншим способом наміру скористатись правами Вкладника (отримання процентів за вкладом, поповнення суми Вкладу, дострокове припинення вкладних правовідносин) та після ідентифікації Банком його особи. До цього моменту, усі права Вкладника за таким вкладом належать Вкладнику (Клієнту), з яким укладено відповідний Договір.

6.31. Банк проводить остаточний розрахунок по процентам та повертає Вкладнику внесений ним Вклад у повному обсязі по припиненню дії Договору.

6.32. Якщо термін виплати процентів припадає на вихідний чи святковий день, виплата коштів здійснюється в перший наступний за таким днем робочий день.

6.33. У випадку смерті Вкладника, звернення одного із його спадкоємців, при їх множинності, до Банку із вимогою про отримання Вкладу, на підставі свідоцтва про право на спадщину, є підставою для припинення дії Договору з дати такого звернення. При цьому, Банк здійснює завершальні операції по вкладному (деPOSITному) рахунку, відповідно до цих Правил та/або умов Договору.

7. ПОРЯДОК КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/КОНВЕРТАЦІЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ БАНКОМ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ ЗА ДОРУЧЕННЯМ КЛІЄНТА

7.1. За дорученням Клієнта та за його рахунок Банк від свого імені може здійснювати для Клієнта купівлю/продаж/конвертацію на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ) іноземної валюти в порядку передбаченому законодавством України, цими Правилами та відповідною Заявою Клієнта.

7.2. Послуги по купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти на МВРУ надаються Банком Клієнту після подання останнім у Банк відповідної Заяви.

7.3. Усі істотні умови купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, а саме: сума, вид валюти, обмеження по курсу купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти, термін виконання, інші, необхідні для надання такої послуги умови обумовлюються у відповідних Заявах.

7.4. Придбана Банком на МВРУ за дорученням та за рахунок Клієнта іноземна валюта, є власністю Клієнта.

7.5. Купівля/продаж/конвертація іноземної валюти на МВРУ здійснюється Банком у відповідності до вказівок Клієнта, зазначених ним у Заяві.

7.6. Банк вправі відступити від вказівок, визначених у Заяві Клієнта, якщо за обставинами здійснюваної операції це необхідно в інтересах Клієнта, і Банк не міг завчасно надіслати запит Клієнту або не отримав своєчасно відповіді на свій запит.

7.7. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність коштів на вказаному Банку Рахунку в сумі, необхідній для виконання Заяви на здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти та сплати інших платежів, відповідно до законодавства України.

7.8. На підставі заяви Клієнта Банк списує з рахунку Клієнта кошти в сумі в обсязі, необхідній для



здійснення купівлі/продажу/конвертації іноземної валюти та проводить відповідну операцію.

7.9. Банк виконує всі зобов'язання та здійснює всі права, які випливають із договорів, укладених на МВРУ, в межах виконання Заяви Клієнта.

7.10. Банк вправі відмовити від виконання своїх обов'язків за Заявою, якщо це викликано неможливістю, з незалежних від нього причини виконати вказівки Клієнта, відсутністю на Рахунок Клієнта коштів, неперерахуванням Клієнтом у визначені строки коштів, необхідних для виконання доручення, або порушення Клієнтом умов, викладених ним у Заяві.

7.11. Банк контролює повноту сплати всіх необхідних платежів до цільових фондів, в т. ч. до Пенсійного фонду, які передбачені законодавством. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

7.12. Клієнт надає згоду на те, що у випадку обмеженої чи відсутньої пропозиції на МВРУ валюти, що купується Клієнту, за рахунок його коштів буде придбана інша іноземна валюта, що надалі використовуватимуться для купівлі потрібних Клієнту іноземної валюти на міжнародних валютних ринках.

7.13. Клієнт надає згоду на те, що у випадку обмеженого чи відсутнього попиту на МВРУ на валюту, що продаються Клієнтом, за рахунок його коштів буде куплена інша іноземна валюта на міжнародних валютних ринках, з подальшим продажем останніх за національну валюту України на МВРУ.

7.14. Клієнт зобов'язаний прийняти від Банку все виконане ним за Заявою Клієнта.

8. ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ У СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «Bank Lviv Online»

8.1. Банк надає Клієнтам доступ до Системи дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» «Bank Lviv Online» (далі – СДО «Bank Lviv Online» або Система «Інтернет-банкінг») на підставі відповідної заяви Клієнта.

Заява Клієнта про надання йому доступу до СДО «Bank Lviv Online» може бути усною чи письмовою та повинна містити необхідну та достатню інформацію для повної ідентифікації/верифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та локальних нормативних актів Банку.

Письмова заява Клієнта про надання йому доступу до СДО «Bank Lviv Online» повинна бути підписана Клієнтом і надіслана до Банку поштою або передана особисто чи через уповноважену ним особу, повноваження якої оформлені відповідно до законодавства. Така заява Клієнта також може бути надіслана з використанням мережі Інтернет, засобами електронного зв'язку.

Усна заява Клієнта про надання йому доступу до СДО «Bank Lviv Online» повинна бути викладена засобами телефонного зв'язку, шляхом здійснення телефонного дзвінка з телефонного номера Клієнта, повідомленого Банку Клієнтом при оформленні ним договірних відносин із Банком, на телефонний номер Контакт – центру Банку і вважається поданою після її запису та реєстрації уповноваженим працівником Контакт – центру Банку за допомогою технічних пристроїв. При цьому, незалежно від форми подання заяви Клієнтом, Банк залишає за собою право відмовити у наданні доступу до СДО «Bank Lviv Online» у випадку недостатності та/або недостовірності повідомленої Клієнтом інформації, необхідної для повної його ідентифікації/верифікації, та/або у випадку наявності у Банку обґрунтованого сумніву щодо того, що така заява подана/викладена дійсно Клієнтом.

Клієнт має можливість самостійно зареєструватись у СДО «Bank Lviv Online» на офіційному сайті Банку (сторінка логування Інтернет-банкінгу), виконавши всі необхідні кроки для реєстрації нового користувача. Підтвердженням реєстрації є введенням коду підтвердження, що надсилається автоматично на мобільний телефон, що був вказаний клієнтом у Банку. У випадку самостійної реєстрації Клієнтом у СДО «Bank Lviv Online» на офіційному сайті Банку, подання окремої заяви про надання доступу не вимагається.

