

Які права Банку?

3.3.1. Вносити зміни до Договору, а також у інші умови обслуговування рахунків в порядку та у спосіб, визначені цим Договором.

3.3.2. Банк має право для різних цілей (повідомлення про зміну тарифів, активація додаткових послуг, актуалізація контактних даних, зміна умов Договору, інформування про розмір заборгованості по кредиту, що проводяться банком акціях, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів і т. д., в тому числі отримання згоди клієнта на вищевказані дії) встановити контакт з Клієнтом, використовуючи будь-які зазначені канали зв'язку (повідомлення в мобільному додатку, повідомлення в месенджерах, дзвінки і так далі). Банк має право встановлювати контакт з клієнтом на постійній основі.

Згода клієнта підтверджується:

- документом на паперовому носії з реквізитами, що дозволяють ідентифікувати цей документ;
- документом в електронному вигляді із застосуванням електронного/електронного цифрового підпису;
- проведенням клієнтом банківських операцій, отриманням банківських послуг, яке супроводжується оформленням касових документів;
- введенням пін-коду, паролів доступу до додатку, використання відбитка пальця клієнта (за допомогою технології TouchID).

3.3.3. При здійсненні прибуткової операції за поточним рахунком Клієнта, Банк має право направляти суму такої операції в погашення Заборгованості за Договором або враховувати, як переплату.

3.3.4. Здійснювати фотозйомку і відеоспостереження, а також фіксувати будь-які контакти з клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов тощо) у своїх приміщеннях і на своїх пристроях з метою гарантування безпеки та належного обслуговування клієнта без його попереднього сповіщення. Банк має право зберігати фотографії та в подальшому використовувати їх як докази в процесуальних діях.

3.3.5. Банк має право відмовитися від здійснення видаткових операцій за рахунками клієнта в разі виникнення мотивованих підозр у використанні банку для проведення незаконних операцій.

3.3.6. Витребувати документи і відомості, необхідні для належної перевірки, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. При здійсненні заходів, що входять до належної перевірки Клієнта, Банк встановлює зв'язок з Клієнтом каналами Дистанційного обслуговування, іншими комунікаційними і поштовими каналами зв'язку, в тому числі шляхом розміщення оголошення на сайті Банку, з метою отримання від Клієнта інформації та/або документів.

3.3.7. Витребувати інформацію, яка стосується належної перевірки Клієнта, уточнення інформації про клієнта, здійснення поглибленої перевірки клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

3.3.8. У разі втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта та ненадання Клієнтом чинного документа та актуалізації даних протягом трьох місяців із дня виявлення Банком відповідного факту / настання події, Сторони узгодили про призупинення Банком операцій за рахунком (ам) та призупинення здійснення розрахунків по картці/рахунку (заблокувати Картку) Клієнта до моменту отримання відповідних документів.

3.3.9. Банк може в передбаченому чинним законодавством порядку призупинити, до моменту отримання запитуємих документів, або зупинити до 30 робочих днів здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), в тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції, а також застосувати інші заходи перестороги при наявності підстав, передбачених: Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Банк не встановлює ділові відносини (не провадить валютно-обмінні операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівковими коштами) з особами та/або організаціями, які включені до Переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або

стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Переліку осіб), з особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, які включені до Переліку осіб, з особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб.

3.3.10. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу.

3.3.11. Призупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніми документами банку з питань здійснення фінансового моніторингу, виключають відповідальність банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед клієнтами.

3.3.12. Для здійснення контролю за дотриманням клієнтами Банку вимог законодавства в частині заборони здійснювати операції по рахунку фізичної особи, пов'язані із підприємницькою діяльністю, та контролю за відповідністю операцій клієнта його фінансовому стану Банк має право вжити наступні заходи:

3.3.12.1. Банк не пізніше наступного робочого дня з дня надходження Клієнту коштів, що потребують документальної перевірки Банком, направляє Клієнту запит щодо з'ясування суті та мети операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів каналами зв'язку, зазначеними у Договорі, разом з орієнтовним переліком документів, що можуть підтвердити джерело походження коштів, який затверджується внутрішнім документом Банку.

3.3.12.2. У випадку, якщо протягом 60 робочих днів з моменту зарахування коштів на транзитний рахунок №2924 Клієнт не надає пояснень щодо мети та суті операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів, грошові кошти, що обліковуються на транзитному рахунку, зараховуються на рахунок клієнта. В цьому випадку Банк має право відмовити Клієнту у проведенні подальших операцій або в продовженні ділових відносин шляхом одностороннього розірвання Договору у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

3.3.13. Використовуючи ризик-орієнтований підхід, в залежності від рівня ризику клієнта, Банк має право в односторонньому порядку встановлювати клієнту граничний ліміт на календарний місяць на здійснення прибуткових та/або видаткових операцій, які не потребують додаткового підтвердження джерел походження коштів та є такими, що відповідають його фінансовому стану.

3.3.14. Банк має право на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.3.15. Для встановлення правомірності переказу Банк, за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу, держателем, платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право зупинити завершення переказу до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше ніж на 180 календарних днів.

3.3.16. У разі якщо в результаті проведеного Банком моніторингу буде виявлено, що Клієнтом була вчинена нетипова або сумнівна (в тому числі шахрайська) операція із зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, або емітентом картки відправника заявлена операція до Міжнародної платіжної системи як сумнівна (шахрайська) операція, то Клієнт доручає Банку обліковувати кошти в розмірі нетипової / сумнівної операції на поточному рахунку Клієнта без можливості здійснення видаткових операцій виключно в межах суми нетипової / сумнівної операції до моменту завершення процедури оскарження операції емітентом картки відправника.

