

Попередження про можливу відмову від підтримання ділових відносин / відмову в обслуговуванні шляхом розірвання ділових відносин у разі ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей під час процедур актуалізації даних та інформації про клієнта

Шановний клієнте!

Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» (далі – Банк) висловлює вам свою повагу та інформує про обов'язок Банку здійснювати кожен із заходів належної перевірки стосовно ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності), у тому числі отримання структури власності, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, забезпечення актуальності отриманих та наявних документів, даних та інформації про клієнта відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 33 361-IX від 06.12.2019 (далі – Закон про ПВК/ФТ) та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, що затверджено Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 (далі — Положення № 65).

Відповідно до пункту третього частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ Банк зобов'язаний забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосовуючи у своїй діяльності ризик-орієнтовний підхід з метою мінімізації ризиків з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта або його відсутності, розуміння характеру ділових відносин, вивчення клієнта, послуг, що надаються клієнту, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності клієнта.

Банк готовий до подальшої співпраці та взаємодії за умови, що ви протягом 180 календарних днів з дати надсилання цього Повідомлення звернетесь до відділення Банку / через Приват24 та для виконання вимог пункту 13 Додатка 1 до Положення № 65 надасте необхідні документи для належної перевірки та здійсите процедури актуалізації своїх даних (отриманих та наявних документів, даних та інформації).

Якщо ви не надасте необхідних документів для належної перевірки та не здійсите процедури актуалізації своїх даних у зазначений вище строк, банк буде змушений:

- ухвалити рішення про відмову від підтримання ділових відносин / відмову в обслуговуванні шляхом розірвання ділових відносин / розірвання договору і закриття рахунку;

- достроково розірвати укладені договори банківського обслуговування / депозитні (вкладні) договори без перерахунку процентів на вклад (депозит) та договори, укладені з метою отримання інших банківських послуг (продуктів), що не передбачають відкриття поточних рахунків (крім кредитних договорів), та закрити поточні/депозитні та інші рахунки після здійснення завершальних операцій за цими рахунками.

У разі наявності укладеного між вами та банком договору споживчого кредиту (за картою "Катка24") терміном повернення кредиту встановлюється 180-й день з дня надсилання цього повідомлення. На 181-й день з моменту надсилання цього повідомлення клієнт зобов'язаний повернути банку кредит, проценти за його використання, неустойку та виконати інші зобов'язання за Договором у повному обсязі.