8.2. Обслуговування Клієнта у Системі «Інтернет-банкінг» полягає у наданні Банком дистанційного доступу до Рахунків Клієнта, що відкриті у Банку, для здійснення ним операцій за цими Рахунками та можливістю створення, пересилання у Банк, для наступної обробки та виконання, Електронних документів, а також для обміну іншою інформацією у вигляді електронних повідомлень.

8.3. Одночасно із укладенням Договору Клієнт набуває права використання СДО «Bank Lviv Online» відповідно до умов Договору, цих Правил та Інструкції користування системою дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» для фізичних осіб у АТ АКБ «Львів» (далі – Інструкція



користування).

8.4. Надання Клієнту авторизаційних матеріалів для роботи в СДО «Bank Lviv Online» (пароль для першого входу) здійснюється протягом одного банківського дня від дня укладення Договору в порядку, визначеному цими Правилами.

8.5. На вказаний Клієнтом у Заяві або Заяві-Договір номер мобільного телефону Клієнта, Банк надсилає Пароль для першого доступу до СДО «Bank Lviv Online», який повинен бути змінений Клієнтом на Постійний пароль, який в подальшому може змінюватись Клієнтом невизначену кількість раз.

8.6. Банк надає Клієнту доступ до Системи «Інтернет-банкінг» виключно у разі здійснення успішної верифікації Клієнта, яка вважається такою у разі введення Клієнтом правильних Логіну та Постійного Паролю (або Паролю для першого входу).

8.7. Логін, Пароль та Код підтвердження Клієнта є інформацією з обмеженим доступом. Клієнт не має права передавати Логін, Пароль та Код підтвердження іншим особам та використовувати Систему для інших цілей, ніж це передбачено Договором, цими Правилами та Інструкцією користування.

8.8. Клієнт зобов'язаний мати необхідні технічні та програмні засоби для коректної роботи СДО «Bank Lviv Online», Перелік вимог до технічного забезпечення міститься в Інструкції користування, що розміщена на Інтернет-сторінці Банку www.banklviv.com та в приміщеннях Банку в доступному для Клієнта місці.

8.9. Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до Системи «Інтернет-банкінг» та /або некоректну роботу Системи «Інтернет-банкінг» у випадку використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил.

8.10. Клієнт має право за власним бажанням тимчасово заблокувати доступ до системи «Інтернет-банкінг» та скасувати це блокування. При цьому, плата за блокування/розблокування доступу до Системи «Інтернет-банкінг» сплачується Клієнтом у відповідності до чинних Тарифів Банку.

8.11. Відповідно до цих Правил Клієнт за допомогою Системи «Інтернет-банкінг» може здійснювати наступні операції:

- отримувати інформацію по власних рахунках (поточні, вкладні), по кредитах, отриманих в Банку;
- перекази коштів між рахунками Клієнта в межах Банку;
- перекази коштів в національній валюті за межі Банку;
- укладення договорів банківського вкладу, в порядку визначеному Інструкцією користувача та цими Правилами;
- здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти (формування заявок, тощо);
- отримувати інформаційні послуги;
- операції з БПК;
- оплата комунальних та інших платежів.

8.12. Функціональні можливості Системи «Інтернет-банкінг» можуть бути збільшені/зменшені, що відображаються у Інструкції по використанню Системи «Інтернет-банкінг».

8.13. Клієнт за допомогою Системи «Інтернет-банкінг» вправі розпоряджатись коштами на власних рахунках у Банку, що відкриті на момент надання Банком доступу до Системи, а також до рахунків, що будуть відкриті у Банку протягом строку користування Системою «Інтернет-банкінг».

8.14. Операції, що здійснюються Клієнтом у системі «Інтернет-банкінг» оформляються у вигляді відповідного Електронного розрахункового документа, підтвердженого Кодом підтвердження шляхом його введення у вказане програмою поле, для підтвердження здійснення операцій/дії.

8.15. Електронний розрахунковий документ може бути створено, передано збережено, оброблено і перетворено у візуальну форму за ініціативою однієї із Сторін Договору.

8.16. Електронний розрахунковий документ, приймається Банком та вважається складеним належним чином та підписаним особисто Клієнтом та прирівнюється до паперового документа з особистим підписом Клієнта, за умови його підтвердження Клієнтом, шляхом введення відповідного Коду підтвердження, отриманого відповідно до цих Правил. При цьому, введення Клієнтом Коду підтвердження в електронний розрахунковий документ, вважається здійсненням електронного підпису власноручно Клієнтом.



8.17. Код підтвердження не може бути визнаний недійсним через його електронну форму або через те, що такий Код не має статусу електронного цифрового підпису.

8.18. Вкладний рахунок може бути відкритий Банком Вкладнику на підставі створеного Вкладником засобами СДО «Bank Lviv Online» Електронного документу. Банк відкриває Вкладнику Вкладний рахунок на строк і на умовах, вибраних Клієнтом в процесі створення Електронного документа засобами СДО «Bank Lviv Online».

У випадку розміщення вкладу засобами СДО «Bank Lviv Online» умови розміщення вкладу, визначені Банком в цих Правилах та Тарифах Банку, є пропозицією укласти Заяву-Договір на відкриття депозиту.

8.19. Укладення (підписання) Заяви-Договір на відкриття депозиту здійснюється Банком шляхом акцептування онлайн-заявки Клієнта на відкриття Вкладу (депозиту) та Клієнтом, шляхом приєднання Клієнта до цих Правил. Залучення Банком Вкладу, який відкрито Клієнту на підставі онлайн-заявки, підтверджується Заявою-Договір на відкриття депозиту, яка формується та може бути роздрукована Клієнтом в Системі «Інтернет-банкінг». Власноручний підпис Клієнта на роздрукованій Заяві-Договір на відкриття депозиту в Системі «Інтернет-банкінг» не є обов'язковим, оскільки Клієнтом був застосований Електронний підпис при створенні онлайн-заявки на відкриття Вкладу (депозиту). Можливість роздрукувати сформовану Заяву-Договір на відкриття депозиту Клієнтом в Системі «Інтернет-банкінг» є підтвердженням наданням з боку Банку та отриманням Клієнтом власного примірника Заяви-Договір, що дає змогу встановити дату його укладення.