3.3.17. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

3.3.18. Для виконання безготівкових переказів клієнта в валюті, відмінній від валюти рахунку клієнта, Банк має право купувати / продавати іноземну валюту на МВРУ від імені і за дорученням клієнта (за курсом МВРУ для операції на дату її проведення) з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг. Курс купівлі/продажу, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Виникла внаслідок цього курсова різниця не може бути предметом претензії з боку клієнта.

3.3.19. З метою моніторингу шахрайських / ризикових банківських операцій і / або проведення заходів з погашення заборгованості клієнта Банк має право протягом терміну дії Договору встановити геопозиціонування телефону клієнта /

уповноваженої особи клієнта, номер якого вказаний у Договорі, а також використовувати інформацію про місцезнаходження клієнта / уповноваженої особи клієнта, отриманої Банком на підставі геопозиціонування телефону.

3.3.20. Залучати кредитних посередників (кредитних агентів та /або кредитних брокерів) під час здійснення операцій із споживчого кредитування. При цьому комісійний збір чи інша плата клієнт кредитному посереднику не сплачується.

3.3.21. У випадку отримання Банком відомостей про смерть клієнта або про визнання клієнта безвісно відсутнім, з метою виключення використання Платіжних карток / рахунків клієнта третіми особами, Банк блокує дію платіжної картки та обліковує заборгованість за кредитами такого клієнта на спеціальних внутрішніх рахунках і інформує спадкоємців і нотаріуса про заборгованість клієнта за Договором.

3.3.22. Банк має право залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором або передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги без згоди Клієнта.

3.3.23. Банк має право проводити договірне списання з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта в погашення кредитної заборгованості Клієнта і третіх осіб, за кредитами, в яких Клієнт є поручителем, а також будь-який інший заборгованості, яка виникла у Клієнта (у тому числі який є працівником Банку, який заподіяв йому шкоду) на увазі невиконаних зобов'язань перед Банком.

3.3.24. Банк має право закрити поточний рахунок (за яким здійснюються операції без застосування електронних платіжних засобів та до якого Банком не здійснювалася емісія платіжної картки) у випадку відсутності операцій за таким рахунком протягом 6 місяців підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку.

3.3.25. Банк, при наявності мотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій (у т.ч., але не виключно, з боку Клієнта Банку по відношенню до інших Клієнтів), має право на виконання наступного:

3.3.25.1. Провести:

- Опрацювання скарги (при наявності) - Банк зупиняє видаткові операції за рахунком Клієнта у випадку наявності інформації, що свідчить про можливість шахрайських дій, щодо заволодіння/спроби заволодіння грошовими коштами Клієнта. Такою інформацією може бути лист або заявка на ГЛШ Клієнта іншого Банку/Клієнта Банку про вчинення шахрайських дій та/або реєстрація в Єдиному державному реєстрі досудових розслідувань справи про шахрайські дії відносно Клієнта. Зупинення операцій

відбувається в день отримання Банком такої інформації шляхом блокування картки при наявності доступного залишку строком до 180 днів;

- Перевірку та аналіз оборотів Департаментом управління операційним ризиком; отримання документів і пояснень, необхідних для здійснення заходів належної перевірки (якщо Клієнт контактний); надання експертного висновку по Клієнту;

3.3.25.2. Проведення перевірки (Етапи проведення перевірки):

- Повідомлення про блокування на фінансовий номер телефону (у додатку АБанк24 та/або на фінансову ел. пошту (при наявності в базі));
- Контакт з клієнтом (клієнт вважається неконтактним у випадках: трьох недозвонів поспіль протягом 60 днів з моменту обмеження картки; трьох та більше невдалих контактів протягом останніх 60 днів навіть після успішних комунікацій);
- Запит та аналіз документів, що підтверджують легітимність зарахувань на картки/рахунки клієнта по скаргам або за період перевірки (дублювання повідомлення на фінансову ел.пошту (при наявності) про необхідність подачі запитуваних документів у чат онлайн);
- Запит реквізитів та копії витягу з ЄРДР (або документа, що підтверджує звернення у правоохоронні органи) при відсутності заборгованості перед Банком і наявності доступного залишку необхідного для повернення суми відправнику (по скарзі);
- Ескалації на керівників при порушенні термінів опрацювання сигналу.

3.3.25.3. Після проведення перевірки Банком можуть бути прийняті рішення щодо:

- повернення неналежного платежу;
- розблокування карти клієнта;
- списання залишків на рахунок до запиту в разі, якщо встановити контакт з клієнтом не вдалося;
- списання комісії у розмірі 30% від доступного залишку на балансі після погашення усіх кредитних зобов'язань (у разі, якщо рішення про припинення відносин приймається через непідтвердження Клієнтом законності операцій);
- припинення ділових відносин у випадках, передбачених Умовами та правилами та законодавством України.

Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта у додатку АБанк24 та/або на ел.пошту (при наявності такої у базі Банку)

3.3.25.4. Також, при наявності в Банку мотивованої підозри, щодо спроби/наявності шахрайських дій з боку Клієнта Банку по відношенню до інших Клієнтів, перевірка сумнівних операцій, що випали на перевірку в ході спрацювання алертів операційного ризику та після виконання дій, описаних в пункті 3.3.25.2. цих Правил, Банк може прийняти рішення про завершення ділових відносин та відповідно до визначеного ступеня ризикованості Клієнта запропонувати забрати залишки:

- у відділенні Банку, з обов'язковим закриттям рахунків;
- через віддалене зняття обмеження на строк до 2 (двох) годин для переказу суми залишку через додаток АБанк24;
- переказ Банком залишку на рахунок Клієнта у іншому Банку.

3.3.26. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк.