

Інформація про Банк	
Повне найменування	Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»
Скорочене найменування	АТ «Укрексімбанк»
Код ЄДРПОУ	00032112
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127
Контактна інформація	Телефон: 0-800-50-44-50 Телефакс: +380(44)247-80-82 Телекс: 831258 EXIMB UX
Власний вебсайт	https://www.eximb.com/
Електронна пошта	contact@eximb.com
Інформація про ліцензії та дозволи, надані Банку	
АТ «Укрексімбанк» уповноважений здійснювати різні банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» в рамках чинного законодавства України та банківської ліцензії, виданої йому 7 серпня 2019 року. Перелік дозволів та ліцензій за посиланням: Ліцензії	
Відомості про послуги Банку	
Види банківських послуг, що надаються Банком клієнту	Банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Зокрема послуги з: <ul style="list-style-type: none"> - відкриття та обслуговування Поточних рахунків у національній та іноземній валютах; - відкриття Вкладних (Депозитних) рахунків, розміщення Вкладів у національній та іноземній валютах; - відкриття та обслуговування Карткових рахунків, випуск Карток; - надання у строковий майновий найм Сейфів; - відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків; - відкриття та обслуговування поточних та окремих рахунків особам, які провадять незалежну професійну діяльність Інформація про перелік банківських та інших фінансових послуг розміщено на сайті Банку.
Тарифи	Тарифи розміщені на сайті Банку у відповідних розділах сторінки «Приватним клієнтам»: Тарифи «Розрахунково – касове обслуговування»/«Поточні рахунки» Надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів Тариф за випуск, обслуговування карток
Гіперпосилання на істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту)	Істотні характеристики Вкладу «Прибутковий строковий» Істотні характеристики Вкладу «Зручний» Істотні характеристики Вкладу «Оптимальний» Істотні характеристики Вкладу «Накопичувальний строковий» Істотні характеристики Вкладу «Захисник України» Істотні характеристики Вкладу «Валюта без обмежень»
Гіперпосилання на істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та умов їх надання	Істотні характеристики продукту «Кредитна лінія «Кредитка»



	<u>Істотні характеристики продукту «Кредитна лінія «Бонус»</u> <u>Істотні характеристики продукту «Кредитна лінія «Під заставу депозиту»</u> <u>Істотні характеристики продукту «Кредитна лінія «Під заставу ОВДП»</u>
Гіперпосилання на вебсторінку Банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг)	<u>Порядок і процедура захист персональних даних</u>
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Визначається Договором про надання банківських та інших послуг залежно від виду послуг, якими користується Клієнт, зокрема пунктом 17 Договору «Відповідальність Сторін», а також відповідними підпунктами Договору, на умовах яких Клієнт отримує послуги
Гіперпосилання на порядок розгляду Банком звернень клієнтів	<u>Звернення громадян</u>
Гіперпосилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, де розміщено інформацію про розгляд звернень	<u>Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України</u>
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою)	25.02.2020
Гіперпосилання на вебсторінку Банку, де розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб	<u>Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб</u>
Попередження	
Підписанням публічної пропозиції (оферти) Банку, Клієнт погоджується на визначені умови надання банківських послуг.	
Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації шляхом зазначення інформації про таку відмову в Заяві про приєднання або подання до Банку в порядку, визначеному Умовами договору, повідомлення про таку відмову. При цьому, не вважається рекламними матеріалами інформація, що стосується Банківських послуг, та інформація з інших питань, яка надається Банком згідно з Договором.	



Редакція діє з 20.05.2023

**УМОВИ ДОГОВОРУ
ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ПОСЛУГ**



Зміст

1. Публічна пропозиція на укладення Договору про надання банківських та інших послуг .	5
2. Визначення термінів.....	6
3. Предмет Договору	11
4. Права і обов'язки Сторін	11
5. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	22
6. Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Карткових рахунків і Спеціальних рахунків.	23
7. Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта	27
8. Накопичувальна сума «Мої заощадження»	30
9. Кредитні лінії до Карткових рахунків	31
10. Дистанційне обслуговування	36
11. Розміщення Вкладів	40
12. Купівля і продаж безготівкової іноземної валюти онлайн.....	46
13. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів.....	46
14. Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін.....	50
15. Обмін інформацією і документами.....	51
16. Забезпечення виконання зобов'язань	53
17. Відповідальність Сторін	54
18. Звільнення від відповідальності.....	56
19. Підтвердження і погодження Сторін.....	57
20. Конфіденційність.....	61
21. Законодавство. Урегулювання спорів	63
22. Гарантування вкладів фізичних осіб	63
23. FATCA	63
24. Зміна Умов договору.....	63
25. Строк дії Договору, порядок його розірвання	64
26. Загальні положення	65
Додаток 1 Правила застосування Карток	67



1. Публічна пропозиція на укладення Договору про надання банківських та інших послуг

1.1. Цим акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – **Банк**), керуючись статтями 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України (далі – **ЦК України**), оголошує публічну пропозицію (далі – **Пропозиція**) на укладення Договору про надання банківських та інших послуг (далі – **Договір**) на умовах, що визначені Банком у цьому документі (далі – **Умови договору**).

1.2. Умови договору оприлюднюються Банком на веб-сайті Банку за адресою: www.eximb.com (далі – **Сайт Банку**). Пропозиція набуває чинності з моменту такого оприлюднення Умов договору на Сайті Банку та діє до дня розміщення на Сайті Банку повідомлення про її відкликання.

1.3. Ця Пропозиція стосується фізичних осіб, в тому числі осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, які мають намір отримувати у Банку банківські та інші послуги, визначені Умовами договору, у тому числі послуги щодо:

1.3.1. Відкриття у Банку Поточних, Окремих, Карткових і Спеціальних рахунків, проведення за ними операцій, визначених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;

1.3.2. Випуску, видачі і обслуговування Карток;

1.3.3. Відкриття і обслуговування Кредитних ліній до Карткових рахунків;

1.3.4. Розміщення Вкладів;

1.3.5. Дистанційного обслуговування;

1.3.6. Надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів.

1.4. Ця Пропозиція може бути прийнята (акцептована) фізичними особами лише шляхом приєднання до Умов договору в цілому (без можливості внесення до них будь-яких змін).

1.5. Перед прийняттям (акцептуванням) цієї Пропозиції кожна фізична особа зобов'язана уважно ознайомитися з нормами Законодавства, які регулюють порядок надання банківських та інших послуг (у тому числі щодо порядку відкриття поточних (у тому числі карткових, окремих) рахунків, спеціальних рахунків, проведення операцій за ними; відкриття кредитних ліній, отримання і повернення кредитних коштів, сплати процентів; розміщення Вкладів; Дистанційного обслуговування; строкового майнового найму (оренди) Сейфів), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також зі згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться в Умовах договору).

1.6. З метою прийняття (акцептування) цієї Пропозиції кожна фізична особа зобов'язана одночасно подати до Банку:

– заяву про приєднання до Договору/Пропозиції, складену за формою, визначеною Банком (далі – **Заява про приєднання**).

– документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для її Ідентифікації, Верифікації і Вивчення, а також вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі опитувальник за формою, визначеною Банком (далі – Опитувальник).

З метою підписання Клієнтом Заяви про приєднання у вигляді електронного документа Банк за допомогою системи дистанційного обслуговування (за умови, що така можливість обміну документами передбачена відповідним укладеним між Банком та Клієнтом договором) або засобами електронної пошти (e-mail) надсилає сформовану Заяву про приєднання (за умови попереднього накладення на Заяву про приєднання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) уповноваженого представника Банку). В день отримання Заяви про приєднання від Банку, Клієнт накладає на неї свій КЕП та повертає її в той же день до 23:30 год. за київським часом до Банку за допомогою вказаних у цьому пункті Умов договору каналів зв'язку. У день отримання Заяви про приєднання від Клієнта, Банк перевіряє накладений на Заяву про приєднання КЕП Клієнта, та у разі відсутності зауважень до них (у тому числі до Заяви про приєднання умов, цілісності і достовірності), підтверджує отримання Заяви про приєднання шляхом надіслання Клієнту повідомлення за допомогою вказаних у цьому пункті Умов договору каналів зв'язку. Належним підтвердженням надіслання Клієнтом Заяви про приєднання є відомості про це, що зберігаються у Банку, і КЕП Клієнта на Заяві про приєднання.

У випадку отримання Банком від Клієнта Заяви про приєднання з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом у день її надіслання Банком Заява вважається складеною (укладеною) та Договір набуває чинності у дату накладення на Заяву про приєднання КЕП Сторін.

У випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про приєднання з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом у день її надіслання Банком, Заява про приєднання вважається невідданою (не



укладеною) та ненаданою Клієнтом, а Договір вважається невідписаним (не укладеним) зі сторони Клієнта та таким, що не набув чинності, взаємні права та обов'язки за Договором у Сторін не виникають.

1.7. З моменту набуття Договором чинності, відповідна фізична особа набуває статусу Клієнта, а усі Умови договору (у тому числі визначений ними порядок надання Банком послуг Клієнту, їх вартість і порядок оплати) стають обов'язковими до виконання Банком і Клієнтом у рамках їх правовідносин за Договором, а усі згоди, підтвердження і доручення, що містяться в Умовах договору, вважаються такими, що надані особисто Клієнтом Банку (внаслідок прийняття (акцептування) ним цієї Пропозиції).

1.8. Договір складається з Умов договору (включаючи додатки до них та інші невід'ємні їх частини), Заяви про приєднання та усіх інших Заяв про надання Банківських послуг, складених Клієнтом відповідно до Умов договору та погоджених Банком (із заповненням у таких заявах розділів «Відмітки Банку» та/або «Підпис Банку» за підписом уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку (для заяв у вигляді паперового документа). Усі зміни до Умов договору, внесені до них у порядку, визначеному Умовами договору, стають невід'ємними частинами Договору, обов'язковими до виконання Банком і Клієнтом, з моменту набуття такими змінами чинності.

1.9. Клієнт і Банк за текстом Договору іменуються кожен окремо **Стороною**, а разом – **Сторони**.

1.10. Місцем укладення Договору вважається місцезнаходження Банку: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127.

2. Визначення термінів

2.1. Терміни, що використовуються в Умовах договору, мають таке значення:

2.1.1. Авторизація – процедура погодження Банком проведення операції із застосуванням Картки та/або її реквізитів.

2.1.2. Авторизаційні ліміти – обмеження на проведення операцій за Картковим рахунком із застосуванням Картки. Авторизаційні ліміти встановлюються щодо кожної Картки і складаються із загальної суми та кількості операцій, які дозволяється здійснити із застосуванням такої Картки протягом певного періоду часу (добы, місяця), а також із обмежень на виконання певних видів операцій із застосуванням такої Картки.

2.1.3. Банківський день - робочий день, протягом якого Банк, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій. Банківський день є операційним днем Банку.

2.1.4. Банківська послуга – всі та/або будь-яка з банківських та інших послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту, на підставі Договору відповідно до умов Законодавства, банківської ліцензії Банку, до яких, зокрема, належить (але не виключно) послуги, передбачені п. 1.3 Умов договору.

2.1.5. Біометрія – сукупність автоматизованих методів і засобів електронної ідентифікації особи, заснованих на її фізіологічній та поведінковій характеристиці, що використовуються у Мобільних пристроях (у тому числі «Touch ID» та подібні – сканер відбитків пальця (-ів), «Face ID» та подібні – сканер обличчя особи).

2.1.6. Верифікація – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність, у тому числі, відеоверифікація.

2.1.7. Вивчення – процес отримання Банком під час ідентифікації та/або в процесі надання Банківських послуг інформації щодо фінансового стану особи та змісту його діяльності; проведення оцінки фінансового стану особи; визначення належності особи або її представника до національних або іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, або пов'язаних з ними осіб; з'ясування місця проживання особи або місця її перебування чи місця тимчасового її перебування в Україні (усіх даних щодо адреси місця проживання (перебування): назва країни, регіону (області), району, міста, села, селища), вулиці (провулку), номера будівлі (корпусу), номера квартири).

2.1.9. Витратна сума – гранична сума коштів, що доступна Держателем для ініціювання платіжних операцій із застосуванням Картки. Для кожного з Карткових рахунків розмір Витратної суми визначається, як сума залишку коштів на такому рахунку та сума успішно авторизованих платіжних операцій із зарахування коштів на такий рахунок за мінусом Накопичувальної суми «Мої заощадження» та коштів, якими Клієнт не може розпорядитися з причин, визначених Законодавством, правилами платіжної системи і Умовами договору (у тому числі коштів, на які накладено арешт, коштів, які заблоковано на відповідному рахунку з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за платіжними операціями, здійсненими із застосуванням Картки, тощо).

2.1.10. Вклад – 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.



2.1.11. Вклад на вимогу – Вклад з правом отримання Клієнтом коштів на першу його вимогу або здійснення переказу за розпорядженням Клієнта.

2.1.12. Грейс-період – період з дати надання Кредиту (виключно внаслідок здійснення безготівкової розрахункової операції у торговельно-сервісній мережі із застосуванням Картки) до 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому відбулося таке надання Кредиту. Для кожного випадку відповідного надання Кредиту визначається окремий Грейс-період.

2.1.13. Грошове забезпечення – сума грошових коштів, яку має сплатити Клієнт з метою забезпечення виконання свого зобов'язання щодо передання (повернення) Банку Сейфа та ключів від нього у розмірі, визначеному відповідним Тарифним пакетом за майновим наймом (орендою) Сейфів.

2.1.14. Дебетово-кредитна платіжна схема – порядок обслуговування рахунку, згідно з яким платіжні операції з використанням Картки здійснюються у межах залишку коштів на Картковому рахунку, а у разі їх відсутності або недостатності для проведення операцій – за рахунок наданого Банком кредиту.

2.1.15. Депозитний продукт – затверджена уповноваженим колегіальним органом Банку сукупність стандартизованих параметрів і умов, на яких Банк здійснює вкладні (депозитні) операції у рамках Договору. Перелік Депозитних продуктів та їхні характеристики /параметри оприлюднюються на Сайті Банку та постійно оновлюються відповідно до ринкових умов.

2.1.16. Депозитний рахунок – вкладний (депозитний) рахунок, який відкривається Банком на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги, якщо інше не передбачено Умовами договору та/або Правилами Банку, та обслуговується на умовах, визначених цим Договором.

2.1.17. Держатель – фізична особа, яка на законних підставах застосовує Картку, випущену на її ім'я, для ініціювання операцій за відповідним Картковим рахунком та вчинення інших дій, визначених Законодавством, правилами платіжних систем і Умовами договору. Під терміном «Держатель» (в однині) мається на увазі відповідно Клієнт або Довірена особа, під терміном «Держателі» (у множині) маються на увазі Клієнт і усі Довірені особи.

2.1.18. Дистанційне обслуговування – надання Клієнту визначених Договором послуг, у тому числі щодо його розрахункового обслуговування та інформування з питань, що стосуються правовідносин Сторін за Договором, із застосуванням визначених Договором дистанційних засобів обслуговування.

2.1.19. Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах застосовує Картку, випущену на її ім'я за ініціативою Клієнта, для ініціювання операцій за відповідним Картковим рахунком та вчинення інших дій, визначених Законодавством, правилами платіжних систем і Умовами договору, від імені Клієнта.

2.1.20. Договір застави – договір застави, укладений з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитною лінією до Карткового рахунка, предметом застави за яким є ОВДП або право вимоги коштів з Депозитного рахунка.

2.1.21. Договірне списання – ініційоване Клієнтом шляхом укладення окремого договору між Банком та Клієнтом, у тому числі Договору, який містить відповідну(-і) платіжну(-і) інструкцію(-і) Клієнта, списання Банком коштів (разове або необмежену кількість разів) з відповідних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта або інших отримувачів у порядку, визначеному у такому окремому договорі між Банком та Клієнтом або в Договорі, без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на кожну окрему операцію по такому списанню.

2.1.22. Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити, визначені Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. Електронні документи використовуються, у тому числі, для обміну інформацією і розпорядженнями (у тому числі платіжними інструкціями) між Банком і Клієнтами при обслуговуванні Банком Клієнта у рамках Договору. Електронні документи за своїм правовим статусом прирівнюються до документів, створених Банком і Клієнтами відповідно особисто. До Електронних документів, створених Клієнтами, повинні додаватися їх Електронні підписи у випадках, коли це необхідно згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

2.1.23. Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис, в т.ч. КЕП, удосканелені електронні підписи. У рамках Договору можуть застосовуватися прості електронні підписи (у тому числі ОТП-паролі, Особисті паролі, PIN-коди, Коди швидкого доступу та електронні дані, створені при застосуванні Біометрії), які підлягають використанню згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

2.1.24. Заборгованість за Договором - заборгованість перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічна заборгованість, заборгованість за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору.

2.1.25. Законодавство - сукупність усіх нормативно-правових актів, що діють в Україні.



2.1.26. Заява про надання Банківської послуги - підписаний Клієнтом письмовий (у тому числі електронний) документ, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей отримання Банківської послуги з пропозицією про отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору.

2.1.27. Заява про відмову від отримання Банківської послуги - підписаний Клієнтом письмовий (у тому числі електронний) документ, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором для цілей відмови від отримання Банківської послуги з пропозицією про дострокове розірвання Договору в частині отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору.

2.1.28. Зарплатний проект – правовідносини між Банком і Організацією, які стосуються розрахункового обслуговування Організації щодо зарахування на поточні (карткові) рахунки, відкриті у Банку, коштів, що надійшли від Організації з метою виплати на користь власників таких рахунків заробітної плати, стипендії та інших виплат, визначених Законодавством. Зарплатний проект реалізується у рамках відповідного договору, укладеного між Банком і Організацією.

2.1.29. Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

2.1.30. Інтернет-банкінг – Система дистанційного обслуговування, яка за допомогою мережі Інтернет дозволяє Банку надавати Клієнту послуги щодо розрахункового та інформаційного його обслуговування (у межах функціональних можливостей такої системи) за умови реєстрації Держателя як користувача такої системи і подальшої успішної його Автентифікації Банком при кожному вході до неї з метою отримання відповідних послуг. Актуальне посилання на веб-сторінку Інтернет-банкінгу розміщується на Сайті Банку.

2.1.31. Картковий рахунок (Картрахунок) – поточний рахунок Клієнта, відкритий Банком у рамках Договору (з можливістю ініціювання платіжних операцій за таким рахунком за допомогою Карток та/або їх реквізитів).

2.1.32. Клієнт – фізична особа, яка уклала Договір з Банком шляхом прийняття (акцептування) Пропозиції Банку, в тому числі особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.

2.1.33. Код CVV2/CVC2 – тризначний код перевірки справжності Картки, що наноситься на зворотну сторону Картки або повідомлений Клієнту через Мобільний банкінг і використовується як захисний елемент при проведенні транзакцій з використанням лише реквізитів Картки, тобто, без її фізичного використання (наприклад, у мережі Інтернет).

2.1.34. Код швидкого доступу – набір цифр, що створений Держателем з метою використання Мобільного банкінгу і використовується для Автентифікації Держателя у цій Системі дистанційного обслуговування.

2.1.35. Комплект ключів - два ідентичні ключі, якими здійснюється відкриття (закриття) замка Сейфа та які видаються Клієнту на строк оренди Сейфа

2.1.36. Контакт-центр – структурний підрозділ Банку або окремі уповноважені працівники Банку, які здійснюють Дистанційне обслуговування Клієнтів та забезпечують консультаційну підтримку Клієнтів з питань, що стосуються надання Банківських послуг, за дистанційними їх зверненнями, у тому числі у частині отримання відповідних запитів/повідомлень і вжиття можливих заходів з їх обробки.

2.1.37. Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту у тимчасове користування на умовах повернення, строковості та платності у рамках Договору та/або відповідних окремих договорів щодо здійснення кредитних операцій, укладених між Банком і Клієнтом. Умови надання та повернення Кредиту визначаються цим Договором і відповідними договорами, укладеними між Банком і Клієнтом.

2.1.38. Кредитна лінія – форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданих Клієнту кредитних коштів Банк здійснює на умовах цього Договору та відповідної Заяви про надання Банківської послуги подальше кредитування Клієнта у межах невикористаної частини Ліміту (без проведення додаткових спеціальних переговорів та без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це) та у межах строку дії Кредитної лінії, зазначеної у відповідній Заяві про надання Банківської послуги. Кредитна лінія є відновлюваною.