8.20. Підтвердженням здійснення Клієнтом будь-якої операції у Системі «Інтернет-банкінг» є введення ним Логіна, Паролю для першого входу та/або Постійного паролю, та Коду підтвердження. При цьому, здійснення будь-якої операції у системі «Інтернет-банкінг» із використанням Логіна, Паролю для першого входу та/або Паролю та/або Коду підтвердження, Банк розцінює такою, що здійснена Клієнтом. При цьому Банк не несе відповідальності, якщо це не відповідає дійсності. Ризик і всю відповідальність за несанкціоноване використання Логіна, Постійного Паролю, Паролю для першого входу та Коду підтвердження третіми особами несе виключно Клієнт. Будь-яка банківська операція, укладений договір, тощо не можуть бути відмінені, визнані не дійсними, відкликаними тощо, якщо такі були здійснені з використанням Коду підтвердження, отриманого у встановленому Договором, Правилами, Інструкцією, порядку.

8.21. Номер мобільного телефону Клієнта, що відповідно до Правил, використовуватиметься для надання Клієнту за допомогою СМС-повідомлення Коду підтвердження, може бути змінений на підставі заяви Клієнта.

8.22. Усі ризики пов'язані із втратою, незаконним заволодінням, технічним перехопленням інформації з мобільного телефону та/або відповідної SIM-карти несе Клієнт.

8.23. Відповідальність за збитки, завдані несанкціонованим або неналежним використанням Логіну, Паролю та Коду підтвердження покладається виключно на Клієнта.

8.24. Електронні документи, що сформовані у СДО «Bank Lviv Online», прирівнюються до документів на паперовому носії і є підставою для вчинення Банком відповідних дій, в порядку, визначеному цими Правилами для відповідного виду рахунків/операцій, за умови їх відповідності чинному законодавству України, цим Правилам, Інструкції користування та Договору. При цьому, електронні документи, оформлені з порушенням вимог нормативно-правових актів України, цих Правил, Інструкції користування, в також вимог Договору, не приймаються Банком до виконання.

8.25. Клієнт зобов'язаний оплачувати послуги з надання доступу до Системи «Інтернет-банкінг» (якщо це передбачено Тарифами), а також оплачувати банківські послуги, надані за допомогою Системи «Інтернет-банкінг», відповідно до Тарифів Банку. Укладенням Договору про надання доступу до Системи «Інтернет-банкінг» Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання грошових коштів з будь-якого рахунку Клієнта, що відкритий у Банку, для оплати послуг Банку за надання доступу до Системи «Інтернет-банкінг» та за здійснення Клієнтом за допомогою цієї Системи, в розмірі та строки, визначені Тарифами. При цьому, здійснення будь-якої операції у Системі «Інтернет-банкінг», а також доступ до цієї Системи, здійснюється за умови достатності на Рахунках Клієнта коштів для сплати відповідної комісії Банку.

8.26. Банк вправі заблокувати доступ Клієнта до СДО «Bank Lviv Online» у випадках, передбачених Договором, та у разі настання будь-якої з наступних умов:

- здійснення 3-х (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Паролю (в т. ч. Паролю для першого



входу);

- порушення Клієнтом або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи «Інтернет-банкінг»;
- несплати Клієнтом за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
- на підставі заяви Клієнта про відмову від доступу до СДО «Bank Lviv Online»
- закриття Клієнтом усіх поточних/поточних з використанням БПК рахунків у Банку;
- не здійснення входу Клієнтом в СДО «BankLviv Online» впродовж останніх 6-ти місяців підряд.

8.27. Клієнт зобов'язується відшкодувати у повному обсязі понесені Банком збитки, які стали наслідком протиправних дій/бездіяльності Клієнта.

8.28. Банк контролює виконання Клієнтом умов цих Правил, Інструкції користування та Договору.

8.29. Банк вправі здійснювати тимчасову зупинку роботи СДО «Bank Lviv Online» для проведення профілактичних робіт, при цьому такі дії не потребують попереднього повідомлення/попередження Клієнта.

9. ОРЕНДА ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ЦІННОСТЕЙ

9.1. Загальні умови та порядок надання в оренду індивідуального сейфа.

9.1.1. Індивідуальний Сейф надається Клієнту в користування (оренду) на платній основі, на визначений строк, для зберігання Клієнтом Цінностей, які не вилучені з цивільного обороту та не обмежені в цивільному обороті. При цьому, Банк не складає опису Цінностей та не приймає їх на зберігання і не відповідає за вміст Сейфа. Банк гарантує зовнішню цілісність Сейфу та забезпечує здійснення заходів, спрямованих на недопущення несанкціонованого доступу до нього третіх осіб. Банк не несе відповідальності за несанкціонований доступ до Сейфу третіх осіб, в тому числі, внаслідок вчинення ними винних, протиправних, карних дій, а також за псування/знищення Цінностей, яке відбулося внаслідок: хімічної реакції заборонених до зберігання у Сейфі речовин, стихійних явищ, масових заворушень, неправомірних дій третіх осіб, інших подій, які перебувають поза контролем Банку.

9.1.2. Надання Сейфу в користування (оренду) Клієнту, який звертається до Банку вперше, здійснюється після його ідентифікації в порядку та відповідно до чинного законодавства України, яке регулює питання ідентифікації клієнтів банків.

9.1.3. Банківські послуги з надання Клієнтам в користування (оренду) Сейфу здійснюється на підставі, в порядку та відповідно до:

- Цих Правил;
- Заяви-Договору про надання в користування (оренду) Сейфу, укладеного між Банком і Клієнтом в рамках цих Правил (надалі – Договір);
- діючих в Банку тарифів;
- чинного законодавства України.

9.1.4. Укладаючи Заяву-Договір, Клієнт тим самим погоджується з Правилами і тарифами Банку та приймає на себе права та обов'язки, що передбачені цими документами. Шляхом укладення Заяви-Договору, Клієнт і Банк приймають на себе всі права та обов'язки, обумовлені цими Правилами, Заявою-Договором, тарифами Банку і чинним законодавством України.

