

Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками (надалі - «Умови») визначають порядок відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками (надалі – «Рахунок»), порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на сайті Банку www.unicredit.ua разом із Заявою про відкриття банківського поточного рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного рахунку (надалі – «Договір»).

Укладений на умовах Договору комплексного банківського обслуговування, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного рахунку, Договір банківського поточного рахунку складається із Заяви на відкриття банківського поточного рахунку (надалі – «Заява»), цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

1. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА

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

1.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві, регулюється нормами чинного законодавства України та цими Умовами.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи – резидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи – нерезидента і навпаки. Зміна режиму функціонування Рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Рахунку згідно нового (зміненого) режиму його функціонування здійснюється Банком з моменту внесення ним вказаних вище змін.

Положення цього пункту, серед іншого, застосовуються до Рахунків фізичних осіб – суб'єктів Криму з метою виконання вимог Постанови Національного банку України від 03.11.2014р. №699 (зі змінами та доповненнями) і не застосовуються до Рахунків фізичних осіб – резидентів, які виїхали на постійне місце проживання за кордон і набули статусу нерезидента.

1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з чинним законодавством України в т.ч. нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

1.4. Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом через касу Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції та виписки по Рахунку, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

1.5. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, та дата надходження коштів збігається з датою валютування. У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном або електронною поштою, які Клієнт зазначив в анкеті клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування. В підтвердження здійснення зарахування коштів на Рахунок Клієнта останньому видається виписка з Рахунку.

1.6. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту, або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачею Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки та виписки по Рахунку, які підписуються працівником Банку та скріплюються відбитком печатки (штампу).

1.7. Переказ з Рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.8. Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

1.9. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

1.10. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

1.11. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена Договором або іншим договором про надання банківських послуг. Для здійснення договірної списання Клієнт зазначає в Договорі / додатковій угоді до Договору / іншому договорі про надання банківських послуг інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

1.12. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку на момент здійснення операції.

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

1.14. При зарахуванні на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України в т.ч. які підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

1.15. Після здійснення операції по Рахунку Клієнт отримує від працівника Банку виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу).

1.16. Рахунок вважається неактивним, якщо за ним протягом 6 (шести) місяців не проводились розрахунково-касові операції із зарахування коштів, зняття готівки, безготівкової оплати за товари, роботи, послуги та іншого переказу коштів, що ініційовані Клієнтом, окрім здійснення Банком договірної списання комісії за ведення неактивного поточного (крім карткового) Рахунку.

1.17. Для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, Банк відкриває Клієнту банківський інвестиційний рахунок в порядку визначеному в чинному законодавстві України.

У випадку зарахування на інвестиційний рахунок коштів в гривні, куплених за іноземну валюту, Клієнт зобов'язується розрахуватись за об'єкт інвестування протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати такого зарахування. У разі порушення Клієнтом вказаного строку розрахунку за об'єкт інвестування, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти за гривню на Міжбанківському валютному ринку України та перерахувати отриману іноземну валюту на рахунок Клієнта в іноземній валюті.

2. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ

2.1. Перелік та вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – «**Послуги**», визначається в Тарифах, що діють у Банку, що затверджені Рішенням Тарифного комітету Банку, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах Банку та на сайті www.unicredit.ua.

2.2. При договірному списанні коштів з Рахунку Клієнта за надані Послуги, списання коштів в гривні здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня надання Банком Клієнту відповідної Послуги;

2.3. При оплаті вартості Послуг готівкою Клієнт вносить готівкові кошти в сумі вартості наданої Послуги в касу Банку в день надання Банком відповідної Послуги.

2.4. Списання вартості Послуг за розрахунково-касове обслуговування в порядку договірної списання здійснюється із Рахунку Клієнта в гривні, в строки та на умовах зазначених в Заяві чи в іншому документі в т.ч. Розпорядженні на списання коштів. Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку в гривні необхідного залишку коштів для можливості здійснення договірної списання з Рахунку в гривні вартості Послуг Банку.

2.5. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, Банк має право з Рахунку в іноземній валюті списувати кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ).