2.1.39. Кредитний продукт – затверджена уповноваженим колегіальним органом Банку сукупність стандартизованих параметрів і умов, на яких Банк здійснює кредитні операції у рамках Договору. Перелік Кредитних продуктів та їхні характеристики /параметри оприлюднюються на Сайті Банку та постійно оновлюються відповідно до ринкових умов.

2.1.40. Ліміт – максимальна сума коштів, у межах якої Клієнт має можливість отримувати Кредит. При цьому невикористаною частиною Ліміту вважається різниця між діючим розміром Ліміту і непогашеною заборгованістю за Кредитом.

2.1.41. Логін – унікальне реєстраційне ім'я, що створене Держателем і використовується разом з його Особистим паролем Логіном з метою Автентифікації Держателя у Системах дистанційного обслуговування.



2.1.42. Майно – документи, грошові кошти, цінності тощо, зберігання яких у Сейфі не суперечитиме вимогам Законодавства, Правилам Банку і Умовам договору.

2.1.43. Мінімальний платіж – частина строкової заборгованості за Кредитом, яку Клієнт зобов'язаний погашати Банку не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) кожного місяця, починаючи з місяця, наступного за місяцем відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка (з урахуванням інформації про розмір такого платежу у грошовому виразі, надісланій Банком Клієнту).

2.1.44. Мобільний банкінг – Система дистанційного обслуговування, яка за допомогою платіжного застосунку (програмного забезпечення, встановленого в Мобільному пристрої, який працює під операційною системою iOS або Android) дозволяє Банку надавати Клієнту платіжні послуги та інформацію щодо його обслуговування (у межах функціональних можливостей такої системи) за умови реєстрації Держателя як користувача такої системи і подальшої успішної його автентифікації Банком при кожному вході до неї з метою отримання відповідних послуг.

2.1.45. Мобільні платежі – платіжні операції, що здійснюються Держателями з використанням Токенів, зокрема, за Технологією NFC та/або в мережі Інтернет на веб-сайтах торговців, що підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

2.1.46. Мобільний пристрій – обладнання Держателя (мобільний або планшетний пристрій, або персональний комп'ютер тощо), яке у будь-який спосіб під'єднане до рухомого (мобільного) зв'язку та/або мережі Інтернет.

2.1.47. Накопичувальна сума «Мої заощадження» – кошти, які обліковуються на Картковому рахунку і можливість використання яких обмежена Банком за ініціативою Держателів (з метою отримання Клієнтом доходів у вигляді процентів, нарахованих на Накопичувальну суму «Мої заощадження» за процентними ставками, визначеними відповідними Тарифними пакетами).

2.1.48. Незнижуваний залишок – визначена Депозитним продуктом мінімальна сума коштів, яка повинна обліковуватися на Депозитному рахунку протягом усього строку розміщення Вкладу.

2.1.49. Номер мобільного (фінансового) телефону – контактний номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві про приєднання або у разі його зміни, повідомлений Банку Клієнтом в спосіб передбачений Умовами договору, що використовується з метою виконання зобов'язань Сторін в частині обміну інформацією під час генерації ПІН-кодів, в частині ідентифікації Держателя при його телефонному зверненні до Банку, під час виконання операцій із введенням ОTR-паролів, та іншої інформації, обов'язкової для належного виконання Сторонами умов укладеного Договору та вимог чинного законодавства України.

2.1.50. ОВДП - це цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішніх ринках капіталу і підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їхньої номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення облігацій.

2.1.51. Окремий рахунок - окремих Поточний рахунок Клієнта, як особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для цілей та операцій, пов'язаних із здійсненням незалежної професійної діяльності.

2.1.52. Операційний час – частина Банківського дня, протягом якої установами Банку приймаються платіжні інструкції та інструкції/розпорядження на відкликання платіжних інструкцій. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу в приміщеннях установ Банку або на Сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/departments-atm-list.html>.

2.1.53. Опитувальник – анкета, що містить ідентифікаційні дані Клієнта, яка подається до Банку до встановлення ділових відносин з Клієнтом.

2.1.54. Організація – суб'єкт господарювання, з яким Банк уклав договір про розрахункове обслуговування у межах Зарплатного проекту.

2.1.55. Особистий пароль – набір цифр, літер та/або символів, що створений Держателем і використовується разом з його Логіном з метою автентифікації Держателя у Системах дистанційного обслуговування.

2.1.56. Платіжна картка (Картка, платіжний інструмент) – електронний платіжний засіб у вигляді картки, що застосовується для ініціювання платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком та вчинення інших дій, визначених Законодавством, правилами платіжних систем і Умовами договору. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цього Договору, Правил Банку та відповідної Заяви про надання Банківської послуги.

2.1.57. Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, що містить відомості щодо платіжної інструкції на виконання платіжної операції, на підставі яких здійснюються розрахунки за платіжними операціями із застосуванням Картки. На підставі Платіжного повідомлення визначається вид платіжної операції та сума коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені відповідними правилами платіжної системи.



2.1.58. Поточний рахунок – поточний рахунок Клієнта, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для зберігання коштів і здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з умовами Договору, вимогами Законодавства і Правил Банку.

2.1.59. Правила Банку – положення, порядки, інструкції, процедури, регламенти, вимоги, умови тощо, які стосуються порядку надання Банківських послуг (у тому числі стосуються питань фінансового моніторингу). Правила Банку складаються з нормативних і розпорядчих документів Банку, рішень колегіальних органів Банку, а також документів, що стосуються засобів і систем, які використовуються Банком при наданні Банківських послуг. Правила Банку можуть змінюватися ним в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін).

2.1.60. Предмет застави – ОВДП або право вимоги коштів з Депозитного рахунка, які передаються в заставу Банку згідно Договору застави з метою забезпечення виконання зобов'язань за відповідними договорами щодо здійснення кредитних операцій, укладених у рамках Договору.

2.1.61. Процесингова система – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує здійснення Авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації за платіжними операціями із застосуванням Карток з метою надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

2.1.62. Рахунок для обслуговування Вкладу – поточний рахунок, що відкривається Банком в день відкриття Депозитного рахунку для здійснення визначених Умовами договору і відповідною Заявою про розміщення Вкладу операцій з обслуговування Вкладу, у тому числі операцій з повернення Вкладу і виплати процентів на Вклад (якщо умовами Депозитного продукту передбачено відкриття такого рахунку для повернення Вкладу та нарахованих процентів на Вклад).

2.1.63. Сейф – індивідуальний банківський сейф, розташований у Сховищі.

2.1.64. Сервіс Mastercard ABU – сервіс платіжної організації платіжної системи Mastercard Держателям Карток цієї платіжної системи, який полягає в обов'язковому автоматичному оновленні реквізитів таких Карток після їх закріплення (реєстрації із введенням усіх необхідних для цього реквізитів) Держателями у мобільних застосунках, на веб-сайтах у мережі Інтернет, у програмах платіжної системи Mastercard (які беруть участь в Сервісі Mastercard ABU) для здійснення регулярних і періодичних платежів.

2.1.65. Системи дистанційного обслуговування – впроваджені у Банку комплекси, які за допомогою технічних пристроїв, програмного забезпечення і дистанційних каналів зв'язку (у тому числі через мережу Інтернет, за допомогою рухомого (мобільного) зв'язку тощо) дозволяють Банку надавати Клієнту послуги у межах функціональних можливостей таких комплексів (у тому числі, якщо це передбачено відповідним функціоналом, послуги щодо розрахункового та інформаційного обслуговування Клієнта) на підставі Умов договору, заяв Клієнта, а також його розпоряджень, запитів тощо в електронній формі (Електронних документів). До поняття «Системи дистанційного обслуговування» не включаються будь-які дистанційні канали зв'язку між Банком і Клієнтом, що використовуються ними у рамках інших договорів, укладених між Банком і Клієнтом.

2.1.66. Спеціальний рахунок – поточний рахунок із спеціальним режимом використання, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування згідно з умовами Договору, вимогами Законодавства.

2.1.67. Стоп-список – перелік Карток, складений Банком за певними їх реквізитами, щодо яких Банк встановив заборону на Авторизацію операцій.

2.1.68. Сховище – приміщення Банку, спеціально обладнане для розміщення у ньому Сейфів.

2.1.69. Тарифи - розмір плати за Банківські послуги, які були надані Банком Клієнту згідно Договору. Зміни до Тарифів можуть вноситись Банком у порядку, передбаченому Умовами договору. Тарифи є невід'ємною частиною Договору.

2.1.70. Тарифний пакет – означає систему комісійних винагород Банку, що пропонує Банк і який обирається Клієнтом самостійно в залежності від потреб Клієнта і визначається в Заяві про надання Банківської послуги згідно з Тарифами. Тарифний пакет може бути змінений Клієнтом шляхом подання відповідної Заяви про зміну умов надання Банківської послуги. Тарифні пакети розміщуються на Сайті

2.1.71. Технічна заборгованість – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає у результаті проведення за Картковими рахунками розрахунків за платіжними операціями, комісійною винагородою та інших операцій за Договором, у тому числі, із застосуванням Карток, у зв'язку з тим, що сума таких розрахунків перевищує розміри Витратних сум за відповідними рахунками (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без Авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти таких рахунків тощо). Розмір Технічної заборгованості складає різницю між сумою списання коштів з Карткових рахунків під час відповідних розрахунків та розмірами Витратних сум за такими рахунками. Виникнення Технічної заборгованості допускається згідно з правилами платіжних систем та підтверджується інформацією з Процесингової системи.



2.1.72. Технологія 3DSecure – технологія, що застосовується для додаткової автентифікації Держателів (з метою підвищення рівня безпеки платіжних операцій, що ініціюються із застосуванням реквізитів Карток (без фізичної присутності Карток)). У рамках цієї технології додається окремий крок автентифікації Держателів (двофакторна автентифікація), що надає додаткове підтвердження правомірності ініціювання таких операцій. Кожна з платіжних систем може застосовувати різні найменування такої технології (наприклад, Verified by Visa (VbV), Mastercard SecureCode, Mastercard Identity Check).

2.1.73. Технологія NFC – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії, що забезпечує обмін даними між платіжними пристроями і Мобільними пристроями з використанням реквізитів Карток, внесених до платіжних застосунків, встановлених на таких Мобільних пристроях (Near Field Communication).

2.1.74. Токен – цифровий аналог Картки, який використовується як інструмент для здійснення Мобільних платежів (замість пластикового виду Картки).

2.1.75. Токенізація – процедура створення Токенів згідно з правилами платіжної системи, що ініціюється Держателями самостійно у платіжних застосунках або на веб-сайтах торговців, що підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

2.1.76. Цифрова картка – картка миттєвого випуску без фізичного носія (без друку пластикової картки), яка випускається з одночасним відкриттям Карткового рахунку або випускається до вже відкритого Карткового рахунку. Банк повідомляє в Мобільному банкінгу реквізити Цифрової картки, а саме: номер Цифрової картки, її термін дії, CVV2 / CVC 2-код.

2.1.77. Фонд – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

2.1.78. OTP-пароль – набір цифр, який автоматично генерується і надсилається Банком на Номер мобільного телефону Держателя з метою одноразового використання такого паролю для підтвердження операцій, дій тощо у Системах дистанційного обслуговування (Мобільному банкінгу та Інтернет-банкінгу), підтвердження операцій з Карткою у системах електронної комерції (через мережу Інтернет), активації Токенів, а також в інших випадках, визначених правилами платіжних систем і Правилами Банку.

2.1.79. PIN-код – набір цифр, відомий лише Держателю і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення платіжних операцій із використанням Картки.

2.1.80. SSL-сертифікат – електронний сертифікат, за допомогою якого засвідчується належність веб-сайту особі, на ім'я якої він зареєстрований.

Інші терміни, що вживаються в Договорі, і визначення яких в Договорі не наведені, мають значення і зміст, визначені Законодавством.

3. Предмет Договору

3.1. У рамках Договору Банк надає Клієнту Банківські послуги, що визначені Умовами договору.

3.2. Клієнту, який провадить незалежну професійну діяльність, Банк надає відповідно до Умов договору такі Банківські послуги: відкриття Поточного рахунку, відкриття Окремих рахунків. Надання Банківських послуг здійснюється Банком за наявності у нього усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів. У випадках, прямо визначених Умовами договору, надання Банківських послуг здійснюється Банком за умови отримання окремих заяв Клієнта про надання відповідних послуг (зокрема, Заяв про надання Банківських послуг з відкриття Поточних, Окремих, Карткових рахунків, з випуску Карток, з відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків, з розміщення Вкладів, про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів) або у порядку, визначеному Правилами Банку.

3.3. Клієнт отримує Банківські послуги у порядку, визначеному Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, у тому числі засобами Систем дистанційного обслуговування, оплачує такі послуги Банку у порядку, визначеному Умовами договору. У випадках необхідності дотримання Клієнтом правил платіжних систем та/або Правил Банку для вчинення ним тих чи інших дій у рамках Договору, він може отримати від Банку інформацію щодо положень таких правил і роз'яснення щодо порядку їх виконання (шляхом звернення або надіслання запиту до Банку).

3.4. Договір у розумінні статті 628 ЦК України є змішаним договором (містить елементи різних договорів, що стосуються надання кожної з Банківських послуг). У зв'язку з цим, порядок надання кожної з Банківських послуг визначається тими положеннями Законодавства і Умовами договору, що стосуються відповідної послуги.

4. Права і обов'язки Сторін

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Ініціювати надання йому Банківських послуг, а також вимагати від Банку своєчасне надання ним таких послуг (за умови їх ініціювання з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством,



правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також якщо це вимагається згідно з Умовами договору – за умови попередньої оплати таких послуг).

4.1.2. Самостійно розпоряджатися коштами, розміщеними на Поточних, Окремих, Карткових рахунках і Спеціальних рахунках, з дотриманням вимог Законодавства, правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору.

4.1.3. Надавати до Банку документи та інформацію, що стосуються правовідносин Сторін за Договором (у тому числі документи щодо відкриття Поточних, Окремих, Карткових і Спеціальних рахунків, проведення платіжних операцій за ними, випуску Карток, відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків, розміщення Вкладів, відкриття Депозитних рахунків і Рахунків для обслуговування Вкладів, передачі у строковий майновий найм (оренду) Сейфів тощо), у порядку, визначеному Умовами договору.

4.1.4. За допомогою Карток ініціювати платіжні операції та інші операції, визначені Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності і фінансового моніторингу, валютним законодавством тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

4.1.5. Змінювати PIN-коди необмежену кількість разів за допомогою платіжних пристроїв, які мають такі функціональні можливості (з метою підвищення рівня безпеки їх використання).

4.1.6. Отримати та користуватися Кредитом, а також припиняти дію Кредитних ліній до Карткових рахунків на умовах, визначених Договором.

4.1.7. Здійснювати у будь-який час повне або часткове дострокове погашення Кредиту (без необхідності надання до Банку повідомлення про намір такого погашення та без сплати додаткових платежів за здійснення повного або часткового дострокового погашення Кредиту).

4.1.8. Протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування та після подання одноразової (спеціальної) добровільної декларації одноразово вносити додатково готівкові кошти в національній та іноземній валютах на Спеціальний рахунок (поточний рахунок із спеціальним режимом використання) з дотриманням вимог Законодавства.

4.1.9. Отримувати від Банку документи та інформацію, що стосуються правовідносин Сторін за Договором (у тому числі виписки про стан Поточних, Окремих, Карткових і Депозитних рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів і проведені за ними платіжні операції, Спеціальних рахунків, відомості щодо порядку надання Банківських послуг і їх вартості, інформацію щодо Технічної заборгованості, поточної заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом тощо). У разі, якщо такі документи та інформація надаються Банком на оплатній основі, Клієнт має право їх отримати за умови здійснення відповідних платежів на користь Банку.

4.1.10. При особистому зверненні Клієнта до Банку отримувати виписки за його Поточними/Окремими/Картковими/Депозитними рахунками/Рахунками для обслуговування вкладів/Спеціальними рахунками. Також Клієнт має можливість самостійно в будь-який час за будь-який період сформулювати виписку за Поточними/Картковими рахунками у системі дистанційного обслуговування. Виписка також може бути надана особам, які згідно Законодавства можуть розпоряджатися рахунками. У випадках виникнення суперечок щодо здійснених платіжних операцій за Поточними, Окремими, Картковими і Депозитними рахунками, Рахунками для обслуговування Вкладів/ Спеціальними рахунками вимагати від Банку документи, оформлені при здійсненні відповідних операцій.

4.1.11. Отримувати Вклади і суми нарахованих (перерахованих) Банком процентів на Вклади у відповідності до Умов договору (у тому числі Депозитних продуктів) і відповідних Заяв про надання Банківських послуг.

4.1.12. Надавати до Банку повідомлення про відмову від продовження строків розміщення Вкладів (такі відмови можуть стосуватися лише усієї суми Вкладів) або обирати в Мобільному банкінгу функцію відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу. У разі обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу або отримання Банком відповідних повідомлень Клієнта не пізніше останнього Банківського дня, що передує термінам повернення Вкладів, строк розміщення відповідних Вкладів не продовжується.

4.1.13. Надавати до Банку повідомлення про втрату чинності раніше надісланими Банку повідомленнями про відмову від продовження строків розміщення Вкладів. У разі отримання Банком відповідних повідомлень Клієнта не пізніше останнього Банківського дня, що передує термінам повернення Вкладів, строк розміщення відповідних Вкладів продовжується згідно з Умовами Договору (у тому числі Депозитними продуктами) і відповідними Заявами про надання Банківських послуг.

4.1.14. Поповнювати Вклади, якщо це допускається відповідними Депозитними продуктами, з дотриманням умов, визначених Умовами Договору (у тому числі Депозитними продуктами) і відповідними Заявами про надання Банківських послуг.



4.1.15. Отримувати у приміщеннях Банку і на Сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.1.16. До моменту закінчення строків оренди Сейфів ініціювати зміну їх тривалості, зміну Сейфів.

4.1.17. Уповноважувати третіх осіб представляти Клієнта перед Банком з будь-яких питань, пов'язаних з виконанням Договору, у тому числі (але не виключно) з питань відкриття Поточних, Окремих і Карткових рахунків, розміщення Вкладів, отримання Сейфів у майновий найм (оренду) і ключів від них, розкриття Сейфів і доступу до майна, розміщеного у них. Надання третім особам відповідних повноважень може здійснюватися виключно шляхом надання Клієнтом відповідних довіреностей, посвідчених нотаріально або уповноваженим працівником Банку (у разі посвідчення довіреності уповноваженим працівником Банку вона складається за формою, визначеною Банком, та за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку).

4.1.18. Ініціювати закриття Поточних, Окремих і Карткових рахунків, Спеціальних рахунків, розірвання Договору у встановленому Умовами договору порядку.

4.1.19. Відмовитися від Договору шляхом подання до Банку в порядку, визначеному Умовами договору, відповідної заяви (у зв'язку з відмовою від Договору). У разі отримання Банком такої заяви Договір розривається у порядку, визначеному в Умовах договору (за умови вчинення усіх визначених у такому пункті дій), з настанням наслідків, визначених в Умовах договору.

4.1.20. Подати до Банку заяву про зміну цілі використання Спеціального рахунку та обслуговування цього рахунку надалі як поточного рахунку фізичної особи, відкритого для власних потреб або перерахувати на власний поточний рахунок фізичної особи, відкритий в банку України/зняти грошові кошти та закрити Спеціальний рахунок, виключно після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів.

4.1.21. Зазначити дату валютування в платіжній інструкції при здійсненні платіжних операцій щодо переказу коштів.

4.1.22. Відкликати згоду на виконання платіжної операції в повній сумі шляхом подання до Банку розпорядження про відкликання, складеного за формою Банку, якщо інше не передбачено умовами Договору. Розпорядження засвідчується підписом Клієнта або його уповноваженого представника. Згода на виконання окремої платіжної операції може бути відкликана Клієнтом виключно до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Законодавства.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Уважно ознайомитися особисто і ознайомити усіх своїх представників і Довірених осіб з нормами Законодавства, які регулюють права Клієнта на інформацію, порядок надання Банківських послуг (у тому числі щодо порядку відкриття Карткових, Поточних і Депозитних рахунків, Окремих рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів, Спеціальних рахунків, здійснення платіжних операцій за ними і їх закриття, Дистанційного обслуговування, розміщення Вкладів, відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків, передачі у майновий найм (оренду) Сейфів), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також зі згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться у них).