9.1.5. Доступ до користування Сейфом надається Клієнту шляхом видачі Ключа, на підставі укладеної Заяви-Договору, на визначений Договором Строк, після оплати Клієнтом послуг з надання в користування (оренду) Сейфу та оплати заставної плати за Ключ згідно тарифів Банку. При цьому, після закінчення строку дії Договору і повернення Клієнтом Ключа, така заставна плата за Ключ повертається Клієнту. У разі втрати/поломки Ключа сума заставної вартості Ключа Клієнту не повертається.

9.1.6. Доступ до користування Сейфом надається Клієнту у Банківський день протягом операційного часу.

9.1.7. Клієнту видається один Ключ незалежно від кількості уповноважених осіб Клієнта.

9.1.8. Для користування Сейфом Клієнт повинен мати при собі Ключ та документ, що посвідчує особу. При цьому, якщо уповноважена особа Клієнта звертається в Банк щодо користування Сейфом вперше, така особа повинна представити відповідальному працівнику Банку документи, необхідні для її ідентифікації (документ, що посвідчує особу, документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного



номера облікової картки платника податків, оригінал і копію документа, що підтверджує її повноваження).

9.1.9. Безпосереднє користування Сейфом здійснюється після пред'явлення Клієнтом документа, що посвідчує його особу, та Ключа. Безпосереднє користування Сейфом відбувається після видачі Клієнту одноразової пломби з унікальним номером для пломбування Сейфа (надалі – Пломба).

9.1.10. У разі продовження Клієнтом строку користування (оренди) Сейфа/заміни Сейфа, застава вартість Ключа сплачується Клієнтом у розмірі, визначеному актуальними Тарифами Банку.

9.1.11. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження виданого йому Ключа.

9.1.12. Після закінчення строку оренди Сейфа або відмови від користування Сейфом достроково, Клієнт повинен звільнити Сейф та повернути Банку Ключ. Ключ приймається від Клієнта після огляду/перевірки уповноваженим працівником Банку у присутності Клієнта звільненого Сейфа.

9.1.13. У випадку втрати/поломки Ключа Клієнт повинен негайно сповістити про це Банк, шляхом надання письмової заяви, із зазначенням орієнтовної дати, коли Клієнт бажає отримати Цінності. У такому випадку, уповноваженими працівниками Банку, у присутності Клієнта, здійснюється розкриття Сейфа, з видачею Клієнту Цінностей, про що оформлюється відповідний акт.

9.1.14. За умови наявності у Банку вільного Сейфа та бажання Клієнта, Клієнт може подати Банку Заяву про заміну Сейфа. У разі отримання в користування (оренду) Сейфа більшого розміру/чи продовження строку оренди Сейфа, вартість Банківської послуги збільшується у відповідності з Тарифами Банку.

9.1.15. У випадку, обумовленому у п. 9.1.14., у разі відсутності у Банку вільного Сейфа, надання Банківської послуги достроково припиняється без оформлення Сторонами Заяви про відмову від надання Банківської послуги. Сплачена Клієнтом вартість Банківської послуги за оренду Сейфа Банком не повертається.

9.1.16. Доступ до Сховища Сейфів здійснюється Клієнтом в присутності уповноваженого працівника Банку. Поряд з цим, уповноважений працівник Банку не є безпосередньо присутнім при вкладанні та/або вилученні Цінностей, а знаходиться в приміщенні Сховища Сейфів, в межах видимості системи відео контролю. Для роботи з Цінностями Клієнту надається окрема кімната (кабіна) або стіл, відділений шторами, що забезпечують конфіденційність операцій з Цінностями.

9.1.17. При бажанні Клієнта продовжити строк користування (оренди) Сейфом, Клієнт, не раніше, ніж за 30 календарних днів до закінчення строку, надає до Банку відповідну Заяву. У такому випадку строк користування (оренди) Сейфом продовжується, за взаємною згодою сторін Договору, на умовах Заяви-Договору та здійснення Клієнтом оплати послуг з надання в користування (оренду) Сейфу згідно діючих Тарифів Банку.

9.1.18. У разі відмови Клієнта від оренди Сейфа до спливу строку визначеного Договором, Клієнт звертається до Банку з відповідною заявою. В такому випадку, сплачена Клієнтом вартість послуг за оренду Сейфа Банком не повертається.

9.1.19. У разі завдання Банку шкоди, завданої, зокрема, але не виключно, властивостями Цінностей, які знаходились у Сейфі, Клієнт повинен відшкодувати Банку таку шкоду у повному обсязі.

9.1.20. Після спливу 60 (шістдесяти) денного терміну з дня закінчення строку користування Сейфом відповідальність Банку за недоторканість Сейфу припиняється.

9.1.21. У випадку користування Сейфом понад визначений Договором строк Клієнт здійснює розрахунок за таке користування згідно актуальних Тарифів Банку, виходячи із кількості днів користування Сейфом понад встановлений строк і вартості користування Сейфом за один день, розрахованої із денної плати періодом визначеним в Тарифах банку.

9.2. Перелік речовин, матеріалів, предметів, які заборонено зберігати в сейфі:

9.2.1. Зброя, боєприпаси до неї, вибухові речовини, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їх виробництва.

9.2.2. Бойові, отруйні речовини.

9.2.3. Уран, інші радіоактивні речовини та вироби із них.

9.2.4. Рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних, опромінюючих речовин та ізотопів.

9.2.5. Експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.



- 9.2.6. Отрути і наркотичні речовини.
- 9.2.7. Спирт етиловий і інші легкозаймісті рідини.
- 9.2.8. Відходи вибухових речовин.
- 9.2.9. Продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;
- 9.2.10. Інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.
- 9.3. Права, обов'язки та відповідальність сторін
- 9.3.1. Клієнт має право:
- 9.3.1.1. Користуватися Сейфом в порядку та відповідно до умов Договору, цих Правил, тарифів Банку, чинного законодавства України.
- 9.3.1.2. Після укладення Договору та отримання Ключа, спільно з відповідальним працівником Банку здійснити перевірку справності замка Сейфа.
- 9.3.1.3. Продовжити строк користування (оренди) Сейфом, в порядку та відповідно до умов цих Правил.
- 9.3.1.4. Здійснювати розміщення або вилучення Цінностей із Сейфа самостійно, у місці для роботи з Цінностями, без безпосередньої присутності уповноваженого працівника Банку.
- 9.3.2. Клієнт зобов'язується:
- 9.3.2.1. Дотримуватись вимог Правил і Договору, нести відповідальність за схоронність Ключа.
- 9.3.2.2. Не передавати стороннім особам Ключ, крім уповноважених осіб, та не виготовляти дублікати Ключа.
- 9.3.2.3. У разі втрати Ключа, з метою схоронності вмісту Сейфа, негайно інформувати Банк про таку подію, шляхом надання відповідної письмової заяви.
- 9.3.2.4. Компенсувати заподіяну Банку шкоду.
- 9.3.2.5. По закінченні строку оренди звільнити Сейф, здати Ключ уповноваженому працівнику Банку.
- 9.3.2.6. Не використовувати Сейф для збереження предметів, що заборонені для зберігання.
- 9.3.2.7. Оплачувати послуги з надання в користування (оренду) Сейфу та заставну плату за Ключ, згідно тарифів Банку відповідно до цих Правил. Оплата за користування (оренду) Сейфом здійснюється авансом за весь період, обумовлений Договором.
- 9.3.2.8. Сплатити заставну плату за ключ від Сейфу, в тому числі за ключ-дублікат, який видається при втраті ключа від Сейфу.
- 9.3.2.9. При втраті ключа (ключів) від Сейфа, Банк не повертає Наймачу заставну плату вартості ключа та заставну плату вартості ключа-дубліката. При цьому, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку витрати пов'язані із заміною замка в розмірі двох заставних оплат вартості ключа.
- 9.3.2.10. У разі завершення терміну користування Сейфом, зміни умов, розірвання Договору, а також в інших необхідних випадках Клієнт повинен за п'ять днів після отримання повідомлення Банку прибути до Банку для з'ясування всіх питань, пов'язаних з користуванням Сейфом.
- 9.3.3. Банк зобов'язаний:
- 9.3.3.1. На підставі укладеного Договору, документів, підтверджуючих сплату Клієнтом орендної плати за весь строк оренди та сплату заставної вартості Ключа, надати Клієнту доступ до Сейфа та Ключ на строк оренди.
- 9.3.3.2. Забезпечити Клієнту можливість розміщення Цінностей в Сейфі у конфіденційній обстановці.
- 9.3.3.3. Забезпечити Клієнту доступ до Сейфа у відповідності з Правилами.
- 9.3.3.4. Забезпечити надійну охорону приміщення установи Банку, Сховища для Сейфів, а також безпеку Клієнта під час його перебування в установі Банку та у Сховищі Сейфів.
- 9.3.3.5. Після закінчення строку оренди Сейфа та при поверненні Клієнтом Ключа, при відсутності невиконаних фінансових зобов'язань Клієнта перед Банком, повернути Клієнту суму заставної вартості Ключа.
- 9.3.3.6. Повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи банку, депозитного сховища, реорганізацію або ліквідацію Банку шляхом розміщення інформації на зовнішньому сайті банку.
- 9.3.3.7. Щоразу при наданні Клієнту доступ до Сейфу, перевіряти разом з ним цілісність Пломби та видавати нову Пломбу, для опломбування Сейфа.
- 9.3.4. Банк має право:
- 9.3.4.1. Вимагати виконання Клієнтом умов Договору та цих Правил.



9.3.4.2. Набувати права власності на Цінності як правонаступник Клієнта у випадку, якщо Клієнт або його Спадкоємець не заявляють про свої права на Цінності, що зберігались в Сейфі, через 3 (три) роки з моменту закінчення строку користування Сейфом.

9.3.4.3. Якщо протягом 30-ти календарних днів після завершення строку користування Сейфом Клієнт не продовжив строк користування Сейфом, не повернув Банку ключі від Сейфу, не оплатив користування Сейфом понад встановлений строк, Банк вправі розкрити Сейф, а Цінності, які в ньому знаходяться передати в сховище Банку. Про намір вчинити зазначені дії Банк повідомляє Клієнта письмово за 30 днів до запланованої дати розкриття.

9.3.4.4. Здійснити примусове відкриття Сейфа, переданого в користування (оренду) Клієнту, за настання обставин, передбачених цими Правилами та/або чинним законодавством України.

9.3.4.5. Примусове відкриття Сейфа здійснюється комісією у складі уповноважених/уповноваженої осіб/особи Банку та зацікавлених/зацікавленої осіб/особи (надалі – Комісія), що оформляється відповідним актом; актом виявлення спадкового майна; протоколом обшуку; описом Цінностей, які були вилучені на виконання ухвали слідчого судді, суду; чи іншим фіксуючим документом, залежно від обставин, які стали підставою для примусового відкриття Сейфа.

При примусовому відкритті Сейфа, за взаємною згодою, може використовуватись фото, відео фіксація такого відкриття.

9.3.4.6. Примусове відкриття Сейфа здійснюється, за наявності наступних підстав:

- за заявою Клієнта у разі втрати Ключа. У такому випадку Комісією оформляється акт примусового відкриття Сейфа;

- настання обставин непереборної сили та інших подій, які перебувають поза контролем Банку, при наявності реальної можливості порятунку Цінностей. У такому випадку Комісією, а за відсутності можливості повідомлення і залучення Клієнта, комісією у складі уповноважених осіб Банку, оформляється акт примусового відкриття Сейфа і вилучення Цінностей із описом та переліком Цінностей, які містилися у Сейфі;

- при пред'явленні зацікавленими особами відповідних судових рішень. У такому випадку оформляється: актом виявлення спадкового майна із описом та переліком Цінностей, які містилися у Сейфі; протоколом обшуку; описом Цінностей, які були вилучені на виконання ухвали слідчого судді, суду; чи іншим фіксуючим документом, залежно від обставин, які стали підставою для примусового відкриття Сейфа;

- порушення Клієнтом вимог Правил щодо заборони зберігання у Сейфі окремої групи речовин, предметів, матеріалів, якщо існує загроза завдання здоров'ю та/або життю людей, та/або завдання Банку шкоди внаслідок таких порушень. У такому випадку Комісією, а за відсутності можливості повідомлення і залучення Клієнта, комісією у складі уповноважених осіб Банку, оформляється акт примусового відкриття Сейфа і вилучення Цінностей із описом та переліком Цінностей, а також із зазначенням ймовірної загрози;

- вразі не звільнення Клієнтом Сейфу протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після завершення строку користування Сейфом. У такому випадку комісією у складі уповноважених осіб Банку, оформляється акт примусового відкриття Сейфа і вилучення Цінностей із описом та переліком Цінностей, які містилися у Сейфі. Такі цінності можуть бути отримані Клієнтом або зацікавленою особою (за наявності у неї належного підтвердження законних підстав і повноважень на отримання таких Цінностей) до спливу строку набувальної давності, за умови оплати Банку вартості оренди Сейфа за весь час, що минув після дня закінчення строку користування ним.

10. РОЗРАХУНКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

10.2. Розрахунки між сторонами.

10.2.1. Банк зобов'язується проводити нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта, у розмірі, встановленому діючими Тарифами Банку та в порядку, встановленому в Банку, і зараховувати їх щомісячно на поточний /поточний з використанням БПК рахунок Клієнта не пізніше, ніж в останній робочий день місяця.

10.2.2. Перед проведенням будь-яких операцій Клієнт зобов'язаний ознайомитись із діючими Тарифами Банку, які встановлюють оплату за цю операцію. Проведення Клієнтом операції означає, що він ознайомився із діючими Тарифами Банку.



10.2.3. Клієнт зобов'язується здійснювати оплату за надані Банком послуги у розмірах та строки, визначені Тарифами банку.

10.2.4. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи, в порядку встановленому цими Правилами. Повідомлення про зміну Тарифів Банк доводить до Клієнтів Банку шляхом оприлюднення:

- на дошці оголошень в приміщенні відділення Банку;
- на WEB-сторінці Банку за адресою: www.banklviv.com.

При цьому, момент здійснення опублікування на Інтернет сторінці Банку або його розміщення на дошці оголошень у приміщенні відділення Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з Тарифами. Крім того, Банк залишає за особою право застосовувати інші способи ознайомлення Клієнта із Тарифами.

10.2.5. У випадку незгоди з новими тарифами Клієнт, не пізніше 10 днів після їх оприлюднення, вправі розірвати Договір та закрити Рахунок.

10.2.6. Ненадходження від Клієнта, протягом 10 днів після оприлюднення повідомлення про зміну тарифів Банку, письмового повідомлення про розірвання Договору вважається виявленням згоди Клієнта на зміну тарифів.

10.2.7. Комісія сплачується одночасно із проведенням платіжної операції, якщо інше не встановлено Тарифами Банку. У разі недостатності коштів для проведення платежів і оплати комісій Банку, Банк вправі відмовити в здійсненні операції.

10.2.8. У випадку відсутності у Клієнта достатньої суми коштів на Поточному рахунку Клієнта в Банку в національній валюті України для сплати заборгованості Клієнта перед Банком, Клієнт доручає Банку:

- здійснити продаж іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті на МВРУ по курсу, що діє на момент здійснення операції продажу іноземної валюти в сумі достатній для виконання зобов'язань перед Банком та покриття витрат за проведення цієї операції згідно діючих Тарифів Банку.
- отримані кошти Банк спрямовує на погашення заборгованості Клієнта перед Банком;
- Банк за рахунок коштів Клієнта здійснює сплату від імені Клієнта необхідних комісій та зборів.

У випадку недостатності коштів для проведення такої операції і оплати комісій Банку, Банк вправі відмовити в здійсненні операції/операцій.

При цьому, Сторони домовились розцінювати положення цього пункту як Заявку на продаж валюти, необхідної для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

10.2.9. Банк вправі у вказаному у п. 10.1.8. цих Правил порядку здійснювати договірне списання та продаж валюти, необхідної для погашення заборгованості Клієнта в дні настання строку їх погашення, якщо інше не буде встановлено домовленістю між Сторонами.

10.2.10. Якщо Клієнт відмінить дане ним Банку доручення на купівлю/продаж/конвертацію валюти в цілому чи в частині після укладення Банком відповідних договорів із третіми особами, то він зобов'язаний оплатити Банку, протягом 10 (десяти) днів з моменту відміни даного Банку доручення, понесені Банком витрати. У випадку часткової відміни вищевказаного доручення Клієнта, то Банк отримує комісійну винагороду в частині пропорційній до виконаного ним доручення.

10.3. Примусове та договірне списання коштів з Рахунку.

10.3.1. Банк здійснює списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законами України, та в порядку, передбаченому чинним законодавством.

10.3.2. Клієнт доручає Банку здійснювати списання коштів з його Рахунку на користь кредиторів Клієнта у разі, якщо таке право Кредитора передбачене у відповідному договорі з Клієнтом.

10.3.3. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з Рахунку (-ків) Клієнта на свою користь у разі, якщо Банк є кредитором Клієнта за Договором. При цьому, здійснення договірного списання є правом, а не обов'язком Банку.

10.3.4. Клієнт доручає Банку самостійно утримувати належну йому за виконання цих Правил та укладеного, в межах цих Правил, Договору комісійну винагороду:

- з коштів, які знаходяться на Рахунку Клієнта та/або призначені для купівлі/продажу/конвертації валюти;
- з коштів виручених від продажу іноземної валюти.

10.4. Відповідальність Сторін.

10.4.1. За несвоєчасну оплату послуг Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день прострочення, крім кредитних правовідносин.



10.4.2. Банк несе відповідальність за:

- збереження суми Вкладу та гарантує повернення прийнятих грошових коштів Статутним капіталом Банку і всім належним йому майном;
- не включення інформації про БПК Клієнта (Держателя БПК) у «Стоп-лист» та/або не заблокування дії БПК за письмовим повідомленням/телефонним дзвінком Клієнта (Держателя БПК) про її втрату/компрометацію;
- за несвоєчасне зарахування або списання коштів на/з рахунку Клієнта.