2.5.1. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

– перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

– здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

– кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.6. Якщо новий вид та/або вартість Послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової Заяви про розірвання Договору надання банківського продукту.

2.7. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про розірвання Договору надання банківського продукту до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові Послуги та/або Послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів (Тарифного пакету).

3. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

3.1. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Заяві. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта здійснюється у валюті відповідного Рахунку.

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

3.3. Банк нараховує проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірі, визначеному в Заяві, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та році (365 / 366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів.

3.4. **Процентний період** – період який починається з дня, наступного за попередньою Датою нарахування процентів, та закінчується поточною Датою нарахування процентів.

3.5. Нарахування процентів здійснюється щоденно у валюті Рахунку на фактичні залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, за фактичну кількість днів в календарному місяці та році (28-29, 30, 31/365-366). Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день після вихідних (неробочих) днів. При розрахунку процентів не враховується день зарахування та день списання коштів з Рахунку

3.6. Банк сплачує (зараховує) на Рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в останній Робочий день кожного місяця, а також в день, що передує дню закриття Рахунку.

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

3.8. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.

3.9. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті www.unicredit.ua.

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

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

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк має право:

4.1.1. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Заявою та цими Умовами;

4.1.2. отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів (Тарифного пакету);

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

4.1.4. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

4.1.5. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості Послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету). Після надходження на Рахунок коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету), надання послуг відновлюється;

4.1.6. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Умов.

4.2. Банк зобов'язаний:

4.2.1. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Умов;

4.2.2. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірних списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено Умовами та Розпорядженням на списання коштів;

4.2.3. надавати Клієнту виписку з Рахунку після здійснення кожної операції, здійсненої за його участі, а також на вимогу Клієнта та за період, зазначений Клієнтом;

4.2.4. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами (Тарифним пакетом);

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

4.2.6. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Заявою та цими Умовами;

4.2.7. забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

4.3. Клієнт має право:

4.3.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умов Заяви;

4.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за умовами Тарифного Пакету;

4.3.3. протягом 1 (одного) місяця після отримання від Банку виписки про суму залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня надавати Банку підтвердження або заперечення такої суми. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року, ці залишки вважаються підтвердженими;

4.3.4. у будь-який час розірвати Договір надання банківського продукту з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

4.4. Клієнт зобов'язаний:

4.4.1. в день укладення Заяви надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

4.4.2. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

4.4.3. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також Умов;

4.4.4. не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку;

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

4.4.6. протягом п'яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

4.4.7. здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами (Тарифним пакетом) в порядку, визначеному Заявою та цими Умовами;

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

4.4.9. виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому числі, Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

4.4.10. забезпечити належне зберігання та дотримання правил використання Платіжної картки;

4.4.11. не передавати Платіжну картку для зберігання та/або використання іншим особам, в т.ч. працівникам Банку, крім випадків її передачі працівнику Банку для проведення операцій за Рахунком в присутності Клієнта;

4.4.12. зберігати таємницю персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-коду);

4.4.13. у разі втрати Платіжної карти повідомити про це Банк.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ

5.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору надання банківського продукту та цих Умов Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором комплексного банківського обслуговування та положеннями чинного законодавства України.

5.2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

5.3. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

5.4. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору надання банківського продукту та цих Умов у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

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

5.6. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунку Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірної списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

6. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

6.1. Рахунок може бути закритий:

6.1.1. за заявою Клієнта;

6.1.2. на підставі відповідного рішення суду;

6.1.3. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Умовами.

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

6.2.1. у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором надання банківського продукту;

6.2.2. якщо протягом трьох років поспіль не здійснюються операції за Рахунком за ініціативою його власника, за умови відсутності залишку грошових коштів на Рахунку.

6.3. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою.

7. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує, що йому відомо про наступне:

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки) відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день та початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

Фонд не відшкодовує кошти:

- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

- розміщені на вклад у Банку особою, яка була членом спостережної ради, правління, ревізійної комісії Банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;

- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності Банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;

- розміщені на вклад власником істотної часті Банку;

- розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від Банку;

- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

- в інших випадках, визначених законом.