4.2.2. У разі незгоди зі змінами до Умов договору подати до Банку до дня введення в дію таких змін письмові заяви про закриття усіх Поточних, Окремих і Карткових рахунків, про припинення майнового найму (оренди) Сейфів. Якщо такі заяви не будуть подані або будуть подані пізніше, вважається, що Клієнт погодив відповідні зміни до Умов договору (шляхом вираження такої згоди мовчанням (згідно зі статтею 205 ЦК України)).

4.2.3. Належно виконувати діючі положення і вимоги Законодавства, правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору, що стосуються порядку ініціювання і надання Банківських послуг (у тому числі застосовувати типові форми документів, встановлені Банком), а також забезпечити належне їх виконання усіма Довіреними особами.

4.2.4. Належно виконувати Правила застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною), у тому числі усі їх положення і вимоги, що стосуються отримання Карток і повернення їх Банку, ініціювання операцій із застосуванням Карток, внесення Карток до Стоп-списку, безпеки здійснення відповідних операцій тощо, а також забезпечити належне їх виконання усіма Довіреними особами.

4.2.5. Повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у сформованих Банком виписках, повідомленнях та інших документах Банку не пізніше наступного Банківського дня за останнім днем строку, встановленого для отримання відповідних документів. У разі, якщо до зазначеного терміну Банк не отримає від Клієнта такі повідомлення у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив достовірність відомостей, що містяться у відповідних документах Банку (у тому числі щодо залишків коштів на Поточних, Карткових, Окремих рахунках і Спеціальних рахунках).

4.2.6. Регулярно контролювати рух коштів за Поточними, Окремими, Спеціальними і Картковими рахунками усіма доступними йому способами (у тому числі за сформованими Банком виписками за такими



рахунками, засобами Систем дистанційного обслуговування, у платіжних пристроях, за допомогою Контакт-центру, за інформацією, надісланою на Номери мобільних телефонів тощо) та повідомляти Банку про усі помилкові/неналежні/неакцептовані платіжні операції, здійснені за Поточними, Окремими, Спеціальними і Картковими рахунками, не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем завершення кожної з таких операцій.

4.2.7. Надавати до Банку платіжні інструкції на повернення Банку коштів, помилково зарахованих на Поточні, Окремі і Карткові рахунки протягом 3 (трьох) робочих днів, наступних за днем завершення кожного помилкового зарахування коштів на такі рахунки або за днем надіслання Банком повідомлення про таке помилкове зарахування.

4.2.8. Подавати до Банку письмові заявки на отримання готівки з Поточних/Карткових рахунків/Спеціальних рахунків:

– у національній валюті – не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 200 000,00 (двісті тисяч) гривень;

– у доларах США і євро – не пізніше ніж за 2 (два) Банківських дні до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 10 000,00 (десять тисяч) доларів США і 5 000 (п'ять тисяч) євро відповідно;

– в іншій іноземній валюті – не пізніше ніж за 3 (три) Банківські дні до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме суму, еквівалентну 1 000,00 (одну тисячу) євро за офіційним курсом Національного банку України.

4.2.9. Відкрити Картковий рахунок у Банку у валюті Вкладу в разі відсутності відкритого такого рахунку в Банку на дату розміщення Вкладу, якщо інше не визначено умовами відповідного Депозитного продукту та/або вимогами Законодавства.

4.2.10. Вносити Вклади на Депозитні рахунки у сумах, зазначених у відповідних заявах про надання Банківських послуг з розміщення Вкладів, протягом 4 (чотирьох) Банківських днів, наступних за днем укладення Заяви про розміщення Вкладу (якщо інший строк не передбачено умовами Депозитного продукту) та у порядку, визначеному Умовами договору (у тому числі з дотриманням строків для внесення таких Вкладів, встановлених відповідними Депозитними продуктами).

4.2.11. Протягом строків розміщення Вкладів забезпечити наявність на Депозитних рахунках Незнижуваних залишків у розмірах, визначених відповідними Депозитним продуктами (за наявності у таких продуктах відповідних умов).

4.2.12. У разі звернення до Банку із вимогами про дострокове повернення Вкладів (частин Вкладів), якщо можливість такого дострокового повернення Вкладів (частин Вкладів) встановлена відповідними Депозитними продуктами і Заявами про надання відповідних банківських послуг або у випадках, визначених Правилами Банку, забезпечити їх надходження до Банку не пізніше ніж за 2 (два) Банківських дні до запланованої дати отримання грошових коштів. Вимога про дострокове повернення Вкладів (частин Вкладів) подається до Банку у письмовому вигляді (у тому числі у формі електронного документа), якщо інше не визначено Умовами договору та/або Правилами банку, та оформляється за формою заяви, визначеної Банком або у іншій спосіб визначений Правилами банку.

4.2.13. Повертати Банку кошти у сумі різниці між сумами раніше сплачених Банком процентів на Вклади (частини Вкладів), та сумами процентів на Вклади (частини Вкладів), перерахованих Банком згідно з Договором за процентною ставкою при достроковому поверненні Вкладу, у день здійснення Банком відповідного перерахунку процентів на Вклади (частини Вкладів).

4.2.14. Використовувати Сейфи за їх призначенням та з належним дотриманням вимог, встановлених Умовами договору.

4.2.15. Надійно зберігати ключі від Сейфів, не передавати їх будь-яким третім особам (окрім осіб, належним чином уповноважених представляти Клієнта перед Банком з питань, пов'язаних з виконанням Умов договору, або окрім осіб, які здійснюватимуть повернення ключів Банку), не виготовлювати копії, дублювати тощо ключів від Сейфів.

4.2.16. негайно, у будь-який доступний для Клієнта спосіб, повідомляти Банку про втрату ключа (-ів) від Сейфів, а також про настання будь-яких інших обставин, що можуть вплинути на виконання Сторонами Умов договору.

4.2.17. Не пізніше останнього Банківського дня строків оренди Сейфів передавати (повертати) Банку Сейфи і по 2 (два) ключі від них у стані, в якому Сейфи і ключі від них були отримані від Банка (з урахуванням нормального фізичного зносу)

4.2.18. Відшкодувати Банку вартість замків Сейфів, визначену у відповідності з Тарифними пакетами, а також суми витрат Банка на заміну таких замків (на підставі рахунків, наданих Банком), збільшені на суму ПДВ, у разі неповернення Банку 2 (двох) ключів від кожного Сейфа у стані, в якому вони були отримані від Банка (з урахуванням нормального фізичного зносу).



4.2.19. Не розголошувати будь-яким третім особам (окрім осіб, належним чином уповноважених представляти Клієнта перед Банком з питань, пов'язаних з виконанням Умов договору) інформацію, яка містить відомості про порядок використання Сейфів.

4.2.20. Своєчасно і в повному обсязі погашати свою заборгованість перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну заборгованість, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), сплачувати штрафні санкції (штрафи і пеню) та усі інші платежі, визначені Умовами договору. Для цих цілей Клієнт зобов'язаний своєчасно забезпечувати наявність на відповідних Поточних і Карткових рахунках коштів у сумах, достатніх для повного погашення відповідної заборгованості, або здійснювати її погашення у будь-які інші способи, дозволені Законодавством.

4.2.21. Погашати Банку заборгованість за Кредитом і сплачувати проценти за користування Кредитом, нараховані Банком, з належним дотриманням визначених Договором умов щодо виконання цих зобов'язань (у тому числі виконувати ці зобов'язання у повному обсязі протягом строків (періодів) та у терміни, визначені згідно із відповідною Заявою про надання Банківської послуги і Умовами договору (у тому числі згідно з Кредитним продуктом), а якщо це вимагатиметься згідно з Умовами договору, то достроково).

4.2.22. У разі припинення дії Кредитної лінії та/або припинення надання Банком Кредиту та/або надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту, не проводити платіжних операцій із застосуванням Карток (у тому числі, забезпечити, щоб такі платіжні операції не проводилися також і Довіреними особами) до моменту повного погашення заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, нарахованими Банком. З моменту повного погашення відповідної заборгованості Клієнта і до моменту отримання дозволу Банку на користування Кредитною лінією Клієнт зобов'язаний проводити операції із застосуванням Карток лише у межах власних коштів Клієнта на Картковому рахунку.

4.2.23. Вживати усі можливі заходи, спрямовані на підвищення безпеки здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками, у тому числі надійно зберігати і не передавати третім особам, які не мають правових підстав для цього, свої персональні дані, Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, Мобільні пристрої, Логіни, Особисті паролі, слово-пароль, вказане у поданій до Банку письмовій заяві, а також інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (PIN-коди, Коды CVV2/CVC2 та OTP-паролі ніколи не запитуються Контакт-центром).

4.2.24. Надавати Банку (у тому числі на його вимогу) достовірні документи та інформацію (відомості), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта (у тому числі його Ідентифікації і Верифікації), а також Ідентифікації і Верифікації представників Клієнта і Довірених осіб, актуалізації даних Клієнта, представників Клієнта і Довірених осіб (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб), здійснення заходів стосовно Політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з Політично значущими особами, для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, для виконання Договору (у тому числі для відкриття і закриття Поточних і Карткових рахунків, Окремих рахунків, Спеціальних рахунків, здійснення платіжних операцій за ними, визначення мети таких платіжних операцій, розміщення Вкладів, передачі Сейфів у майновий найм (оренду)), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо).

4.2.25. Повідомляти Банку у письмовій формі (при наявності надавати документи, що підтверджують інформацію, надану у таких повідомленнях) про:

- зміну у відомостях щодо Клієнта, наданих до Банку (у тому числі у Заяві про приєднання, інших письмових заявах, що є частиною Договору), зокрема, про зміну номерів телефонів, адреси електронної пошти;
- протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій (про зміну Номерів мобільних телефонів – негайно у день настання цих подій);
- скасування довіреностей, виданих Клієнтом для представництва перед Банком, – негайно у день їх скасування;
- набуття статусу підприємця або особи, яка провадить Незалежну професійну діяльність, статусу пов'язаної з Банком особи, статусу Політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з Політично значущими особами, – протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій;
- припинення правовідносин між Клієнтом і Організацією (у тому числі у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації) та/або про зменшення своїх доходів більше ніж на 20 (двадцять) % порівняно з їх



розміром станом на день відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків – протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем настання відповідних подій;

- усі події та обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором – протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем настання відповідних подій та обставин;

- настання суттєвих змін у діяльності Клієнта – протягом місяця після настання таких змін;

- закінчення строку (припинення) дії, втрату чинності чи визнання недійсними раніше поданих до Банку документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта, представників Клієнта – протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій;

- усі інші події, що мають значення для виконання Договору, – протягом термінів / строків, визначених іншими положеннями Умов договору, а якщо такі терміни / строки іншими положеннями Умов договору не визначені – протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій.

4.2.26. У тижневий строк повідомляти Банк про зміну місця проживання та інших реквізитів та надати Банку документи, що підтверджують такі зміни.

4.2.27. Особисто звернутися до Банку протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем припинення правовідносин між Клієнтом і Організацією (у тому числі у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації), з метою врегулювання питання щодо умов подальшого обслуговування Клієнта у рамках Договору.

4.2.28. Не рідше ніж один раз на рік ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду. Сторони домовились, що надання Банком повідомлення Клієнту одним із передбачених способів є належним виконанням Банком свого обов'язку з щорічного надання Клієнту довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.2.29. Забезпечити виконання Довіреними особами усіх зобов'язань, вимог, норм, положень, умов, обмежень тощо, встановлених Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору стосовно Клієнта і Держателів.

4.2.30. Дотримуватися усіх параметрів і умов використання Кредитної лінії, що встановлені Умовами договору (у тому числі Кредитним продуктом), а також належним чином виконувати свої зобов'язання, встановлені Умовами договору;

4.2.31. Сплачувати Банку проценти за користування Кредитом щомісяця, а саме не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому вони були нараховані Банком (якщо інше не встановлено відповідною Заявою про надання Банківської послуги), а у разі припинення дії Кредитної лінії – не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем, у який Клієнт зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у зв'язку з припиненням дії Кредитної лінії;

4.2.32. Погашати Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у день припинення дії Кредитної лінії. У разі припинення дії Кредитної лінії за ініціативою Клієнта, він зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом протягом 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком повідомлення про припинення дії Кредитної лінії. У разі припинення дії Кредитної лінії за ініціативою Банку, Клієнт зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом протягом строку, зазначеного Банком у надісланому повідомленні про припинення дії Кредитної лінії.

4.2.33. Відслідковувати надходження Електронних документів від Банку, своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання та повернення.

4.2.34. У разі, якщо Клієнт протягом строку дії воєнного стану отримав послугу відкриття Поточних/Карткових рахунків/розміщення Вкладу/продовження строку оренди Сейфу/переукладення Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів» на підставі звернення до Контакт-центру, подати до Банку відповідну заяву, підписану власноручним підписом або КЕП в порядку та спосіб, визначені Умовами договору та/або Правилами Банку протягом 90 днів після закінчення/скасування дії воєнного стану (якщо такі дії не були вчинені раніше).

4.2.35. Належним чином виконувати інші зобов'язання Клієнта, визначені діючими положеннями Законодавства, і Умовами договору.

4.3. Банк має право:

4.3.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами Законодавства тощо змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифи, умови Тарифних пакетів, розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за залишком коштів на Поточному рахунку Клієнта, повідомивши Клієнта про такі зміни у строки, що визначені Договором. Повідомлення про зміни надаються шляхом, що визначений Клієнтом в Опитувальнику та/або шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, та/або у



виписках про стан Поточних, Окремих, Депозитних та Карткових рахунків, Рахунків для обслуговування вкладів, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Якщо Клієнт не згоден зі Змінами, він має право достроково розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

4.3.2. Вимагати від Клієнта, представників Клієнта і Довіrenих осіб належного виконання діючих положень і вимог Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору, що стосуються порядку ініціювання і надання Банківських послуг (у тому числі вимагати застосування типових форм документів, встановлених Банком).

4.3.3. Вимагати від Клієнта, представників Клієнта і Довіrenих осіб належного виконання Правил застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною), у тому числі усіх їх положень і вимог, що стосуються отримання Карток і повернення їх (окрім Цифрової картки) Банку, ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток, внесення Карток до Стоп-списку, безпеки здійснення відповідних платіжних операцій тощо.

4.3.4. Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо.

4.3.5. Відмовляти Клієнту у прийнятті його Заяви про приєднання, інших Заяв про надання Банківських послуг та у наданні йому Банківських послуг у разі ненадання до Банку достовірних документів та інформації (відомостей), що необхідні для належного виконання вимог Законодавства та в інших випадках, визначених Законодавством.

4.3.6. Надати Клієнту Умови договору, зокрема, шляхом їх надіслання засобами Систем дистанційного обслуговування не зважаючи на те, чи зареєструвався Клієнт у цих системах (якщо Умови договору надіслано Клієнту за допомогою Систем дистанційного обслуговування до моменту його реєстрації у цих системах, такі умови стануть доступними Клієнту одразу після його реєстрації у будь-якій із цих систем) та/або засобами електронної пошти (e-mail) за адресою такої фізичної особи, зазначеною у Заяві про приєднання.

4.3.7. Відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання Договору), а також вживати інші заходи, визначені Законодавством і Умовами договору, у випадках, визначених Законодавством (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо).

4.3.8. Вживати усі необхідні заходи, визначені згідно з нормами законодавства і Правилами Банку у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів (залежно від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам із Клієнтом), у тому числі установлювати і застосовувати певні обмеження / ліміти на використання Клієнтом послуг і продуктів Банку [зокрема щодо обсягів діяльності, сум фінансових операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів].

4.3.9. Вимагати від Клієнта і отримувати від нього і третіх осіб своєчасне і повне погашення заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору.

4.3.10. Вимагати від Клієнта і отримувати від нього та/або третіх осіб дострокове погашення заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої не настав, або припинення дії Кредитної лінії, у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором щодо вчасного повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування ним, у випадку допущення Клієнтом такого прострочення щонайменше на один календарний місяць, та/або невиконання або неналежного виконання Клієнтом та/або поручителем, та/або майновим поручителем умов договорів забезпечення та/або будь-яких інших умов договорів (правочинів) укладених між Банком та Клієнтом, та/чи між Банком та третіми особами, а також в інших випадках, визначених Договором.

Якщо Банк на підставі Договору вимагає здійснення платежів, строк сплати яких не настав, або повернення Кредиту в повному обсязі, такі платежі або повернення Кредиту в повному обсязі мають бути здійснені Клієнтом протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання повідомлення про таку вимогу від Банку. Якщо протягом цього періоду Клієнт усуне порушення умов Договору, вимога Банку втрачає чинність. Порядок відправки та отримання повідомлення визначений положеннями цього Договору.

4.3.11. Припинити надання Клієнту Кредиту у будь-якому з таких випадків:



- якщо дію Кредитної лінії припинено;
- якщо Клієнт не виконав або неналежно виконав будь-яке зі своїх зобов'язань за Договором;
- якщо Клієнт порушив вимоги Законодавства;
- якщо виникли підстави для закриття Карткового рахунка, до якого відкрито відповідну Кредитну лінію, та/або Карткового рахунка, відкритого у рамках Зарплатного проекту, – до моменту закриття будь-якого з цих рахунків;
- якщо Клієнта звільнено з роботи в Організації, а також якщо Організація упродовж 2 (двох) календарних місяців поспіль не зараховує платежі на Картковий рахунок, відкритий у рамках Зарплатного проекту (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Кредитна лінія відкрита у рамках Зарплатного проекту);
- якщо виникли будь-які підстави для дострокового повернення Банком вкладу, розміщеного у Банку згідно з Договором або іншим договором банківського вкладу (у тому числі, у разі отримання Банком звернення Клієнта або інших уповноважених осіб про дострокове повернення такого вкладу), дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави; звернення стягнення на Предмет застави, яким є ОВДП, а також якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або договору банківського вкладу та/або Договору застави (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка або застави ОВДП);
- якщо настали будь-які інші обставини, які унеможливають надання Клієнту Кредиту;
- якщо Банк прийняв рішення про припинення надання Клієнту Кредиту (таке рішення може прийматися за власною ініціативою Банку у будь-який час та без будь-яких пояснень Клієнту).

4.3.12. Відновити надання Клієнту Кредиту у разі припинення дії обставин, що обумовили припинення надання Кредиту, а також у разі, якщо такі обставини, на думку Банку, не перешкоджають подальшому наданню Кредиту.

4.3.13. Здійснювати (необмежену кількість разів) Договірне списання грошових коштів, у тому числі на користь Банку, в порядку, визначеному Договором.

4.3.14. Здійснювати (необмежену кількість разів) за рахунок коштів Клієнта в іноземній валюті, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, а також на будь-яких інших рахунках Клієнта, відкритих і таких, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі в іноземній валюті), купівлю / продаж / обмін валюти у випадках, порядку і розмірах, визначених даним Договором та/або Правилами Банку.

4.3.15. Стягувати заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну заборгованість, заборгованість за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору) у випадках несвоєчасного або неповного її погашення у будь-які способи, визначені Законодавством (у тому числі шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта).

4.3.16. Вносити Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у випадках, визначених Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною).

4.3.17. У випадку виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості за Картрахунком, занести Картку до Стоп-списку, направити всі суми, що надходять на Картрахунок, на погашення заборгованості, одночасно стягуючи плату за прострочені платежі до моменту поповнення рахунку до позитивного залишку або розміру незнижувального залишку (у разі його встановлення).

4.3.18. В односторонньому порядку призупинити виконання платіжних операцій за Картками та списати суму заборгованості з урахуванням суми неустойки та плати за прострочені платежі з інших рахунків (поточних та депозитних) Клієнта в Банку, якщо Клієнт не погасив заборгованість за рахунком за першою вимогою Банку після внесення Картки до Стоп-списку.