10.4.3. Банк не несе відповідальності за:

- Кошти Клієнта та подальший їх рух після списання Рахунку Клієнта;
- достовірність змісту розрахункових документів, що надходять до виконання по Рахунку;
- нестачу готівкових коштів, у випадку недотримання Клієнтом вимог чинного законодавства, що регламентує порядок здійснення касового обслуговування, а також вимог цих правил та Договору;
- невчасно отримані, переказані, загублені кошти Клієнта, якщо Клієнтом була вказана невірна траса (реквізити) платежу;
- операції, що були здійснені по втраченій/викраденій БПК, які були виконані без її авторизації;
- відмову третьої сторони прийняти БПК, а також за ліміти та обмеження у використанні БПК, встановленні третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Клієнта (Держателя БПК).

10.4.4. Клієнт несе відповідальність за:

- відповідність/достовірність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ;
- транзакції, що були здійснені без авторизації БПК після закінчення строку перебування БПК у «Стоп-Листі»;
- достовірність інформації, вказаної ним у відповідній Заяві-анкеті на видачу БПК;
- неповідомлення про свій статус самозайнятої особи (в розумінні податкового законодавства), якщо він такою є, в порядку та відповідно до законодавства України.

10.4.5. У разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта, останній зобов'язується відшкодувати всі понесені Банком внаслідок цього збитки в повному обсязі.

10.4.6. У випадку застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних, протиправних дій Клієнта (Держателів БПК), Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку усі понесені ним внаслідок цього збитки у повному обсязі.

10.4.7. За неповернення, протягом 3 днів після отримання з Банку повідомлення про помилкове зарахування на його рахунок коштів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від цих коштів, починаючи з дня помилкового зарахування коштів на його рахунок і до дня їх повернення Банку.

10.4.8. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за кредитними правовідносинами Клієнт, крім відшкодування збитків, сплачує пеню у розмірі подвійної процентної ставки, визначеної Договором, але не менше однієї гривні за кожний день прострочення.

10.4.9. За невиконання взятих на себе зобов'язань по поверненню кредиту Клієнт, крім сплати пені, відшкодовує Банку заподіяні збитки у повному обсязі, в тому числі й упущену вигоду.

10.4.10. Сторони домовились, що строк позовної давності для стягнення неустойки (штрафу, пені) за Договором, прирівнюється до строку позовної давності встановленої законом для основної вимоги за кредитними правовідносинами.

10.4.11. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання будь-якого з положень цих Правил та/або Договору, якщо це стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, перебої електроенергії та телекомунікацій, збої комп'ютерних систем, пожежі, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, але не обмежуються ними.

11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

11.1. Банк має право:

11.1.1. вносити зміни до типових форм договорів/заяв – договорів, умов банківських продуктів, банківських програм, Правил, Тарифів, повідомляючи про це Клієнта шляхом офіційного опублікування тексту таких змін/нової редакції на Інтернет-сторінці Банку за адресою:



www.banklviv.com, а також шляхом розміщення на дошці оголошень у приміщенні відділень Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (30 (тридцять) календарних днів – у випадку встановлення/зміни Тарифів Банку на обслуговування БПК) до набрання чинності цих змін.

При цьому, момент здійснення опублікування на Інтернет-сторінці Банку повідомлення про внесення змін до певної типової форми договору/заяви – договору, умов банківських продуктів, банківських програм, Правил, Тарифів або розміщення такого повідомлення на дошці оголошень у приміщенні відділень Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта із текстом таких змін. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші способи ознайомлення Клієнта із зазначеними змінами.

11.1.2. У випадку зміни облікової ставки Національного банку України, діючого законодавства, фінансово-економічної ситуації в країні, або фінансово-економічної політики Банку, Банк має право ініціювати зміну істотних умов Договору, шляхом звернення до Клієнта у формі офіційного опублікування тексту відповідного звернення на Інтернет-сторінці Банку за адресою: www.banklviv.com, а також шляхом розміщення такого звернення на дошці оголошень у приміщенні відділень Банку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до набрання чинності цих змін, із пропозицією про внесення змін до істотних умов Договору. При незгоді Клієнта зі зміною істотних умов Договору, такий Клієнт зобов'язується до дати, з якої запроваджуються зміни прибути до Банку та припинити дію Договору на діючих умовах. Неприбуття клієнтом у Банк до дати, з якої запроваджуються зміни істотних умов Договору, вважається згодою Клієнта на зміну істотних умов Договору та на продовження його дії на нових, змінених умовах.

У випадку, якщо інші положення цих Правил передбачають відмінний від наведеного у цьому підпункті порядку внесення змін та/або строки повідомлення Клієнта про внесення таких змін, то такі порядок, строки вважають пріоритетними відносно описаних у цьому підпункті.

11.1.3. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право без окремої згоди Клієнта, але за його наступним повідомленням, відступити будь-які свої права та/або обов'язки за Договором третім особам, із збереженням при цьому обсягу гарантій, обумовлених Договором.

11.2. Банк зобов'язується:

11.2.1. приймати/видавати кошти Клієнта (Вкладника) на Рахунок /з Рахунку відповідно до умов цих Правил і Договору;

11.2.2. надавати інформацію Клієнту щодо суми нарахованих процентів та рух коштів за Рахунком Клієнта.

11.3. Клієнт має право:

11.3.1. на отримання процентів, нарахованих на залишки коштів на Рахунку/вкладному рахунку відповідно до умов Договору, Правил і чинного законодавства;

11.3.2. отримувати інформацію щодо нарахованих процентів та рух коштів за Рахунком;

11.4. Клієнт зобов'язується:

11.4.1. сплачувати комісію Банку за проведення операцій по Рахунках відповідно до діючих тарифів Банку.

11.4.2. регулярно відвідувати Інтернет-сторінку Банку за зазначеною в цих Правилах електронною адресою з метою ознайомлення із наведеною там інформацією та /або в інший спосіб, обумовлений цими Правилами, ознайомлюватись із Тарифами / Правилами;

11.4.3. надавати Банку не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів, з моменту отримання відповідної вимоги від Банку, усі необхідні документи для надання Банком банківських послуг в межах цих Правил та/або окремо укладених Договорів.

11.4.4. Повідомляти Банк про:

- всі зміни даних, зазначених в Анкеті-заяві та інших документах, що подавались ним до Банку у зв'язку із укладенням та/або виконанням умов цих Правил/укладених Договорів,
- факт набуття Клієнтом статусу пов'язаної до АТ АКБ «Львів» особи
- факт набуття Клієнтом статусу публічної особи або особи, близької чи пов'язаної з публічною, в термін не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких змін та/або набуття такого статусу.

12. ІНШІ УМОВИ

12.1. Шляхом підписання Договору та приєднання до Правил, Клієнт підтверджує, що ознайомився з цими Правилами, Умовами банківських продуктів та діючими Тарифами Банку.



12.2. Всі питання, що не врегульовані цими Правилами та Договором, регулюються у відповідності з чинним законодавством України.

12.3. У випадку, якщо термін виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених в Договорі, припадає на вихідний або святковий день, то таке виконання переноситься на перший робочий день, який слідує за вихідним або святковим днем, без додаткової плати за ці дні.

12.4. Адреси місцезнаходження та реквізити Сторін фіксуються безпосередньо у Договорі.

12.5. Клієнт зобов'язується у триденний термін письмово повідомляти Банк про зміну паспортних, ідентифікаційних даних, місця проживання та/або номерів контактних телефонів.

12.6. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються Сторонами шляхом проведення переговорів, у випадку недосягнення згоди – у судовому порядку.

12.7. Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і діє протягом визначеного у ньому строку.

12.8. Строк дії Договору продовжується на наступний встановлений Договором строк, якщо жодна із Сторін до закінчення строку його дії не подала письмових заперечень проти такого продовження; для поточних рахунків з використанням БПК - якщо за 30 діб до закінчення строку дії Договору жодна з сторін не заявить в письмовій формі про припинення його дії або якщо інше не встановлено Договором. Положення цього пункту не застосовуються, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта.

12.9. Договір може бути розірваний лише за згодою сторін.

12.10. При припиненні дії Договору, Рахунок Клієнта закривається та проводиться взаємний розрахунок, у відповідності до умов Договору, на день такого припинення.

12.11. Клієнт заявляє, що у випадку нездійснення ним операцій за поточним (в т.ч. з використанням БПК) рахунком протягом 1 року, цей рахунок вважається недіючим, і Банк має право залишок коштів перераховується на відповідні рахунки. У випадку звернення Клієнта із вимогою про повернення йому залишків коштів за таким недіючим Рахунком, такі повертаються йому у встановленому в Банку порядку.

12.12. За Неактивним рахунком, починаючи з першого робочого дня після спливу строку, визначеного Тарифами, відсутності операцій, перелік яких наведено в Тарифах, Банк має право щомісячно стягувати плату за обслуговування Неактивного рахунку у встановленому Тарифами розмірі. У випадку, якщо сума залишку власних коштів на Неактивному рахунку менше встановленого Тарифами розміру плати за його обслуговування, плата стягується/списується в розмірі такого залишку коштів на Неактивному рахунку, а такий неактивний рахунок закривається.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 025/2020 від 13.07.2020)

12.13. Банк має право закрити Рахунки Клієнта та розірвати Договір при настанні таких умов:

- 1) якщо залишок грошових коштів на Рахунку Клієнта відсутній та у випадку відсутності операцій за цим Рахунком протягом 1 року;
- 2) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом вимог Банку, необхідних для здійснення обслуговуванням Клієнта.

При цьому, залишок грошових коштів на рахунку видається Клієнтові або за його вказівкою перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, встановлені Правилами.

12.14. При достроковому припиненні дії Договору щорічні внески за річне обслуговування БПК та / або Рахунку не повертаються.

12.15. Банк зобов'язується забезпечити збереження банківської таємниці.

12.16. Інформація, яка містить банківську таємницю розкривається Банком у випадках, в порядку та відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.17. Сторони погодилися, що Банк має право припинити визначені Договором та цими Правилами правовідносини щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку та закрити його у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, порушення законів України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РАХУНКАМИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

13.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за його Рахунками, що відкриті в Банку.



13.2. Фонд здійснює відшкодування коштів за Рахунками, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості Рахунків Клієнта в Банку.

Нарахування процентів за Рахунками припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України (НБУ) рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст. 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття такого рішення).

13.3. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за Рахунками за рахунок коштів Фонду, в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

13.4. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

13.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті у гривні після перерахування суми вкладу за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст. 36 Закону (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч. 2 ст. 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти НБУ на день початку ліквідації Банку).

13.6. Фонд гарантує відшкодування коштів за Вкладом:

13.6.1. в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти; в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку;

13.6.2. який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації;

13.6.3. передані перехідному банку, гарантуються Фондом на тих самих умовах, що існували до дня їх передачі.

13.7. Фонд не гарантує відшкодування коштів за Вкладом:

13.7.1. якщо кошти передані банку в довірче управління;

13.7.2. якщо сума вкладу менше 10 гривень;

13.7.3. підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

13.7.4. розміщеним 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);

13.7.5. розміщеним 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);

13.7.6. розміщеним на вклад власником істотної участі банку;

13.7.7. 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;

13.7.8. якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

13.7.9. у філіях іноземних банків;



13.7.10. у банківських металах;

13.7.11. розміщеним на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол 018/2020 від 25.05.2020)

13.7.12. за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до [Закону України](#) "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

(ЗІ ЗМІНАМИ відповідно до рішення Правління, протокол № 039/2020 від 27.10.2020)

13.8. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладом в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

13.9. Детальна інформація щодо гарантування вкладів Фондом, умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за Рахунками, граничний розмір такого відшкодування, порядок одержання коштів за вкладом в неплатоспроможному банку, бланк заяви про отримання відшкодування за вкладом у банку, що ліквідується та необхідні інформаційні матеріали, а також умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти за Вкладом визначені у ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» знаходяться на сайті Фонду за адресою: <https://www.fg.gov.ua>.

13.10. Сторони погодили, що Банк надає вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.banklviv.com та надсилання SMS-повідомлення на вказаний Вкладником номер мобільного телефону, а Вкладник зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий примірник Довідки (з повідомленням Банку про одержання її Вкладником). Надсилання SMS-повідомлення вважається належним підтвердженням отримання Довідки з боку Вкладника.