4.3.19. Встановлювати і змінювати (зменшувати, збільшувати, скасовувати) Авторизаційні ліміти (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій), а також з власних міркувань, спрямованих на мінімізацію ризиків фінансових втрат, відмовляти Клієнту у задоволенні його клопотань про зміну Авторизаційних лімітів (без пояснення Клієнтам причин таких відмов).

4.3.20. Відкривати Сейфи за відсутності Клієнта у випадках, визначених Умовами договору, і передавати вилучене у таких випадках із Сейфа майно до сховища Банку.

4.3.21. Переміщувати Сейфи за іншою, ніж зазначена у відповідних Заявах про надання Банківських послуг, адресою (без відкриття Сейфів) з подальшим повідомленням про це Клієнта.

4.3.22. Не надавати Клієнту доступ до Сейфів, а також не повертати йому майно, вилучене Банком із Сейфів у випадках, визначених Умовами договору, у разі наявності невиконаних та/або неналежно виконаних



зобов'язань Клієнта за Договором, у тому числі щодо сплати штрафних санкцій та відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банка на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ).

4.3.23. Відмовляти в реєстрації Держателів у Системах дистанційного обслуговування у випадках порушення порядку такої реєстрації, встановленого Умовами договору (у тому числі у випадках введення невірних ОТР-паролів для підтвердження такої реєстрації).

4.3.24. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Систем дистанційного обслуговування і їх функціональності, проводити щодо них профілактичні (регламентні) роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Держателів за їх допомогою.

4.3.25. Відмовляти Держателям у здійсненні операцій за допомогою Систем дистанційного обслуговування у випадках неналежного оформлення Електронних документів, недотримання правил користування Системами дистанційного обслуговування, порушення Умов договору (у тому числі у частині сплати комісійної винагороди за надання відповідних Банківських послуг).

4.3.26. Призупиняти доступ Держателів до Систем дистанційного обслуговування у таких випадках:

– якщо у процесі підключення (входу) до Систем дистанційного обслуговування три рази поспіль введено невірні дані, необхідні для автентифікації;

– якщо Банк виявив спроби (у тому числі, якщо має підозру про вчинення таких спроб) порушення вимог до безпеки доступу до Систем дистанційного обслуговування та/або неправомірного доступу до цих систем, у тому числі з метою здійснення неналежних переказів;

– якщо платіжні операції, що здійснюються з використанням Систем дистанційного обслуговування, на думку Банку порушують або можуть порушувати будь-які права та/або інтереси Банку та/або будь-яких третіх осіб;

– якщо Банк отримав інформацію про втрату Мобільних пристроїв та/або про зміну Номерів мобільних телефонів;

– якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта;

– якщо Банк виявив спроби (у тому числі, якщо має підозру про вчинення таких спроб) неправомірного втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Банку, що може призвести до перешкоджання їх належній роботі та/або до неправомірних дій з інформацією, що міститься у них;

– за наявності інших підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

4.3.27. Відновлювати доступ Держателів до Систем дистанційного обслуговування у випадках припинення дії обставин, що призвели до призупинення доступу до них.

4.3.28. Відмовляти у здійсненні платіжних операцій за Поточними, Окремими, Картковими і Спеціальними рахунками та/або зупиняти проведення таких операцій, у таких випадках:

– за наявності для цього підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;

– якщо такі операції ініційовано із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, що внесені до Стоп-списку;

– якщо виконання таких операцій призведе до перевищення Авторизаційних лімітів;

– якщо коштів на рахунку Клієнта недостатньо для виконання платіжної операції з врахуванням комісійної винагороди згідно Тарифів;

– якщо операції за Поточним/Окремим/Картковим/Спеціальним рахунком не відповідають вимогам Законодавства, положенням Договору, в тому числі, але не обмежуючись, режиму функціонування таких рахунків.

4.3.29. Протягом періоду перевірки правомірності здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками не зараховувати на Карткові рахунки кошти у сумах таких платіжних операцій.

4.3.30. Мотивовано із посиланням на підстави визначені Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі, з підстав неналежного оформлення та/або подання), не приймати до виконання або повертати / залишати без виконання заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти).

4.3.31. Відмовляти Клієнту у видачі готівки з Поточних/Карткових/Спеціальних/Окремих рахунків у разі неподання Клієнтом заявок на отримання готівки у строки, визначені Умовами договору.

4.3.32. Користуватися грошовими коштами, що обліковуються на рахунках Клієнта.



4.3.33. Не повертати Вклади (у тому числі, частини Вкладів) до спливу строків їх розміщення і настання термінів їх повернення, окрім як у випадках, зазначених в Умовах договору (у тому числі у відповідних Депозитних продуктах) і Заявах про надання Банківських послуг.

4.3.34. У разі, якщо сума раніше сплачених Клієнту процентів перевищує суму процентів, перерахованих за процентною ставкою при достроковому поверненні Вкладу, повертати Вклади зменшеними на суми, що складають таку різницю.

4.3.35. Не відшкодовувати кошти за претензіями Клієнта у випадках, визначених Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною).

4.3.36. Не здійснювати повернення комісійної винагороди, сплаченої Банку за здійснені платіжні операції щодо переказу коштів, у випадку зміни реквізитів, закриття рахунку отримувача, тощо, внаслідок чого переказ не міг бути отриманий отримувачем.

4.3.37. Надсилати Держателям будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі здійснені платіжні операції з використанням Карток), за допомогою кур'єрів, засобів поштового зв'язку і Систем дистанційного обслуговування, телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо.

4.3.38. Здійснити відступлення своїх прав за Договором на користь третьої особи (шляхом укладення між Банком і третьою особою двостороннього договору щодо відступлення таких прав вимоги). Про відступлення своїх прав за Договором Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору.

4.3.39. Ініціювати внесення змін до Умов договору, у тому числі шляхом оприлюднення відповідної інформації на Сайті Банку та/або надіслання її Клієнту засобами Систем дистанційного обслуговування (із зазначенням у таких повідомленнях дат, з яких вводяться у дію зміни до Умов договору).

4.3.40. Припинити дію обраного Клієнтом Тарифного пакету в односторонньому порядку, після чого надання Банківських послуг здійснюватиметься на умовах іншого Тарифного пакету, що буде обраний у порядку, визначеному Умовами договору.

4.3.41. Закривати Поточні, Карткові, Окремі і Депозитні рахунки, Рахунки для обслуговування Вкладів, Спеціальні рахунки і розірвати Договір у встановленому Умовами договору порядку.

4.3.42. Протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування та після подання декларантом одноразової (спеціальної) добровільної декларації одноразово зарахувати додатково готівкові кошти в національній та іноземній валютах на Спеціальний рахунок (поточний рахунок із спеціальним режимом використання).

4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. Надавати Банківські послуги (у тому числі відкривати Клієнту Поточні (у тому числі Карткові) рахунки, Депозитні, Окремі та Спеціальні рахунки, випускати і видавати Картки, проводити за відкритими рахунками платіжні операції, визначені Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, здійснювати Дистанційне обслуговування, передавати у строковий майновий найм (оренду) Сейфи) за умови ініціювання таких послуг з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, надання до Банку усіх документів та інформації, що необхідні для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору, а також належного погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

4.4.2. Зараховувати кошти, що надійдуть на Поточні, Окремі і Карткові рахунки у терміни, визначені Умовами договору і Законодавством.

4.4.3. Виконувати платіжні інструкції на примусове списання (стягнення) коштів з Поточних, Карткових і Депозитних рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів у випадках і порядку, визначених Законодавством.

4.4.4. Надавати Клієнту виписки про стан Поточних, Карткових, Окремих і Депозитних рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів (на вимогу Клієнта).

4.4.5. Надавати Клієнту разом із виписками за Поточними/Картковими/Окремими рахунками інформацію щодо здійснених операцій з купівлі / продажу / обміну іноземної валюти (на вимогу Клієнта).

4.4.6. Повідомляти Клієнта про здійснені операції із застосуванням Карток у порядку, визначеному Умовами договору.

4.4.7. Станом на 01 січня кожного року при особистому зверненні Клієнта до Банку надавати Клієнту виписки за його особовими рахунками (Поточні/Окремі/Карткові/Спеціальні/Депозитні рахунки/ Рахунки для обслуговування Вкладу). Клієнт складає у довільній письмовій/електронній формі підтвердження про залишки на його особових рахунках станом на 01 січня.



4.4.8. Приймати від Держателів повідомлення щодо необхідності внесення Карток до Стоп-списку (підтвердження належного надання до Банку зазначеної інформації є реєстраційні номери повідомлень, які надаються Держателям при прийманні таких повідомлень від них), після чого вносити відповідні Картки до Стоп-списку.

4.4.9. Приймати від Клієнта письмові заяви (претензії) про оскарження платіжних операцій за Картковими рахунками, здійснених із застосуванням Карток, та вживати заходи щодо проведення перевірки правомірності здійснення таких платіжних операцій, претензійної роботи з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків) у межах строків, визначених Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною).

4.4.10. За умови належного і своєчасного виконання Клієнтом своїх обов'язків за Договором, забезпечити Клієнту можливість користуватися Кредитною лінією та надавати йому Кредит у розмірах і на умовах, визначених Договором.

4.4.11. Надсилати Клієнту у порядку, визначеному Умовами договору, інформацію про розміри Мінімальних платежів (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Клієнт зобов'язаний здійснювати сплату Мінімальних платежів).

4.4.12. Надавати Клієнту інформацію щодо правил платіжних систем і Правил Банку, які є обов'язковими до виконання Клієнтом, а також у межах власної компетенції надавати роз'яснення щодо порядку виконання таких правил, вимог Законодавства і Умов договору (у разі отримання відповідних запитів Клієнта).

4.4.13. Сплачувати проценти, нараховані Банком у порядку, визначеному Умовами договору, на залишки коштів на Поточних і Карткових рахунках (у тому числі на Накопичувальну суму «Мої заощадження») у день їх нарахування шляхом зарахування на відповідні рахунки (якщо нарахування процентів на залишки коштів на Поточному/Картковому рахунку передбачено відповідним Тарифним пакетом).

4.4.14. Приймати і повертати Вклади, нараховувати і виплачувати проценти на Вклади у порядку, встановленому Умовами договору (у тому числі відповідними Депозитними продуктами) і відповідними Заявами про надання Банківських послуг.

4.4.15. Здійснювати розрахунок, нарахування, утримання і сплату (перерахування) від імені Клієнта до Державного бюджету України із суми процентів, нарахованих на залишки коштів на Поточних і Карткових рахунках (у тому числі на Накопичувальну суму «Мої заощадження»), і процентів, нарахованих на Вклади, податок на доходи фізичних осіб (у вигляді таких процентів) у розмірах і порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші обов'язкові платежі (податки і збори) у розмірах і порядку, що визначені Законодавством.

4.4.16. Повертати Клієнту надміру утримані і сплачені (перераховані) до Державного бюджету України суми податку на доходи фізичних осіб, інших податків і зборів, шляхом зарахування відповідних сум грошових коштів у гривнях на будь-який Поточний/Картковий рахунок Клієнта у гривнях, відкритий у Банку, або шляхом видачі готівки через касу Банку (на вибір Клієнта).

4.4.17. Відслідковувати надходження Електронних документів від Клієнта та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання та повернення Клієнту.

4.4.18. Зберігати інформацію для здійснення контактів, надану Клієнтом протягом строку дії Договору.

4.4.19. Передавати Сейфи Клієнту у майновий найм (оренду) у стані, придатному для їх використання за призначенням.

4.4.20. Надавати Клієнту доступ до Сейфів протягом Операційного часу Банку, а також повернути йому майно, вилучене Банком із Сейфів у випадках, визначених Умовами договору, у разі належного виконання усіх зобов'язань Клієнта за цим Договором, у тому числі щодо сплати штрафних санкцій та відшкодування вартості замків Сейфів і витрат Банку на заміну таких замків (збільшених на суму ПДВ).

4.4.21. Не розголошувати інформацію щодо Клієнта, яка стала відомою Банку у зв'язку з укладенням і виконанням Договору і містить банківську таємницю (у тому числі інформацію щодо проведених операцій за Поточними, Окремими, Депозитними і Картковими рахунками, Рахунками для обслуговування Вкладів, Спеціальними рахунками), за винятком випадків, визначених Законодавством та/або Умовами договору.

4.4.22. Належним чином виконувати інші зобов'язання Банку, визначені діючими положеннями Законодавства, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, і Умовами договору.

4.4.23. Вживати заходів щодо встановлення джерел походження коштів у національній та іноземній валютах у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, після зарахування їх на Спеціальний рахунок. За результатами здійснення таких заходів Банк вживає дії з урахуванням положень законодавства з питань фінансового моніторингу.



4.5. Усі дії, які згідно з Умовами договору повинні вчинятися Держателями, є зобов'язаннями Клієнта, у зв'язку з чим Клієнт повинен забезпечити належне їх виконання.

4.6. Невключення до цієї статті Умов договору окремих прав і обов'язків Сторін, що визначені Законодавством, іншими статтями Умов договору і додатками до них, а також письмовими заявами, складеними Клієнтом у відповідності до Умов договору та погодженими Банком, жодним чином не обмежує відповідні права і не скасовує необхідність належного виконання відповідних обов'язків.

4.7. Права і обов'язки кожної зі Сторін, визначені Умовами договору, є співрозмірними з правами і обов'язками іншої Сторони. У зв'язку з цим, для жодної зі Сторін не створено несправедливих і дискримінаційних умов, які б погіршували її стан стосовно іншої Сторони.

5. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.1. Клієнт, уклавши Договір, підтверджує достовірність, правдивість та точність наданої ним інформації/даних, яка/які відображена/-і в заявах, анкетах та інших документах, що були підписані ним та/або надані до Банку з метою укладення Договору.

5.2. В разі заміни/обміну (в т.ч. в зв'язку із закінченням строку (припинення) дії) документів, які були надані до Банку, втрати їх чинності, визнання недійсними) або отримання інших документів, в т.ч. вклеювання в паспорт громадянина України фото після досягнення 25- та 45-річного віку, Клієнт зобов'язаний надати актуальні документи до Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання події.

5.3. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про настання суттєвих змін у його діяльності (іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку) протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання таких змін.

5.4. Клієнт зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта: документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі його ідентифікації, верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, документи, які необхідні для спростування або підтвердження підозр щодо здійснення клієнтом фінансових операцій, які містять ознаки фіктивності, та інші передбачені документи та відомості відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», протягом 5 (п'яти) робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

5.5. Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, відмовляється від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом / відмовляє Клієнту у відкритті рахунків (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриває рахунки / відмовляється від проведення фінансових операцій у разі:

1) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

2) встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

3) подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

4) 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.

5.6. Банк, має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

5.7. Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний зберігати та надавати на запит відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу в обсязі, достатньому для відновлення інформації щодо конкретних фінансових операцій (у тому числі у разі необхідності надання як докази у кримінальному провадженні) документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог Законодавства у сфері фінансового моніторингу, зокрема щодо здійснення належної перевірки Клієнтів (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з Клієнтом (включаючи ділову, зокрема внутрішню, кореспонденцію, листування, звіти, запити, результати будь-якого аналізу під час здійснення належної перевірки клієнта). Банк може вживати заходів щодо актуалізації даних про Клієнта шляхом використання дистанційних систем обслуговування, засобів електронної пошти із застосуванням КЕП / удосконаленого електронного підпису, телефонного зв'язку, Контакт-центру, інших дистанційних каналів зв'язку в межах технічних можливостей Банку.



6. Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Окремих, Карткових рахунків і Спеціальних рахунків.

6.1. Поточні, Окремі, Карткові і Спеціальні рахунки можуть відкриватися виключно для таких цілей:

- Поточні рахунки – для власних потреб Клієнта (такі рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням незалежної професійної діяльності і підприємницької діяльності);
- Карткові рахунки – для власних потреб Клієнта (такі рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням Незалежної професійної діяльності і підприємницької діяльності);
- Спеціальні рахунки – для одноразового (спеціального) добровільного декларування;
- Поточні рахунки – для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням незалежної професійної діяльності;
- Поточні рахунки – для зарахування страхових коштів, сум соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, які надходять від органів соціального захисту населення з метою виплати їх співробітникам Клієнта;
- Окремі рахунки – для вчинення Клієнтом, зокрема, але не виключно, нотаріальних дій з прийняття в депозит грошових сум або для вчинення Клієнтом виконавчих дій з примусового виконання виконавчих документів.

Умовою відкриття Окремого рахунка є наявність відкритого в Банку Поточного рахунка Клієнта для провадження незалежної професійної діяльності. Режим функціонування Окремого рахунку Клієнта визначається Законодавством.

6.2. З метою відкриття кожного Поточного та/або Окремого та/або Карткового рахунка та/або Спеціального рахунку Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного/Окремого/Карткового рахунку/Спеціального рахунку, складеної за формою, визначеною Банком. У разі подання заяви у вигляді паперового документа заява подається у 2-х (двох) примірниках. У разі подання вказаної заяви у вигляді Електронного документа заява подається (складається) в порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у випадку неотримання Банком від Клієнта заяви з накладеним на неї КЕПом до 23:30 за київським часом в день її направлення Банком Клієнту, така заява вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої заяви не виникають.

6.3. Заяви про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного/Карткового рахунку можуть бути подані через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку. *Положення цього пункту діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні.*

6.4. За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний додатково до заяв про відкриття рахунків надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для Ідентифікації, Верифікації і Вивчення Клієнта, а також для вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Клієнт додатково до документів для відкриття Спеціального рахунку подає анкету та заяву, складених за формою, визначеною Законодавством.

6.5. За відсутності зауважень до наданої Клієнтом заяви про відкриття рахунка та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від відкриття йому відповідного рахунка, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк:

- відкриває Клієнту відповідно Поточний або Окремий або Картковий рахунок або Спеціальний рахунок;
- зазначає у цій заяві номер рахунка і дату його відкриття (за підписами уповноважених представників Банку, скріпленими відбитком печатки Банку) (для заяви, поданої у вигляді паперового документа);
- повертає Клієнту 1 (один) примірник такої заяви (належним підтвердженням такого повернення є підпис Клієнта під відповідною його відміткою у заяві, примірник якої залишається у Банку) (для заяви, поданої у вигляді паперового документа).

6.6. Номери Поточних, Окремих і Карткових рахунків можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну номерів Поточних, Окремих і Карткових рахунків Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору (із зазначенням у таких повідомленнях, у тому числі, нових номерів таких рахунків і дат, з яких вони застосовуються). З моменту зміни номерів Поточних, Окремих і Карткових рахунків номери таких рахунків, зазначені Банком у заявах Клієнта про їх відкриття, до уваги не приймаються.



6.7. Облік коштів на Поточних, Окремих, Карткових та Спеціальних рахунках здійснюється Банком у валюті таких рахунків.

6.8. За Поточними і Картковими рахунками можуть здійснюватися всі види платіжних операцій, визначені Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, окрім платіжних операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

6.9. Платіжні операції за Поточними, Окремими і Картковими рахунками здійснюються за умови їх належного ініціювання, у тому числі з дотриманням вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також (якщо це вимагатиметься) – за умови надання до Банку додатково до платіжних інструкцій усіх інших документів, необхідних для виконання відповідних операцій, крім випадків Договірному списання коштів на користь Банку.

Платіжна операція вважається належним чином акцептованою Клієнтом після надання згоди на її виконання відповідно до Умов договору.

6.10. Поповнення Поточних і Карткових рахунків може здійснюватися у безготівковій і готівковій формах.

Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Поточних рахунків, у день їх надходження до Банку або наступного Банківського дня, що залежить від факту надходження коштів (протягом Операційного часу або після його сплину).

Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Карткових рахунків:

- у день здійснення операції з поповнення Карткового рахунка, якщо цю операцію виконано не пізніше 12:00 Банківського дня (за винятком останнього Банківського дня місяця) у межах системи Банку;
- не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем здійснення операції з поповнення Карткового рахунка, якщо цю операцію виконано після 12:00 Банківського дня або в останній Банківський день місяця, або у вихідний чи святковий день;
- у день надходження коштів до Банку або наступного Банківського дня, якщо кошти переказано з інших банків.

6.11. Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли на Поточні і Карткові рахунки у якості пенсії, соціальної допомоги та інших визначених Законодавством соціальних виплат, стипендії, заробітної плати та інших виплат у межах Зарплатного проекту з дотриманням відповідних вимог Законодавства і умов договорів, укладених Банком з метою здійснення таких платіжних операцій (у тому числі договору про реалізацію Зарплатного проекту), які стосуються порядку здійснення відповідних платіжних операцій (у тому числі з урахуванням списків, відомостей тощо, отриманих Банком з метою здійснення відповідних платіжних операцій). Банк має право не зараховувати відповідні кошти на Поточні і Карткові рахунки, зокрема, у таких випадках:

- інформація, наведена в отриманих Банком списках, відомостях тощо, не відповідає реквізітам відповідних рахунків;
- до Банку надійшла інформація, що належним чином підтверджує смерть Клієнта, визнання його безвісно відсутнім або оголошення його померлим;
- до Банку надійшло звернення відправника коштів з вимогою не здійснювати такі зарахування;
- в інших випадках, встановлених Законодавством та/або відповідними договорами.

6.12. Банк здійснює зарахування (одноразово) грошових коштів у національній та іноземній валютах на Спеціальний рахунок у готівковій формі. Банк має право відмовити Клієнту у внесенні готівкових коштів у національній та іноземній валютах на Спеціальний рахунок, якщо такі готівкові кошти мають джерела походження з країни, вказаної державою – агресором.

6.13. Банк приймає до виконання платіжні інструкції за умови, якщо такі документи та інші документи, необхідні для виконання відповідних платіжних операцій, оформлено (у тому числі за змістом і формою) відповідно до вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. Банк приймає до виконання платіжні інструкції на переказ у вигляді Електронного документа з накладеним на нього КЕП засобами електронної пошти, заяви/доручення на переказ через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами банку та у Банка наявна технічна можливість їх прийняття. Такі документи Банк приймає у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку. Цим Клієнт підтверджує, що у разі надання ним заяви/доручення на переказ за допомогою Контакт-центру, Клієнт надає Банку право на здійснення Договірному списання коштів з його рахунків, відкритих в Банку, у розмірах та на рахунки відповідно до наданої Клієнтом Контакт-центру інформації у порядку, визначеному



Законодавством, цими Умовами договору та Правилами Банку. *Положення цього пункту, крім першого речення, діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні.*

6.14. Банк приймає платіжні інструкції до виконання кожного Банківського дня у межах Операційного часу Банку, а за наявності у Банку необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів – Банк має право приймати платіжні інструкції також і після сплину Операційного часу Банку та в інші не Банківські дні.

6.15. Платіжні інструкції, що надійдуть до Банку в Банківський день протягом Операційного часу, Банк виконує у день отримання таких платіжних інструкцій або наступного Банківського дня. Банк може виконувати платіжні інструкції на переказ з урахуванням сум, що надійдуть на Поточні, Окремі і Карткові рахунки протягом Банківського дня.

6.16. Банк залишає платіжні інструкції без виконання, якщо:

- такі документи оформлено неналежним чином та/або здійснення відповідних платіжних операцій призведе до порушень Законодавства та/або правил платіжних систем, та/або Умов договору, та/або
- недостатньо коштів для належного виконання таких платіжних інструкцій.

6.17. Клієнт може відкликати свої платіжні інструкції на переказ лише у повній сумі і лише до моменту настання моменту безвідкличності визначеного Законодавством. Відкликання Клієнтом платіжних інструкцій може здійснюватися лише у порядку, визначеному Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

6.18. Обслуговування Банком Карткових рахунків здійснюється за Дебетово-кредитною платіжною схемою.

6.19. Обслуговування платіжних операцій, ініційованих за Картковими рахунками за допомогою Карток та/або їх реквізитів, здійснюється у тому числі згідно з Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною).

6.20. Право розпоряджання коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, може бути обмежене лише у випадках, встановлених Законодавством. При цьому не вважається обмеженням права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, відмова Банку від вчинення платіжних операцій за такими рахунками, якщо така відмова обумовлена нормами Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору (у тому числі у зв'язку з тим, що відповідні кошти обліковуються на Карткових рахунках як Накопичувальна сума «Мої заощадження» або якщо сума платіжної операції перевищує Авторизаційні ліміти).

6.21. За Картковими рахунками можуть проводитися платіжні операції, що згідно з правилами Платіжних систем та/або Правилами Банку супроводжуються блокуванням коштів. Кошти, заблоковані на Карткових рахунках, не можуть використовуватися Клієнтом (у тому числі, для здійснення інших платіжних операцій) до моменту їх розблокування Банком.

6.22. Банк повідомляє Клієнта про здійснення операцій за Поточними, Окремими і Картковими рахунками, залишки коштів на таких рахунках, суми Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості за Договором у такі способи:

- шляхом надання відповідної інформації за допомогою Систем дистанційного обслуговування, Мобільних пристроїв, платіжних пристроїв у межах їх функціональних можливостей (у чеках і на їх екранах);
- шляхом формування і надання виписок за Поточними, Окремими, Картковими і Спеціальними рахунками на підставі відповідних запитів Клієнтів.

У чеках і на екранах платіжних пристроїв, а також у виписках за Поточними, Окремими і Картковими рахунками може додатково зазначатися будь-яка інша інформація, що стосується правовідносин Сторін за Договором та іншими договорами, укладеними між Сторонами (у тому числі щодо зміни Умов договору, щодо зміни номерів Поточних і Карткових рахунків, щодо зміни умов застосування Карток і їх реквізитів, щодо вимог про повернення Карток (окрім Цифрової картки) тощо).

6.23. У разі, якщо Клієнт з будь-яких причин не отримав інформацію про здійснення платіжних операцій за Поточними, Окремими і Картковими рахунками, залишки коштів на таких рахунках, суми Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості за Договором (у тому числі у зв'язку з тим, що Клієнт не користувався Системами дистанційного обслуговування, Мобільними пристроями, платіжними пристроями, а також не звернувся до Банку за виписками за Поточними, Окремими і Картковими рахунками) вважається, що обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнту відповідної інформації є виконаним (за винятком випадків, коли Клієнт не зміг отримати таку інформацію з вини Банку).

6.24. Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у повідомленнях та інших документах Банку, які стосуються здійснених платіжних операцій за



Поточними, Окремими Картковими рахунками і Спеціальними рахунками, залишків коштів на таких рахунках, сум Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості за Договором. У разі, якщо Банк не отримає від Клієнта такі повідомлення у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив достовірність відомостей, що містяться у відповідних документах Банку (у тому числі щодо залишків коштів на Поточних, Окремих, Карткових і Спеціальних рахунках та сум заборгованості).

6.25. Банк закриває Поточні, Окремі і Карткові рахунки за наявності для цього підстав, визначених Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі у разі розірвання Договору). Банк має право закривати Поточні, Окремі і Карткові рахунки у разі, якщо операції за такими рахунками не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на них немає залишків коштів.

6.26. Клієнт може ініціювати закриття Поточного/Окремого/Карткового рахунку, подавши до Банку Заяву про відмову від Банківської послуги та закриття рахунку, складену за формою, визначеною Банком. У разі подання заяви у вигляді паперового документа заява подається у 2-х (двох) примірниках. У разі подання Заяви про відмову від Банківської послуги та закриття Поточного/Карткового рахунку у вигляді Електронного документа заява подається (складається) в порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у разі подання вказаної заяви у вигляді Електронного документа, у випадку неотримання Банком від Клієнта зазначеної заяви з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом в день її направлення Банком Клієнту, така заява вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, правові наслідки, пов'язані з наданням такої заяви, не виникають.

Заяви про відмову від Банківської послуги та закриття Поточного/Карткового рахунку можуть бути подані через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку. **Положення цього абзацу діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні**

6.27. У випадках отримання від Клієнта Заяв про відмову від отримання Банківських послуг та закриття Поточних рахунків Банк закриває відповідні рахунки у день отримання таких заяв з урахуванням умов Договору.

6.28. У випадках отримання від Клієнта Заяв про відмову від отримання Банківських послуг та закриття Карткових рахунків Банк закриває відповідні рахунки:

– у день отримання таких заяв – якщо на Карткових рахунках не обліковуються заблоковані Банком кошти; або

– протягом 30 (тридцяти) календарних днів, наступних за днем отримання таких заяв – якщо на Карткових рахунках обліковуються заблоковані Банком кошти.

6.29. У всіх випадках до моменту закриття Поточних, Окремих і Карткових рахунків мають бути проведені завершальні операції за такими рахунками, погашені Технічна заборгованість і заборгованість за Кредитом, сплачені проценти за користування Кредитом. До моменту проведення завершальних операцій за рахунками і вчинення усіх зазначених дій Банк має право не закривати відповідні Поточні, Окремі і Карткові рахунки.

Завершальні операції за Поточними і Картковими рахунками проводяться на підставі окремих доручень Клієнта (відповідних Заяв про відмову від отримання Банківських послуг або платіжних інструкцій Клієнта), а за відсутності у Банку таких доручень Клієнта – на підставі включеного до Умов договору доручення Клієнта про Договірне списання коштів з Поточних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

6.30. У разі закриття за ініціативою Клієнта усіх Поточних, Окремих і Карткових рахунків, Договір залишається бути чинним (у тому числі з можливістю відкриття у його рамках нових Поточних і Карткових рахунків), окрім як у випадку одночасного із закриттям таких рахунків розірвання Договору.

6.31. Спеціальний рахунок закривається за ініціативою Клієнта після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів. До моменту закриття Спеціального рахунку мають бути проведені завершальні операції за таким рахунком шляхом перерахування коштів на власний поточний рахунок Клієнта, відкритий в банку України або зняття Клієнтом грошових коштів. У випадку, якщо станом на кінець останнього календарного дня періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування, визначеного Законодавством, Клієнт не звернеться до Банку з метою зняття чи перерахування коштів, Банк з наступного банківського дня на підставі умов Договору про Договірне списання має право перерахувати кошти на Поточний рахунок Клієнта, який відкритий в Банку або який буде відкритий в Банку та закрити Спеціальний рахунок після проведення завершальних операцій за цим рахунком.

6.32. Видаткові операції зі Спеціального рахунку здійснюються лише після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження Клієнтом джерел походження грошових коштів шляхом видачі готівкою або перерахування на інший власний поточний рахунок Клієнта.

6.33. Вимоги до безпеки користування Картками:



- 1) Під час видачі Картки Банк інформує користувача Картки про його право змінити PIN-код.
- 2) PIN-код відомий тільки Держателю Картки. Картки випускаються без PIN-конверта. PIN-код по таких Картках повідомляється Держателю шляхом направлення СМС-повідомлення на його Номер мобільного (фінансового) телефону.
- 3) Клієнт має право змінити PIN-код самостійно через платіжний пристрій Банку або систему дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості) з оплатою послуг Банку згідно з діючими Тарифами Банку.
- 4) Якщо клієнт забув PIN-код, необхідно встановити новий PIN-код у відділеннях Банку або самостійно через Контакт-центр згідно з діючими тарифами Банку.
- 5) За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний вчинити все можливе для того, щоб забезпечити збереження своєї Картки та збереження в таємниці PIN-коду, CVV2/CVC2 та інформацію про Слово-пароль, інших даних Картки, не повинен записувати PIN-код на Платіжній картці або на інших предметах, які зберігаються разом з Карткою.
- 6) Захищати PIN-код від «сторонніх очей» під час його введення.
- 7) Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Використання Картки в точці торгового еквайрингу або в пункті видачі готівки повинно проводитися в присутності Держателя. Заборонено передавати у користування Картку третім особам (в т. ч. родичам). Використання Картки представником Клієнта за довіреністю заборонено.
- 8) При телефонному зверненні до Банку надавати інформацію, необхідну для здійснення Процедури ідентифікації.
- 9) Повідомляти Банк про будь-які підозри та сумніви, що стосуються Картки.
- 10) Держатель повинен зберігати Картку у недоступному для інших осіб місці, окремо від джерел електромагнітного випромінювання (мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо) та магнітів, не прикладати до Картки фізичних зусиль (не гнути тощо).

11) Клієнт погоджується з тим, що чеки за платіжними операціями, здійсненими через банкомат, та/чи інформація за такими платіжними операціями, вказана у виписці за Картрахунком, є підтвердженням здійснення Клієнтом відповідних платіжних операцій через банкомат з використанням Картки та PIN-коду.

12) Клієнт несе відповідальність за всі платіжні операції, здійснені з Картками/реквізитами Карток, що емітованими до його Картрахунку, до моменту подання до Банку письмової заяви про втрату/викрадення Картки, а також за платіжні операції, що не супроводжуються авторизацією та здійснені протягом 60 (шестидесяти) календарних днів з дня закриття Картрахунку та повернення до Банку основної та всіх додаткових Карток, емітованих до Картрахунку.

6.34. Платіжні операції, валютні операції, а також будь-які інші операції на Окремих рахунках Банк здійснює виключно в межах та відповідно до Законодавства. Клієнт несе відповідальність за недотримання обмежень, встановлених Законодавством, щодо проведення операцій, режиму використання коштів, що знаходяться на його Окремому рахунку.

Банк не здійснює нарахування та сплату процентів на залишок коштів на Окремому рахунку, якщо інше не встановлене Тарифами або окремим договором між Сторонами.

7. Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта

7.1. З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, та/або оплати послуг Банку, Клієнт доручає та надає Банку згоду, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати на користь Банку (необмежену кількість разів) Договірне списання коштів з рахунків Клієнта в національній та/або іноземній валюті, як відкритих так і таких, що будуть відкриті йому у Банку у строки, зазначені цими Умовами договору та/або відповідною Заявою про надання Банківської послуги (у тому числі у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта, або у разі виникнення простроченої заборгованості) у сумі, що відповідає розмірам грошових зобов'язань Клієнта, які підлягають сплаті на підставі Договору або інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком.

7.2. Приєднуючись до Договору, Клієнт доручає та надає Банку згоду самостійно здійснювати (необмежену кількість разів) Договірне списання коштів у відповідному розмірі з його рахунків, як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку, шляхом виконання платіжних операцій у наступних випадках:

- за виконанні згідно з Договором платіжні операції та надані послуги у розмірах, передбачених Тарифами Банку, при настанні строків сплати боргових зобов'язань Клієнта перед Банком (як прострочених платежів, так і платежів, строк оплати яких настав), зобов'язань зі сплати будь-якої іншої заборгованості, будь-яких інших плат, визначених будь-якими договорами, укладеними між ним та Банком, в тому числі (але не виключно) за Договором, кредитними договорами, договорами забезпечення, договорами страхування (списання Банком суми страхової винагороди, отриманої Клієнтом за договорами страхування, за якими Банк



виступає вигодонабувачем) тощо, положеннями Законодавства, а також у разі помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта та/або з метою виправлення технічних помилок при проведенні платіжної операції щодо переказу коштів, та надає право Банку шляхом Договірною списання з відкритих у Банку рахунків Клієнта отримати суму, необхідну для повного виконання зобов'язань за Договором та вищевказаними договорами, та для повернення помилково зарахованих коштів та/або виправлення технічної помилки. Право на Договірне списання виникає у Банку, в день, наступний за днем, коли зобов'язання за Договором або договором, укладеним Клієнтом з Банком та/або контрагентами, мало бути виконане Клієнтом відповідно до його умов (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком)/ одразу після помилкового зарахування коштів на відкриті в Банку рахунки Клієнта. У випадку, якщо грошові кошти на відкритому в Банку рахунку Клієнта виражені у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання Клієнта за договором, зобов'язання за яким не виконане, перерахування отриманих грошових коштів у валюту грошового зобов'язання Клієнта здійснюється з використанням курсу/ крос-курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України, встановленим на дату такого перерахування або офіційного курсу гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на дату такого перерахування, для чого Клієнт доручає та надає згоду Банку здійснити операцію купівлі/продажу/обміну валюти з відкритих в Банку рахунків Клієнта без додаткових заявок на купівлю/продаж/обмін валюти. Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України, встановленим на дату такого перерахування або за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі крос-курсу на валютному ринку України або офіційного курсу НБУ;

- у випадку зарахування на відкритий в Банку рахунок Клієнта суми помилкової/неналежної платіжної операції та надходження від банку, що обслуговує особу, з рахунку якої було здійснено таку помилкову/неналежну платіжну операцію, повідомлення про помилкову/неналежну платіжну операцію (надалі - **Повідомлення банку**), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення Договірною списання відповідної суми коштів (вказаної у Повідомленні банку) з будь-якого відкритого в Банку рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок, вказаний у Повідомленні банку. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Повідомлення банку. При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання згаданого доручення на Договірне списання;

- у випадку зарахування на відкритий в Банку рахунок Клієнта суми помилкової/неналежної платіжної операції з рахунку, відкритого Банком іншому клієнту (надалі – Неналежний платник) та надходження письмового підтвердження від такого Неналежного платника про відсутність ініціативи з його сторони у здійсненні згаданої платіжної операції (надалі – Підтвердження клієнта), Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення Договірною списання відповідної суми коштів (вказаної у Підтвердженні клієнта) з будь-якого відкритого в Банку рахунку Клієнта та перерахування її на рахунок Неналежного платника. Таке доручення підлягає виконанню Банком не раніше дати отримання Підтвердження клієнта;

- у випадку застосування до Банку органами Державної фіскальної служби (Міністерства доходів і зборів України) штрафних санкцій за несплату Клієнтом податку з доходів фізичних осіб, - у розмірі таких штрафних санкцій, у якості компенсації Клієнтом збитків, нанесених Банку.

При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання доручення Клієнта на Договірне списання.

Клієнт цим доручає, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

7.2.1. Договірне списання коштів з Депозитних рахунків (у тому числі в іноземній валюті) на Поточний рахунок Клієнта або на рахунок Банку у розмірі заборгованості Клієнта перед Банком або її еквіваленту (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, збільшених на суму ПДВ), у тому числі, заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені), будь-яких інших платежів, визначених Умовами договору та іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом, положеннями Законодавства. Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком).

7.2.2. Зараховувати кошти, отримані від операцій купівлі / продажу / обміну іноземної валюти (за мінусом коштів, утриманих і перерахованих до Державного бюджету України та утриманих на користь Банку), на Поточні і Карткові рахунки, а також на будь-яких інші рахунки Клієнта, відкриті і такі, що будуть



відкриті йому у Банку (у тому числі з метою подальшого Договірного списання таких коштів на користь Банку).

7.2.3. Для здійснення операцій купівлі / продажу / обміну іноземної валюти оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи (без подання Клієнтом відповідних заяв та інших документів).

7.2.4. Розміри коштів, що будуть списуватися, купуватися / продаватися / обмінюватися та утримуватися Банком з рахунків Клієнта у випадках, визначених цією статтею Умов договору, визначаються Банком, виходячи, зокрема, з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком (їх еквівалента) і третіми особами, що погашатимуться за рахунок таких коштів, курсів / крос-курсів купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановлених Національним банком України, Банком і на валютному ринку України / міжнародному валютному ринку, розмірів обов'язкових платежів (податків і зборів), правових норм і документів (заяв, вимог тощо), що слугуватимуть підставою для здійснення таких операцій.

7.2.5. Операції купівлі / продажу / обміну іноземної валюти оформлюються документами, оформленими Банком від імені Клієнта (якщо оформлення таких документів вимагатиметься чинним законодавством України).

7.2.6. Договірне списання коштів з Карткових рахунків на користь юридичних осіб – учасників благодійної програми «Разом за життя» у розмірах благодійних внесків, визначених Тарифними пакетами. Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати у випадку, якщо виконання таких платіжних операцій є однією з умов обслуговування Клієнта у рамках обраного ним Тарифного пакету.

7.2.7. Договірне списання коштів з Карткових рахунків на користь Клієнта і третіх осіб, зазначених Клієнтом у письмових заявах, наданих до Банку за формами, визначеними Банком, у розмірах, зазначених у таких заявах. Таке Договірне списання коштів Банк здійснює у терміни та на рахунки, зазначені у відповідних заявах Клієнта (відповідні письмові заяви Клієнта, надані до Банку, вважаються невід'ємними частинами Договору).

7.2.8. Договірне списання коштів з Карткового рахунку Клієнта на Депозитний рахунок Клієнта, зазначені у письмовій заяві, наданій до Банку за формою, визначеною Банком, у розмірах та строках зазначених у такій заяві. При цьому:

– Банк здійснює переказ коштів за умови, що відсутні обмеження щодо проведення такого переказу, в т.ч. в праві розпорядження коштами на Картковому рахунку;

– валюта Карткового рахунку повинна співпадати з валютою Депозитного рахунку, на який перераховуються грошові кошти;

– якщо згідно наданого Клієнтом доручення день, в який має бути здійснене списання грошових коштів, припадає на вихідний, святковий, неробочий день, таке списання проводиться Банком в операційний день, що передує вихідному, святковому, неробочому дню;

– якщо на визначений Клієнтом день (дату) переказу коштів з Карткового рахунку, сума коштів на Картковому рахунку менша, ніж сума переказу, вказана в заяві, такий переказ коштів не здійснюється.

Клієнт до моменту здійснення Банком відповідного Договірного списання на підставі вказаної у цьому пункті Умов договору наданої Клієнтом заяви може її відкликати шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви за формою, визначеною Банком.

7.2.9. Договірне списання коштів з Карткових рахунків на користь органів Пенсійного фонду України та органів Міністерства праці та соціальної політики України у випадках отримання від таких органів письмових вимог щодо повернення раніше зарахованих на Карткові рахунки пенсій, соціальної допомоги та інших визначених чинним законодавством України виплат, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, у розмірах, зазначених у таких вимогах і визначених згідно з відповідними правовими нормами. Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після настання відповідних випадків.

7.2.10. Договірне списання залишку усіх коштів з Поточних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати у випадках виникнення підстав для закриття відповідних Поточних і Карткових рахунків та за умови відсутності у Банку інших чинних доручень Клієнта щодо здійснення завершальних операцій за такими рахунками.

7.2.11. Договірне списання коштів з Карткових рахунків на користь Банку і третіх осіб у випадках виявлення невідповідності між сумою коштів, замовленою Держателем, і коштами, фактично виданими через платіжні пристрої, у розмірах надміру виданих коштів, визначених Банком при обліку операцій власної мережі платіжних пристроїв та/або визначених іншими банками, що надають послуги з видачі готівки за Картками через свою мережу платіжних пристроїв. Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після виявлення Банком такої невідповідності та/або після отримання відповідних повідомлень від інших банків, що надали послуги з видачі готівки за Картками.



7.2.12. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти на МВРУ в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

7.2.13. Клієнт доручає Банку оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи (без подання Клієнтом відповідних заяв та інших документів) для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на валютному ринку України у разі його звернення до Контакт-центру щодо здійснення вказаних операцій відповідно до Умов договору та/або Правил Банку.

7.2.14. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на рахунках Клієнта для виконання ініційованих ним платіжних інструкцій та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає Банку списати з його Поточного рахунку (-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом Договірному списання за згодою Клієнта, а прийняті платіжні інструкції Клієнта повернути без виконання.

7.3. Право Банку на Договірне списання коштів з рахунків Клієнта, встановлене Договором, може реалізовуватися Банком першочергово по відношенню до виконання будь-яких інших інструкцій/доручень Клієнта щодо списання коштів з таких рахунків.

У випадках одночасного виникнення декількох підстав для Договірного списання коштів з рахунків Клієнта Банк самостійно визначає, у якій черговості здійснювати такі операції. У разі недостатності на рахунках Клієнта коштів для виконання усіх таких операцій, Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечити виконання власних грошових зобов'язань перед Банком і відповідними третіми особами за рахунок інших своїх коштів.

7.4. У разі, якщо Банк не скористається своїм правом щодо здійснення Договірного списання коштів з рахунків Клієнта, це жодним чином не звільняє Клієнта від обов'язку забезпечити належне та своєчасне виконання відповідних своїх грошових зобов'язань перед Банком та відповідальності за їх невиконання і неналежне виконання.

Договірне списання здійснюється Банком на підставі платіжних інструкцій у відповідності до Законодавства.

8. Накопичувальна сума «Мої заощадження»

8.1. За допомогою функцій платіжних пристроїв і Систем дистанційного обслуговування Держателі можуть ініціювати формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження» за кожним з Карткових рахунків (з метою отримання Клієнтом доходів у вигляді процентів, нарахованих на Накопичувальну суму «Мої заощадження» за процентними ставками, визначеними відповідними Тарифними пакетами), а також повернення (зменшення) усієї або частини Накопичувальної суми «Мої заощадження».

8.2. Банк обмежує можливість здійснення за рахунок Накопичувальної суми «Мої заощадження» видаткових платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком, ініційованих Держателями, з дотриманням таких строків:

Момент ініціювання Держателем формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»	Строк, протягом якого Банк обмежує можливість здійснення видаткових платіжних операцій Держателів за рахунок Накопичувальної суми «Мої заощадження»
за Картковими рахунками у національній валюті:	
до 12:00 будь-якого Банківського дня	протягом дня, у який Держатель ініціював формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком передостаннього Банківського дня місяця), у будь-який вихідний / святковий день	не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 Банківського дня, який є передостаннім Банківським днем місяця	не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
за Картковими рахунками в іноземній валюті:	
до 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком останнього Банківського дня місяця)	протягом дня, у який Держатель ініціював формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком передостаннього Банківського дня місяця), до 12:00 останнього Банківського дня місяця, у будь-який вихідний / святковий день	не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 Банківського дня, який є	не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем



передостаннім Банківським днем місяця	ініціювання Держателем формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
---------------------------------------	---

У разі здійснення за Картковим рахунком видаткових операцій за рахунок коштів, які Держатель ініціював спрямувати на формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження», до моменту встановлення Банком зазначеного обмеження, операція з формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження» на суму таких коштів Банком не встановлюється.

Зазначене обмеження не поширюється на платіжні операції, визначені статтею 7 Умов договору (щодо Договірною списання коштів і купівлі / продажу / обміну валюти), і операції з примусового списання коштів з відповідних Карткових рахунків.

8.3. Банк відновлює можливість здійснення видаткових операцій за Картковим рахунком, ініційованих Держателями, за рахунок коштів, які формували Накопичувальну суму «Мої заощадження» з дотриманням таких строків:

Момент ініціювання Держателем повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»	Строк, протягом якого Банк відновлює можливість здійснення видаткових операцій Держателів за рахунок Накопичувальної суми «Мої заощадження»
за Картковими рахунками у національній валюті:	
до 12:00 будь-якого Банківського дня	протягом дня, у який Держатель ініціював повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком передостаннього Банківського дня місяця), у будь-який вихідний / святковий день	не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 Банківського дня, який є передостаннім Банківським днем місяця	не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем ініціювання повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»
за Картковими рахунками в іноземній валюті:	
до 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком останнього Банківського дня місяця)	протягом дня, у який Держатель ініціював повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 будь-якого Банківського дня (за винятком передостаннього Банківського дня місяця), до 12:00 останнього Банківського дня місяця, у будь-який вихідний / святковий день	не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 Банківського дня, який є передостаннім Банківським днем місяця	не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем ініціювання Держателем повернення коштів з Накопичувальної суми «Мої заощадження»

9. Кредитні лінії до Карткових рахунків

9.1. Відкриття кожної Кредитної лінії до Карткового рахунка і надання Кредиту здійснюється з урахуванням таких умов:

9.1.1. До моменту ініціювання відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися з параметрами і умовами Кредитних продуктів. У випадках виникнення питань, що стосуються відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка, параметрів і умов Кредитних продуктів тощо, Клієнт може отримати від Банку роз'яснення щодо таких питань (шляхом звернення або надіслання запиту до Банку).

9.1.2. З метою відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка Клієнт повинен подати до Банку документи і відомості, перелік яких визначений Банком, та 2 (два) примірники відповідної Заяви про надання Банківської послуги з відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка/ Заяви про надання Банківської послуги з відкриття Карткового рахунку та відкриття кредитної лінії до Карткового рахунку (далі – Заява про кредитування), складеної за формою, визначеною Банком.

9.1.3. За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний надавати додаткові документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для прийняття Банком рішення щодо відкриття такої лінії.

9.1.4. Рішення про відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка приймається Банком відповідно до Законодавства і Правил Банку.

9.1.5. Інформацію про відкриття Банком Кредитної лінії та її розмір, що відповідає зазначеному в Заяві про кредитування, Банк повідомляє Клієнту шляхом направлення йому СМС-повідомлень та/або



повідомлень через мобільний застосунок «Viber» та/або засобами послуги Інтернет-банкінг та/або на електронну пошту та/або в інший спосіб, визначений Договором.

9.1.6. Датою відкриття Кредитної лінії є дата направлення повідомлення про відкриття Банком Кредитної лінії та її розмір. Перебіг строку дії Кредитної лінії починається з дати відкриття Кредитної лінії та закінчується в термін, зазначений в Заяві про кредитування.

9.1.7. За відсутності зауважень до Заяви про кредитування та інших документів і відомостей, наданих Клієнтом, а також за умови прийняття Банком позитивного рішення про відкриття такої лінії Банк повертає Клієнту 1 (один) примірник Заяви про кредитування, підписаний з боку Банку та скріплений відбитком печатки.

9.1.8. З моменту відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка Клієнт має можливість отримувати Кредит необмежену кількість разів протягом усього строку дії такої лінії за умови, що кожне отримання Кредиту є можливим у межах невикористаної частини Ліміту (без проведення додаткових спеціальних переговорів та без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це). Надання Клієнту Кредиту є можливим у межах отриманих і згодом погашених сум Кредиту (Кредитна лінія є відновлюваною).

9.1.9. Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка, то відкриття Кредитної лінії буде можливим виключно за умови укладення відповідного Договору застави.

9.1.10. Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави ОВДП, то Кредитна лінія відкривається Банком не пізніше наступного робочого дня після блокування (обмеження) депозитарною установою Банку ОВДП, що передаються в забезпечення (підтверджується відповідною випискою) та укладання відповідного Договору застави та діє до закінчення строку, визначеного в Заяві про кредитування, або до припинення дії Кредитної лінії з інших підстав, передбачених Договором, Заявою про кредитування або Законодавством.

9.1.11. Надання Клієнту Кредиту відбувається з метою оплати будь-яких проведених платіжних операцій за Картковим рахунком, до якого відкрито Кредитну лінію (у тому числі для проведення платіжних операцій за Платіжними повідомленнями, а також для здійснення інших платіжних операцій, спрямованих на погашення зобов'язань Клієнта, встановлених цим Договором) у разі повної або часткової недостатності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку для оплати відповідних платіжних операцій.

Підставою для надання Клієнту Кредиту є надходження до Банку Платіжних повідомлень для проведення операцій за Картковим рахунком, до якого відкрито Кредитну лінію, та/або настання терміну виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що виникли з Договору (окрім зобов'язань з погашення Кредиту та процентів за користування Кредитом).

Кредит надається Клієнту у формі кредитування Карткового рахунка, до якого відкрито Кредитну лінію.

9.1.12. У разі, якщо Кредит надано внаслідок здійснення платіжних операцій за Картковим рахунком, ініційованих Довіреною особою, вважається, що Кредит надано безпосередньо Клієнту.

9.2. Нарахування і сплата процентів за користування Кредитом здійснюються з урахуванням таких умов:

9.2.1. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється Банком за стандартною фіксованою процентною ставкою, розмір якої визначений у Заяві про кредитування.

Нарахування процентів за користування Кредитом, отриманим виключно при здійсненні безготівкових платіжних операцій у торговельно-сервісній мережі із застосуванням Карток, протягом Грейс-періоду здійснюється Банком за фіксованою процентною ставкою для Грейс-періоду, розмір якої визначений у Заяві про кредитування.

У разі, якщо до 20 (двадцятого) числа (включно) кожного місяця (починаючи з місяця, наступного за місяцем відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка) не буде повністю погашена уся заборгованість за Кредитом, що існувала станом на початок першого календарного дня такого місяця, проценти за весь період користування Клієнтом таким Кредитом нараховуються (раніше нараховані проценти – перераховуються) Банком за стандартною фіксованою процентною ставкою, розмір якої визначений у Заяві про кредитування (при цьому процентна ставка для Грейс-періоду, розмір якої визначений у Заяві про кредитування, до уваги не приймається).

9.2.2. Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка, до якого відкрито Кредитну лінію, починаючи з першого календарного дня, наступного за днем надання Кредиту по день повного погашення Кредиту (включно), виходячи при цьому з фактичної заборгованості за Кредитом на початок кожного календарного дня періоду, за який нараховуються такі проценти, розмірів процентних ставок, фактичної кількості календарних днів у періоді, за який здійснюється нарахування таких процентів, та фактичної кількості календарних днів у поточному році.

9.2.3. Нарахування процентів за користування Кредитом Банк здійснює:



- щомісяця, а саме 21 (двадцять першого) числа кожного місяця (у разі, коли 21 (двадцять перше) число припадає на вихідний або святковий день – у перший Банківський день, наступний за відповідною датою) та в останній Банківський день кожного місяця;

- щоразу у день надходження на Картковий рахунок, до якого відкрито Кредитну лінію, коштів, за рахунок яких повністю або частково погашено заборгованість за Кредитом;

- у день припинення дії Кредитної лінії до Карткового рахунка.

9.2.4. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Кредитом у сумах, нарахованих Банком, у тій валюті, в якій Клієнту надано Кредит, протягом строків (періодів) та у терміни, визначені згідно з умовами Заяви про кредитування і Кредитного продукту.

9.3. Продовження строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунка:

9.3.1. Строк дії Кредитної лінії до Карткового рахунка, відкритого у рамках зарплатного проекту, може продовжуватись у разі, якщо це передбачено умовами Кредитного продукту, обраного Клієнтом, відповідно до Заяви про кредитування, за умови:

- звернення Клієнта не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії до Банку щодо продовження строку дії Кредитної лінії;

- якщо протягом останніх 60 календарних днів, що передують даті закінчення строку дії Кредитної лінії, від Організації регулярно надходили платежі на зарплатний рахунок;

- відсутності простроченої заборгованості за Кредитною лінією станом на день продовження строку дії Кредитної лінії;

- якщо параметри кредитування, які визначені в діючому правочині за кредитною операцією, укладеному між Банком та Клієнтом, відповідатимуть діючим в Банку умовам кредитування.

9.3.2. Строк дії Кредитної лінії може бути продовжено на той самий строк і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про кредитування, без укладання Сторонами будь-яких додаткових правочинів.

9.3.3. Якщо на момент звернення Клієнта до Банку із заявою щодо продовження строку дії Кредитної лінії, параметри кредитування, які визначені в діючому правочині за кредитною операцією, укладеному між Банком та Клієнтом, не відповідатимуть діючим в Банку умовам кредитування, Банк має право відмовити Клієнту у продовженні строку дії Кредитної лінії безпосередньо при його зверненні до Банку або запропонувати Клієнту продовжити строк дії Кредитної лінії на умовах кредитування, діючих в Банку на момент його звернення до Банку. З метою продовження строку дії Кредитної лінії зі зміною істотних умов Кредитної лінії обов'язковим є укладання між Банком та Клієнтом відповідної заяви про зміну умов Кредитної лінії не пізніше дати закінчення строку дії Кредитної лінії.

9.3.4. Банк має право відмовитися від продовження строку дії Кредитної лінії, без надання пояснення причин відмови.

9.4. Зменшення Ліміту здійснюються з урахуванням таких умов:

9.4.1. Якщо умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту встановлено графік зменшення Ліміту, то таке зменшення відбувається автоматично в останній Банківський день кожного місяця, визначеного згідно з таким графіком, на суму, визначену згідно з таким графіком.

9.4.2. Після зміни розміру Ліміту, як це передбачено цим пунктом Договору, розмір Ліміту, зазначений у Заяві про кредитування, до уваги не приймається.

9.5. Зобов'язання Банку, що виникають із Заяви про кредитування, є відкличними. Банк на власний розсуд має право протягом строку дії Кредитної лінії або в день продовження строку дії Кредитної лінії припинити подальше кредитування Клієнта без надання пояснень причин такої відмови, в тому числі шляхом закриття (анулювання) Кредитної лінії або зменшення розміру Ліміту до розміру фактично використаної суми Кредитної лінії в разі невикористання частини Кредитної лінії. Така відмова щодо подальшого кредитування Клієнта може бути обумовлена будь-якою з наступних обставин, зокрема, але не виключно:

Якщо платіжні операції за Картковим рахунком, до якого відкрито Кредитну лінію не здійснювались протягом 6 календарних місяців з дати укладення правочину за кредитною операцією або з моменту здійснення останньої операції по Картковому рахунку, до якого відкрито Кредитну лінію та/або

- у випадку зміни законодавства України, ситуації на фінансовому ринку України та прийняття відповідного рішення уповноваженим органом Банку, та/або

- відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для кредитування та прийняття відповідного рішення уповноваженим органом Банку, та/або

- порушення Клієнтом строків виконання грошових зобов'язань за Кредитною лінією, в тому числі щодо погашення обов'язкового Мінімального платежу, сплати процентів за користування кредитними коштами, та/або

- наявність інших обставин, що свідчать про те, що грошові зобов'язання своєчасно не будуть виконані Клієнтом.



Про закриття (анулювання) Кредитної лінії або зменшення розміру Ліміту до розміру фактично використаної суми кредитної лінії, Банк повідомляє Клієнта з використанням засобів Систем дистанційного обслуговування, а також у вигляді СМС та/або повідомлення на адресу електронної пошти Клієнта та/або в інший спосіб, встановлений Договором із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення.

9.6. Припинення дії Кредитної лінії до Карткового рахунка здійснюється з урахуванням таких умов:

9.6.1. Дія Кредитної лінії до Карткового рахунка припиняється після спливу строку її дії, визначеного згідно з Заявою про кредитування (у тому числі з урахуванням усіх продовжень цього строку, якщо вони відбувалися згідно з умовами Заяви про кредитування і Кредитного продукту).

9.6.2. Дія Кредитної лінії до Карткового рахунка може бути припинена достроково Клієнтом в односторонньому порядку шляхом надіслання Банку відповідного повідомлення у порядку, встановленому Умовами договору (без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це). У разі отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта дія Кредитної лінії припиняється у будь-який з 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком такого повідомлення (конкретний день, у який буде припинена дія Кредитної лінії у зазначеному випадку, визначається Банком самостійно).

9.6.3. Дія Кредитної лінії може бути припинена достроково Банком в односторонньому порядку (без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це). Про припинення дії Кредитної лінії Банк інформує Клієнта шляхом подальшого надіслання йому відповідного повідомлення у порядку, встановленому Умовами договору.

9.6.4. Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка, то дія Кредитної лінії припиняється достроково у разі настання будь-якої із таких подій:

- у разі дострокового повернення Вкладу (у тому числі частини Вкладу) з Депозитного рахунку з будь-яких причин;
- у разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Карткового рахунка.

9.6.5. У разі припинення дії Кредитної лінії (у тому числі, у разі припинення дії Кредитної лінії Клієнтом або Банком в односторонньому порядку згідно з Умовами договору) надання Клієнту Кредиту не здійснюється.

9.7. Погашення Кредиту здійснюється з урахуванням таких умов:

9.7.1. Клієнт зобов'язаний погашати Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у тій валюті, в якій Кредит було надано Клієнту, протягом строків (періодів) і термінів, визначених згідно із Заявою про кредитування і Умовами договору.

9.7.2. Клієнт зобов'язаний погашати Банку частини Кредиту, які перевищують зменшений розмір Ліміту Кредитної лінії, протягом строків (періодів) та у терміни, визначені згідно з умовами Заяви про кредитування (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту відбувається періодичне зменшення розміру Ліміту Кредитної лінії).

9.7.3. Клієнт зобов'язаний погашати Банку Мінімальні платежі (з урахуванням інформації про розміри Мінімальних платежів у грошовому виразі, надісланої Банком Клієнту) не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) кожного місяця, починаючи з місяця, наступного за місяцем відкриття Кредитної лінії до Карткового рахунка (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Клієнт зобов'язаний здійснювати сплату Мінімальних платежів).

9.7.4. Клієнт зобов'язаний погашати Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом і процентами за користування Кредитом достроково у таких випадках:

- у разі надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту – не пізніше терміну, зазначеного у такій вимозі Банку;

- у разі виникнення підстав для закриття Карткового рахунка, до якого відкрито відповідну Кредитну лінію, та/або Карткового рахунка, відкритого у рамках Зарплатного проекту – до моменту закриття будь-якого з цих рахунків;

- у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації, а також у разі незарахування Організацією упродовж 2 (двох) календарних місяців поспіль платежів на Картковий рахунок, відкритий у рамках Зарплатного проекту, – протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем настання будь-якої з цих подій (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Кредитна лінія відкрита у рамках Зарплатного проекту);

- у разі розірвання Договору (з підстав, що не пов'язані з відмовою Клієнтом від Договору) – у день настання цієї події;

- у разі подання Клієнтом до Банку заяви про розірвання Договору в зв'язку з відмовою від Договору – протягом 7 (семи) календарних днів, наступних за днем подання відповідної заяви;



- у разі невиконання Клієнтом або майновим поручителем зобов'язань, передбачених Договором застави.

9.7.4.1. У разі виникнення будь-яких підстав для дострокового повернення Банком Вкладу, розміщеного у Банку згідно з відповідною Заявою про надання Банківської послуги (у тому числі у разі отримання Банком звернення Клієнта або інших уповноважених осіб про дострокове повернення такого Вкладу), дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави, а також у разі порушення будь-ким питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або Заяви про розміщення вкладу та/або депозитного договору та/або Договору застави, Клієнт зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом і сплатити проценти за користування Кредитом в день, що передедує дню дострокового повернення Банком Вкладу/дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави, або дню порушення будь-ким питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або Заяви про розміщення вкладу та/або депозитного договору та/або Договору застави та/або виникнення у Банку права вимоги на дострокове погашення Клієнтом Кредиту, забезпеченого заставою ОВДП. У випадку, якщо Клієнт не погасить Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом, Банк на наступний банківський день здійснює реалізацію свого права на Договірне списання коштів з Депозитного рахунку з метою подальшого їх спрямування на погашення відповідної заборгованості/ реалізацію свого права на позасудовий спосіб звернення стягнення на ОВДП, які є Предметом застави з метою погашення відповідної заборгованості.

Визначена цим підпунктом умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунку/ОВДП.

9.8. Орієнтовна загальна вартість Кредиту та орієнтовна реальна річна процентна ставка (щодо кожної Кредитної лінії до Карткових рахунків) зазначаються у відповідній Заяві про кредитування (обчислені з урахуванням припущень, що Кредит буде отримано Клієнтом у повному обсязі (в розмірі Ліміту, встановленого у відповідній Заяві про кредитування), погашення Кредиту буде проводитись у строки та у терміни, визначені згідно із Заявою про кредитування і Умовами договору (утому числі згідно з Кредитним продуктом), Договір залишатиметься дійсним протягом усього строку кредитування, а Банк і Клієнт виконують свої обов'язки на умовах, визначених Договором, з урахуванням умов і тарифів обслуговування відповідного Карткового рахунку, встановлених Договором, процентна ставка та інші платежі за супровідні послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом усього строку кредитування).

Отримання Кредиту шляхом зняття коштів у банкоматах інших банків та/або зміна умов кредитування можуть мати наслідком зміну орієнтовної загальної вартості Кредиту і орієнтовної реальної річної процентної ставки. Протягом строку кредитування значення орієнтовної загальної вартості Кредиту і орієнтовної реальної річної процентної ставки можуть змінюватися як в сторону збільшення, так і в сторону зменшення. У таких випадках зміни до Договору не вносяться.

9.9. Клієнт надає Банку згоду на взаємодію Банку з третіми особами, а також на залучення колекторської компанії для врегулювання простроченої заборгованості за укладеним з Банком кредитним договором/Договором та право Банку звертатися до третіх осіб в порядку та на умовах передбачених Законодавством з метою інформування щодо необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за укладеним з Банком кредитним договором/Договором та/або щодо передачі інформації про прострочену заборгованість Клієнта третім особам, персональні дані яких були чи будуть передані Клієнтом Банку для вчинення Банком як володільцем бази персональних даних всіх дій, які відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» є обробкою персональних даних в процесі укладення, виконання та припинення укладеного з Банком кредитного договору/Договору. При цьому обов'язок отримати згоду третіх осіб на обробку їх персональних даних до передачі таких персональних даних Банку покладається на Клієнта. Банк, який відступив право вимоги за договором про надання кредиту новому кредитору або залучив колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості, зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за договором про надання кредиту новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомити Клієнта про такий факт та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти).

9.10. Банк, новий кредитор та/або залучена ними колекторська компанія мають право звертатися до Клієнта, його представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів, а також до близьких осіб Клієнта третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором, а також надання інформації про розмір простроченої заборгованості за Договором. Взаємодія Банку, нового кредитора та/або залучених ними колекторських компаній з зазначеними особами може здійснюватись шляхом безпосередньої



взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі) та/або надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби дистанційної комунікації та/або надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

10. Дистанційне обслуговування

10.1. Дистанційне обслуговування здійснюється за допомогою:

- Систем дистанційного обслуговування (Мобільного банкінгу та Інтернет-банкінгу);
- Контакт-центру;
- Сайту Банку;
- електронної пошти (e-mail);
- інших засобів дистанційної комунікації, в тому числі, SMS – повідомлення, платіжні застосунки та Web додатки (зокрема, але не виключно Viber, Messenger та інші).

Використання тих чи інших способів дистанційного обслуговування залежить від наявності технічної можливості у Банку застосовувати певний спосіб на момент надання Банківської послуги, надання інформації Клієнту. Банк, в кожному окремому випадку обирає спосіб комунікації з Клієнтом на власний розсуд.

10.2. Дистанційне обслуговування надає Клієнтам можливість отримувати розрахункові та інформаційні послуги/ ініціювати відповідні операції, у тому числі можливість продовження строку оренди Сейфу, ініціювання переукладення Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів», ініціювання припинення угоди з оренди Сейфу з одночасним прийняттям заяви на здачу/передачу Комплекту ключів від Сейфа третьою особою, ініціювання платіжних операцій щодо переказів, отримання інформації щодо стану рахунків Клієнта та здійснених за ними платіжних операцій, надання повідомлення про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та повідомлення про втрату чинності повідомленням про вказану відмову, отримання інформації щодо результатів опрацювання таких повідомлень, управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків (зокрема, шляхом ініціювання зміни Авторизаційних лімітів, ініціювання внесення і вилучення Карток до/зі Стоп-списку), у межах функціональних можливостей засобів, що застосовуються для такого обслуговування.

10.3. Використання засобів Дистанційного обслуговування Клієнтом є рекомендованим для нього з метою забезпечення можливості постійного контролю за станом своїх рахунків і проведеними за ними платіжними операціями, управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків тощо.

10.4. Інформація щодо Дистанційного обслуговування, у тому числі щодо наданих платіжних послуг та послуг інформаційного обслуговування, а також щодо повідомлення про відмову від продовження строку розміщення Вкладу, повідомлення про втрату чинності повідомленням про вказану відмову та результатів опрацювання таких повідомлень фіксується і зберігається Банком у способі і в порядку, що визначені Правилами Банку (у тому числі в електронній формі). Відповідна інформація, зафіксована і збережена Банком, вважається належним і допустимим доказом щодо тих обставин, яких вона стосується, у тому числі при розгляді судами та іншими компетентними органами, установами і особами будь-яких спорів між Сторонами, їх претензій одна до одної тощо.

10.5. Дистанційне обслуговування із використанням Систем дистанційного обслуговування (Мобільного банкінгу та Інтернет-банкінгу) здійснюється з урахуванням таких умов:

10.5.1. З метою використання Систем дистанційного обслуговування Держатель зобов'язаний згідно з інструкцією, актуальна версія якої розміщується на Сайті Банку, зареєструватися у будь-якій з цих систем. Незалежно від того, у якій із Систем дистанційного обслуговування буде зареєстрований Держатель, він має право використовувати також і іншу Систему дистанційного обслуговування (за тими ж реєстраційними даними – Логіном і Особистим паролем).

У разі, якщо реєстрація здійснюватиметься у Мобільному банкінгу, Держатель повинен попередньо встановити розміщений Банком в App Store або Google Play (відповідно) платіжний застосунок у своєму Мобільному пристрої, який працює під операційною системою iOS або Android (відповідно).

10.5.2. Реєстрація Держателя у Системах дистанційного обслуговування здійснюється із застосуванням реквізитів Картки, випущеної на його ім'я. Для підтвердження такої реєстрації Банк надсилає Держателю інформаційне повідомлення з OTP-паролем на його Номер мобільного телефону (засобами рухомого (мобільного) зв'язку або мережі Інтернет). У разі подальшого належного введення Держателем такого OTP-пароля, а також створення своїх Логіна і Особистого пароля, його реєстрація у таких системах вважається успішною.

10.5.3. Після успішної реєстрації Держателя у Системах дистанційного обслуговування Банк здійснює його Дистанційне обслуговування у межах функціональних можливостей таких систем. Системи дистанційного обслуговування можуть використовуватися, у тому числі, з метою обміну документами та інформацією між Сторонами (зокрема, за їх допомогою Банк може надсилати Клієнту Умови договору і зміни



до них, будь-яку іншу інформацію, що стосується правовідносин Сторін за Договором та інших питань їх взаємодії).

10.5.4. Довірені особи Клієнта можуть використовувати Системи дистанційного обслуговування виключно у межах функціональних можливостей таких систем, встановлених Банком для Довірених осіб (зокрема, у частині ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток, випущених на ім'я таких осіб, і реквізитів таких Карток).

10.5.5. Для кожного входу до Систем дистанційного обслуговування (з метою подальшого їх використання) необхідним є успішне проходження Держателем процедури його автентифікації у таких системах.

10.5.6. За умови успішного проходження Держателем процедури його автентифікації у Системах дистанційного обслуговування він може ініціювати надання платіжних послуг та послуг щодо інформаційного обслуговування у межах функціональних можливостей цих систем. Ініціювання надання таких послуг здійснюється шляхом надіслання до Банку відповідних Електронних документів (з додаванням до них Електронних підписів Держателів у випадках, коли це необхідно згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору). Під час створення Електронного документа з ініціювання платежу в платіжній системі (між електронними платіжними засобами) Держатель має можливість скористатися окремим сервісом «переказ за номером телефону», що надається платіжною системою Visa International, а саме:

10.5.6.1. Держатель має можливість здійснювати платіжні операції в Мобільному банкінгу та, замість платіжних реквізитів електронного платіжного засобу (платіжної картки) отримувача коштів, зазначити номер мобільного телефону цього отримувача за умови, якщо останній попередньо виконав необхідні налаштування такого сервісу – надав розпорядження емітенту здійснити технічну прив'язку номера своєї платіжної картки до свого номера мобільного телефону. Вважається, що у такому разі здійснення безготівкових операцій ініціюється шляхом застосування реквізитів відповідної Картки Держателя, обраної Держателем у Мобільному банкінгу, та платіжної картки отримувача коштів, номер якої технічно прив'язаний до зазначеного Держателем при ініціюванні платежу номера мобільного телефону отримувача коштів.

10.5.6.2. Клієнт погоджується, що під час здійснення платіжних операцій в Мобільному банкінгу він застосовуватиме на свій розсуд можливість, надану технологіями платіжної системи Visa International та емітентів щодо переказу коштів: шляхом виконання стандартної операції із зазначенням платіжних реквізитів платіжної картки отримувача або шляхом виконання окремої операції Мобільного банкінгу, в якій зазначатиме номер мобільного телефону отримувача у платіжних реквізитах. При цьому, емітенти, еквайри та організації платіжних систем, що забезпечують виконання такого переказу коштів, здійснюватимуть його обробку з використанням необхідних платіжних реквізитів Картки відправника та платіжної картки отримувача коштів відповідно до правил цих платіжних систем, враховуючи виконані Держателями налаштування сервісу платіжної системи Visa International «переказ за номером телефону».

10.5.6.3. Клієнт має можливість самостійно засобами Мобільного банкінгу налаштувати (підключити) або скасувати (відключити) сервіс платіжної системи Visa International «переказ за номером телефону», таким чином надаючи Банку розпорядження здійснити технічну прив'язку/відключення обраного номеру Картки, до/від його Номеру мобільного (фінансового) телефону. Клієнт може підключити до цього сервісу не більше однієї Картки, емітованої до рахунку, відкритого в гривні.

10.5.6.4. Виконуючи налаштування сервісу «переказ за номером телефону» в Мобільному банкінгу, Клієнт:

- доручає Банку та надає йому згоду передавати в платіжну систему Visa International свої персональні дані та іншу інформацію з обмеженим доступом, до якої в тому числі відноситься банківська таємниця, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, реквізити Картки, Номер мобільного (фінансового) телефону, яка, у тому числі, необхідна для підключення Держателя до сервісу;

- погоджується, що такі налаштування забезпечать можливість іншим фізичним особам ініціювати платіжні операції на користь Клієнта, зазначаючи лише його Номер мобільного (фінансового) телефону;

- погоджується, що в межах зазначеного сервісу платіжної системи Visa International відправникам переказів на користь Клієнта буде передаватися інформація про його ім'я, перші літери його прізвища та назва Банку (емітента Картки).

10.5.7. Щоразу при використанні засобів Інтернет-банкінгу Держателі повинні перевіряти SSL-сертифікат веб-сайту з метою пересвідчення, що такий веб-сайт є Сайтом Банку (тобто, зареєстрований на ім'я Банку) і негайно припиняти використання таких засобів, якщо відповідна перевірка не засвідчила належність Банку відповідного веб-сайту.

10.5.8. Клієнт може відмовитися від використання Систем дистанційного обслуговування виключно шляхом звернення до Банку з відповідними письмовими заявами. При цьому, відновлення можливості використання Систем дистанційного обслуговування буде можливим також лише за умови звернення Клієнта до Банку з відповідними письмовими заявами.



10.5.9. Надання Банком послуг Клієнту, як особі, що провадить незалежну професійну діяльність за допомогою Систем дистанційного обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку здійснюється в порядку, визначеному Правилами Банку.

10.6. Дистанційне обслуговування за допомогою Контакт-центру здійснюється з урахуванням таких умов:

10.6.1. Контакт-центр працює щодня протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин на добу.

10.6.2. За допомогою Контакт-центру можна отримати/ініціювати, зокрема, такі послуги/операції:

- отримання інформації щодо стану рахунків Клієнтів, відкритих у Банку, здійснених за ними платіжних операцій;
- отримання інформації щодо причин відмови Банку від здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками;
- управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків (зокрема, шляхом ініціювання зміни Авторизаційних лімітів, ініціювання внесення і вилучення Карток до/зі Стоп-списку);
- отримання консультацій щодо порядку надання Банківських послуг (у тому числі щодо порядку використання Систем дистанційного обслуговування, проведення платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, Токенізації Карток і активації Токенів тощо), їх вартості і порядку оплати, рекламних акцій і програм лояльності Банку тощо;
- продовження строку оренди Сейфу;
- підтвердження проведення платежу, ініційованого Клієнтом через Мобільний банкінг, понад встановлений Правилами банку ліміт, якщо необхідність такого підтвердження передбачена Правилами банку;
- ініціювання переукладення Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів»*;
- ініціювання припинення угоди з оренди Сейфу з одночасним прийняттям заяви на здачу/передачу ключів від Сейфа третьою особою *;
- оформлення Клієнтом довіреності на третю особу щодо користування/розпорядження Сейфом, який наданий Банком Клієнту в тимчасове користування *;
- відкриття/закриття Поточних/Карткових рахунків Клієнту* (послуга не надається Клієнту, що провадить незалежну професійну діяльність);
- переказ коштів*(послуга не надається Клієнту, що провадить незалежну професійну діяльність);
- зміна рахунку для повернення Вкладу*;
- дострокове повернення Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом встановлена можливість дострокового повернення Вкладу)*;
- розміщення Вкладу*;
- випуск додаткової платіжної картки (у т.ч. цифрової) до рахунку на ім'я власника або його довірену особу*;
- дострокове припинення дії Кредитної лінії*;
- надання Клієнтами доручень для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів* (послуга не надається Клієнту, що провадить незалежну професійну діяльність);
- зміна Номеру мобільного (фінансового телефону)*;
- надання Клієнтами повідомлень про встановлення умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу*/ відмову від продовження строку розміщення Вкладу/повідомлень про втрату чинності раніше наданими Банку повідомленнями про вказану відмову та отримання інформації щодо результатів опрацювання таких повідомлень.

Надання Банківської послуги/здійснення операції, переказу коштів/ продовження строку оренди Сейфу/ переукладення Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів»/ дострокове припинення дії Кредитної лінії, а також здійснення операції зміни рахунку для повернення Вкладу/ випуск додаткової платіжної картки (у т.ч. цифрової) до рахунку на ім'я власника або його довірену особу/ надання Клієнтами доручень для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів/ надання Клієнтами повідомлень про встановлення умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу через Контакт-центр може здійснюватися на підставі звернення Клієнта, за умови, що Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком, а також можливість надання такої послуги передбачена Правилами банку та наявності у Банка для цього технічної можливості. При цьому, після закінчення/скасування дії воєнного стану, якщо банківська послуга/операція продовження строку оренди Сейфу/ переукладення Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів» була надана Клієнту на підставі звернення до Контакт-центру, Клієнт протягом 90 днів після такого закінчення/скасування зобов'язаний



подати до Банку відповідну заяву, підписану власноручним підписом або КЕП в порядку та спосіб, визначені Умовами договору та/або Правилами Банку.

З метою забезпечення належного надання Банківських послуг, передбачених цим підпунктом Умов договору Банк може застосовувати відеоверифікацію Клієнта згідно Правил Банку.

***Послуга за допомогою Контакт-центру надається протягом дії воєнного стану.**

10.6.3. З метою отримання послуг, передбачених п.10.6.2 цих Умов договору за допомогою Контакт-центру необхідно вчинити одну з таких дій:

– зателефонувати за будь-яким з таких номерів: 0-800-50-44-50 (безкоштовно для дзвінків на території України зі стаціонарних телефонів), +38-044-247-38-38 і +38-044-344-98-02 (з оплатою згідно з тарифами операторів);

– надіслати повідомлення за допомогою Сайту Банку (веб-сторінка «Контакт-центр. Зворотний зв'язок») або засобами електронної пошти (e-mail) на таку адресу: contact@eximb.com (цей канал зв'язку використовується виключно з метою отримання консультацій щодо порядку надання Банківських послуг).

10.6.4. Якщо при отриманні послуг, передбачених п.10.6.2 цього Договору за допомогою Контакт-центру відбуватиметься обмін конфіденційною інформацією (у тому числі інформацією, що містить банківську таємницю та/або персональні дані), та/або управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків, необхідним є попереднє встановлення особи Клієнта.

Для встановлення своєї особи Клієнт повинен повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані (дату народження, паспортні дані тощо), а також слово-пароль, вказане у поданій до Банку письмовій заяві. Крім того, на запит оператора Контакт-центру Клієнт зобов'язаний повідомити йому додаткову інформацію для її порівняння з інформацією щодо Клієнта, яка зберігається у Банку (у тому числі інформацію, що стосується раніше виконаних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (за наявності Карткового рахунку Клієнта)). При встановленні особи Клієнта також може перевірятися, чи збігається номер, з якого телефонують до Контакт-центру, з Номером мобільного телефону та/або номером телефону (основним/додатковим номером мобільного телефону, номерами робочого/домашнього телефону), зазначеним у Заяві про приєднання такого Клієнта.

Послуги в межах дистанційного обслуговування за допомогою Контакт - центра надаються Банком виключно після успішного проходження процедури ідентифікації у Контакт-центрі відповідно до Законодавства, Умов договору та Правил Банку. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

– Оператор Контакт-центру відмовляє у наданні послуг/розгляді звернення щодо надання послуги, зокрема, але не виключно у продовженні строку оренди Сейфа/ переукладенні Заяви про надання банківської послуги «Надання у строковий майновий найм (оренду) сейфів» / припиненні угоди з оренди Сейфу з одночасним прийняттям заяви на здачу/передачу Комплекту ключів від Сейфу третьою особою / відкритті/закритті Поточних/Карткових рахунків Клієнту/ оформлення Клієнтом довіреності на третю особу щодо користування/розпорядження Сейфом, який наданий Банком Клієнту в тимчасове користування/ здійсненні переказів коштів/ зміні рахунку для повернення Вкладу/ достроковому поверненні Вкладу/ випуску додаткової платіжної картки/ достроковому припиненні дії Кредитної лінії/ здійсненні валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів/ зміні Номеру мобільного (фінансового телефону)/ встановленні умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу (у тому числі може не реєструвати звернення Клієнта), якщо повідомлена оператору Контакт-центру інформація не відповідає інформації щодо Клієнта, яка зберігається у Банку, якщо на думку оператора Контакт-центру такої інформації йому недостатньо для належного встановлення особи Клієнта та/або надання послуги, а також в інших випадках, визначених Правилами Банку (зокрема, якщо номер, з якого телефонують до Контакт-центру, не збігається з Номером мобільного / номером телефону (основним/додатковим номером мобільного телефону, номерами робочого/домашнього телефону), зазначеним у Заяві про приєднання такого Клієнта). У таких випадках Клієнт повинен звертатися до Банку в інші способи, визначені Умовами договору, у тому числі шляхом подання до Банку письмових заяв. Банк не зобов'язаний пояснювати мотиви своєї відмови від надання відповідних послуг за допомогою Контакт-центру.

10.6.5. З метою підтвердження прийому Контакт-центром повідомлення Держателя останній повинен отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер свого повідомлення та час внесення Картки до Стоп-списку (у разі, якщо повідомлення стосується внесення Картки до Стоп-списку). В іншому разі, таке повідомлення вважається таким, що неприйняте Банком.

10.6.6. Відповіді на звернення до Контакт-центру можуть надаватися засобами телефонного зв'язку і електронної пошти (e-mail), а також у будь-який інший спосіб обміну інформацією, встановлений Договором.

10.7. Дистанційне обслуговування за допомогою Сайту Банку здійснюється з урахуванням таких умов:

10.7.1. За допомогою Сайту Банку можна отримати послуги щодо:



– інформаційного обслуговування, у тому числі у частині отримання чинних Умов договору (зокрема, Тарифних пакетів), інформації щодо послуг, які надаються Банком, оголошень і повідомлень Банку (у тому числі щодо зміни Умов договору), інструкцій щодо реєстрації у Системах дистанційного обслуговування, рекламних акцій і програм лояльності Банку тощо;

– обслуговування у межах інших функціональних можливостей Сайту Банку.

10.7.2. З метою обслуговування Клієнта за допомогою Сайту Банку необхідно відкрити відповідний веб-сайт (необхідний його розділ), а також, якщо його функціоналом вимагатиметься вчинення інших дій, – вчинити усі такі дії.

11. Розміщення Вкладів

11.1. Розміщення кожного Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:

11.1.1. До моменту ініціювання розміщення Вкладу Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися з параметрами і умовами Депозитних продуктів, розміщених на Сайті. З метою розміщення Вкладу Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання Банківської послуги з розміщення вкладу, складеної за формою, визначеною Банком (далі – Заява про розміщення вкладу). Заява про розміщення вкладу подається (складається) у порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у разі подання Заяви про розміщення вкладу у вигляді Електронного документа, у випадку неотримання Банком від Клієнта вказаної заяви з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом в день її направлення Банком Клієнту, така Заява про розміщення вкладу вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої Заяви про розміщення вкладу не виникають.

У кожному примірнику Заяви про розміщення вкладу Клієнт повинен зазначити обраний ним Депозитний продукт, а також відповідно до обраного ним Депозитного продукту основні умови розміщення Вкладу (суму і валюту Вкладу, строк розміщення і термін повернення Вкладу, ставку для нарахування процентів на Вклад, умови повернення Вкладу і виплати процентів на Вклад тощо).

За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний додатково до Заяви про розміщення вкладу надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для Ідентифікації, Верифікації і Вивчення Клієнта, а також для вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Клієнт може надати до Банку заяву про розміщення вкладу за допомогою Мобільного банкінгу, підписану простим Електронним підписом Клієнта. Для підписання та подання до Банку відповідної заяви Клієнт у Мобільному банкінгу ініціює замовлення такої послуги, після чого Клієнту на його Номер мобільного (фінансового) телефону надходить надісланий Банком ОTR-пароль. Після введення Клієнтом ОTR-пароля та підтвердження вказаного введення в платіжному застосунку заява Клієнта вважається підписаною простим Електронним підписом. Надана Клієнтом у вигляді Електронного документу відповідна заява зберігається в Банку у вигляді Електронного документу, її копія може бути надана Банком на паперовому носії на запит Клієнта. Замовлення послуги із розміщення вкладу за допомогою Мобільного банкінгу здійснюється Клієнтом особисто, замовлення цієї послуги уповноваженим представником Клієнта (в т.ч. за довіреністю) не здійснюється. Замовлення цієї послуги за допомогою Мобільного банкінгу може здійснюватися у вихідні та/або святкові дні, при цьому дата розміщення вкладу визначається з урахуванням положень підпункту 11.2.3 Договору

Розміщення Вкладу може здійснюватися у іншому порядку та спосіб, визначені Умовами договору та/або Правилами Банку.

Заява про розміщення вкладу може бути подана через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами Банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку. **Положення цього абзацу діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні.**

11.1.2. Якщо умовами Депозитного продукту передбачено повернення Вкладу та нарахованих процентів на Вклад виключно на Картковий рахунок Клієнта, то обов'язковими умовами укладання Заяви про розміщення Вкладу є наявність у Клієнта відкритого Карткового рахунку у валюті, яка відповідає валюті Депозитного рахунку, що відкривається. Якщо в день повернення Вкладу та нарахованих процентів на Вклад, Картковий рахунок Клієнта, зазначений в Заяві на розміщення Вкладу буде закрито, то Заява про розміщення Вкладу вважається продовженою на умовах Вкладу на вимогу (якщо умовами Депозитного продукту передбачено повернення Вкладу та нарахованих процентів на Вклад виключно на Картковий рахунок), якщо інше не встановлено Заявою про розміщення Вкладу. Проценти на Вклад за Вкладом на вимогу нараховуються за діючою в Банку процентною ставкою для Вкладу на вимогу, якщо інше не обумовлено



Заявою про розміщення Вкладу. Повернення Вкладу здійснюється Банком в порядку, передбаченому п.11.4.2.8 Умов договору, якщо інше не обумовлено Заявою про розміщення вкладу.

11.1.3. За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про розміщення вкладу та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від відкриття Клієнту відповідного вкладного (депозитного) рахунка, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк:

- відкриває Клієнту Депозитний рахунок;
- відкриває Клієнту Рахунок для обслуговування Вкладу (якщо Клієнт ініціюватиме використання такого рахунка для повернення Вкладу Клієнту і виплати процентів на Вклад відповідно до умов Депозитного продукту і Заяви про розміщення Вкладу).

11.1.4. Номери Депозитних рахунків і Рахунків для обслуговування Вкладів можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну номерів Депозитних рахунків і Рахунків для обслуговування Вкладів Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору (із зазначенням у таких повідомленнях, у тому числі, нових номерів таких рахунків і дат, з яких вони застосовуються). З моменту зміни номерів Депозитних рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів номери таких рахунків, зазначені Банком у заявах Клієнта, до уваги не приймаються.

11.1.5. Облік коштів на Депозитних рахунках, Рахунках для обслуговування Вкладу здійснюється Банком у валюті таких рахунків.

11.1.6. За Депозитними рахунками і Рахунками для обслуговування Вкладу вчиняються операції, які встановлені Законодавством і Договором (для рахунків такого виду), з дотриманням при їх вчиненні вимог, визначених Законодавством, Умовами договору і Правилами Банку.

11.1.7. Банк закриває Депозитні рахунки і Рахунки для обслуговування Вкладів у таких випадках:

- якщо кошти не будуть внесені на Депозитний рахунок в строки, визначені умовами Депозитного продукту;
- якщо з Депозитних рахунків і Рахунків для обслуговування Вкладів відповідно списано усі кошти, що обліковуватимуться на них на момент такого списання, з підстав, визначених Законодавством та/або Договором (у тому числі з метою повернення Вкладів Клієнту);
- за наявності для цього інших підстав, визначених Законодавством та/або Умовами договору.

11.1.8. Документами, що підтверджують внесення Вкладу на Депозитний рахунок і повернення Банком Вкладу є відповідні банківські документи, оформлені Банком згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку (внесення, поповнення і зменшення Вкладу підтверджується, зокрема, квитанцією, випискою з Депозитного рахунка).

11.2. Внесення Вкладу і зміна його розміру здійснюються з урахуванням таких умов:

11.2.1. Внесення коштів на Депозитний рахунок, у тому числі для поповнення Вкладу, здійснюється Клієнтом готівкою та/або у безготівковому порядку шляхом перерахування з іншого вкладного (депозитного) рахунка та/або поточного рахунка Клієнта, якщо інше не визначено умовами відповідного Депозитного продукту та/або вимогами Законодавства.

11.2.2. Внесення коштів на Депозитний рахунок, у тому числі для поповнення Вкладу, може здійснюватися шляхом зарахування на нього коштів, що надійдуть до Банку на ім'я Клієнта (із зазначенням реквізитів Депозитного рахунка) від іншої особи, за винятком випадків, коли таке зарахування суперечитиме вимогам Законодавства.

11.2.3. Днем внесення Вкладу на Депозитний рахунок вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі первинного розміру Вкладу, зазначеній у Заяві про розміщення вкладу. Днем поповнення Вкладу вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі відповідного поповнення. Якщо операція переказу коштів на Депозитний рахунок ініційована Клієнтом у вихідний/святковий день засобами Системи дистанційного обслуговування, днем зарахування коштів на Депозитний рахунок вважатиметься дата, що припадає на перший робочий день Банку, наступний за вихідним/святковим днем, в якому Клієнтом ініційований відповідний переказ.

11.2.4. Сума Вкладу на Депозитному рахунку може збільшуватися або частково зменшуватися Клієнтом, якщо це передбачено відповідним Депозитним продуктом. При частковому зменшенні Вкладу на Депозитному рахунку повинна залишитися сума, не менша за розмір Незнижуваного залишку, визначеного умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом.

11.3. Строк розміщення Вкладу визначається з урахуванням таких умов:

11.3.1. Початковий строк розміщення Вкладу і початковий термін повернення Вкладу визначаються у Заяві про розміщення вкладу з урахуванням умов Депозитного продукту, обраного Клієнтом.

11.3.2. При розміщенні Вкладу на строк, що перевищує 367 календарних днів, цей строк поділяється на періоди, визначені згідно із Заявою про розміщення вкладу. Кожний із відповідних періодів, на які поділено



строк розміщення Вкладу, під час його дії іменується «Поточним періодом». Періоди, які передували Поточному періоду, іменуються «Попередніми періодами».

11.3.3. Строк розміщення Вкладу може продовжуватись у разі, якщо це передбачено умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом, у відповідності до умов такого продукту і Заяви про розміщення вкладу. Клієнту може бути встановлена умова автоматичного продовження строку розміщення Вкладу у разі звернення Клієнта до Банку, у тому числі до Контакт-центру, у порядку, визначеному Умовами договору та/або Правилами Банку.

11.3.4. Щоразу при продовженні строку розміщення Вкладу новим терміном повернення Вкладу вважається перший календарний день, наступний за останнім днем повернення Вкладу, встановленим при розміщенні Вкладу або під час чергового попереднього продовженого строку розміщення Вкладу (після кожного продовження строку розміщення Вкладу початкова тривалість цього строку і початковий термін повернення Вкладу, зазначені у Заяві про розміщення вкладу, до уваги не беруться).

11.3.5. Автоматичне продовження строку розміщення Вкладу відповідно до п.11.3.3 не здійснюється в разі настання хоча б однієї з подій:

11.3.5.1. отримання від Клієнта повідомлення про відмову від продовження строку розміщення Вкладу/ обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу;

11.3.5.2. прийняття Банком рішення про зміну умов Депозитного продукту в частині скасування автоматичного продовження строку розміщення Вкладу (в тому числі, якщо можливість продовження строку розміщення Вкладу передбачена в Заяві про розміщення вкладу). Банк повідомляє Клієнта про відповідне рішення шляхом, що визначений Клієнтом в Опитувальнику та/або шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, та/або у виписках про стан Поточних, Депозитних та Карткових рахунків, Рахунків для обслуговування вкладів, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку;

11.3.5.3. прийняття Банком рішення про припинення дії Депозитного продукту, на умовах якого розміщено Вклад (в тому числі, якщо можливість продовження строку розміщення Вкладу передбачена в Заяві про розміщення вкладу). Банк повідомляє Клієнта про відповідне рішення шляхом, що визначений Клієнтом в Опитувальнику та/або шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, та/або у виписках про стан Поточних, Депозитних та Карткових рахунків, Рахунків для обслуговування вкладів, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку;

11.4. Повернення Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:

11.4.1. У залежності від умов Депозитного продукту, обраного Клієнтом, Вклад розміщується з можливістю або без можливості повернення Вкладу Клієнту на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу і настання терміну повернення Вкладу.

11.4.2. Повернення Вкладу / частин Вкладу до спливу строку розміщення Вкладу і настання терміну повернення Вкладу вважається достроковим і здійснюється Банком у таких випадках:

11.4.2.1. У випадку, якщо до спливу строку, встановленого відповідними умовами Депозитного продукту, на Депозитний рахунок не будуть внесені кошти у сумі первинного розміру Вкладу, зазначеній у Заяві про розміщення вкладу. У цьому випадку достроковому поверненню підлягає уся сума коштів, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку (протягом першого Банківського дня, наступного за останнім днем відповідного строку).

11.4.2.2. Якщо Вклад розміщено з можливістю дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу) – у випадку отримання Банком вимоги Клієнта про дострокове повернення йому Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку. У цьому випадку достроковому поверненню підлягає уся сума Вкладу, у тому числі у разі, якщо вимога Клієнта стосується дострокового повернення частини Вкладу / частини Незнижуваного залишку (протягом 2 (двох) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком такої вимоги Клієнта, або протягом іншого, більш тривалого строку, зазначеного у такій вимозі Клієнта).

11.4.2.3. У випадках виникнення підстав для здійснення списання коштів з Депозитного рахунка згідно з вимогами Законодавства. Після здійснення такого списання коштів Вклад / частина Вкладу відповідно вважається повернутим / повернутою Банком (після списання частини Вкладу, Вкладом вважаються кошти, що залишаться на Депозитному рахунку).

11.4.2.4. У випадках застосування Банком права щодо Договірної списання коштів з Депозитного рахунка згідно з положеннями Договору. Після здійснення такого Договірної списання коштів Вклад/ частина Вкладу вважається повернутим / повернутою Банком (після Договірної списання частини Вкладу, яка є Предметом застави за договором застави Вкладом вважаються кошти, що залишаться на Депозитному рахунку).



11.4.2.5. Якщо Вклад розміщено без можливості дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу), повернення Вкладу (у тому числі, частин Вкладу) до спливу строку розміщення Вкладу і настання терміну повернення Вкладу не допускається, окрім як у випадках, зазначених у Договорі та/або Правилах Банку.

11.4.2.6. У випадку отримання Банком вимоги Клієнта про повернення йому Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку у термін повернення Вкладу та/або повідомлення Клієнта про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та/або обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу:

– Банк повертає Клієнту усю суму Вкладу (у тому числі у разі, якщо вимога Клієнта стосується повернення частини Вкладу / частини Незнижуваного залишку) у термін повернення Вкладу (якщо термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то у перший за ним Банківський день);

– за наявності обмежень та/або обставин, що унеможливають повернення усього Вкладу у термін повернення Вкладу (якщо термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то у перший за ним Банківський день), – Банк повертає Клієнту усю суму Вкладу після припинення дії таких обмежень;

– за наявності обмежень та/або обставин, що унеможливають повернення частини Вкладу у термін повернення Вкладу (якщо термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то у перший за ним Банківський день), – Банк повертає Клієнту частину Вкладу, на яку не поширюються такі обмеження і обставини, у термін повернення Вкладу (якщо термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то у перший за ним Банківський день), іншу частину Вкладу – після припинення дії таких обмежень і обставин (після повернення частини Вкладу, Вкладом вважаються кошти, що залишаться на Депозитному рахунку).

11.4.2.7. Днем повернення Вкладу/частини Вкладу вважається день перерахування Банком відповідної суми коштів з Депозитного рахунка на Рахунок для обслуговування Вкладу або на Картковий рахунок Клієнта (якщо інше не визначено умовами відповідного Депозитного продукту та/або вимогами Законодавства) або видачі відповідної суми готівкою через касу Банку відповідно до умов Договору, Депозитного продукту і Заяви про розміщення вкладу, або день здійснення списання відповідної суми грошових коштів з Депозитного рахунка (у тому числі договірною списання) згідно з вимогами Законодавства та/або Договором (залежно від того, яка з відповідних подій настала).

11.4.2.8. У разі виникнення визначених цим Договором підстав для повернення Клієнту Вкладу / частини Вкладу, Банк здійснює таке повернення шляхом перерахування відповідної суми коштів з Депозитного рахунка на Рахунок для обслуговування Вкладу або на Картковий рахунок Клієнта (якщо інше не визначено умовами відповідного Депозитного продукту та/або вимогами Законодавства), або шляхом видачі готівки через касу Банку відповідно до умов Договору, Депозитного продукту і Заяви про розміщення вкладу. Сума коштів, зарахована на Рахунок для обслуговування Вкладу, вважається Вкладом на вимогу.

11.5. Нарахування і виплата процентів на Вклад, який розміщено на строк, що не перевищує 367 календарних днів, здійснюється з урахуванням таких умов:

11.5.1. Починаючи з першого дня, наступного за днем внесення Вкладу на Депозитний рахунок, до дня, що передує початковому терміну повернення Вкладу, зазначеному у Заяві про розміщення вкладу, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, що зазначена у Заяві про розміщення вкладу.

11.5.2. У разі продовження строку розміщення Вкладу (згідно із Заявою про розміщення вкладу), Банк здійснює нарахування процентів на Вклад починаючи з дати продовження строку розміщення Вкладу до дня, що передує новому терміну повернення Вкладу, за процентною ставкою, встановленою Банком за дорученням Клієнта у дату продовження строку розміщення Вкладу на рівні процентної ставки, що затверджена Банком та є чинною станом на таку дату для вкладів, що за умовами розміщення відповідають умовам розміщення такого Вкладу (після встановлення Банком нової процентної ставки процентна ставка на Вклад, зазначена у Заяві про розміщення вкладу, до уваги не береться).

11.5.3. У разі, якщо Вклад повертається у перший Банківський день за терміном повернення Вкладу (термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем), Банк здійснює нарахування процентів на Вклад починаючи з дати, на яку припадає термін повернення Вкладу, до дня, що передує відповідному першому Банківському дню за терміном повернення Вкладу, за процентною ставкою, що є чинною за Договором станом на день, що передує такому терміну повернення Вкладу.

11.5.4. У разі отримання Банком вимоги Клієнта про повернення Вкладу / частини Вкладу у термін повернення Вкладу та/або повідомлення Клієнта про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та/або обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу, а також за умови, що при настанні терміну повернення Вкладу (якщо відповідний



термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то при настанні першого за ним Банківського дня), можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливлуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за період з дня, на який припадає термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню фактичного повернення Вкладу, за діючою в Банку процентною ставкою для вкладу на вимогу.

11.5.5. Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, у термін повернення Вкладу, а також у день повернення Вкладу (частини Вкладу) у валюті Вкладу, та виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад обліковувався на Депозитному рахунку, суми Вкладу (з урахуванням його поповнень) та кількості днів у році. Нарахування процентів на суму кожного поповнення Вкладу Банк здійснює починаючи з першого дня, наступного за днем відповідного поповнення Вкладу.

11.5.6. У разі повернення Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку до настання початкового терміну повернення Вкладу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі, Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих за весь строк розміщення, за процентною ставкою, що визначена відповідним Депозитним продуктом.

11.5.7. У разі повернення Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку після продовження строку розміщення Вкладу (згідно із Заявою про розміщення вкладу), однак до настання нового терміну повернення Вкладу, визначеного згідно із Заявою про розміщення вкладу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі, Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих лише за поточний період розміщення, що починається з дати останнього продовження строку розміщення Вкладу і закінчується у день відповідного повернення Вкладу / частини Вкладу / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку, за процентною ставкою, що визначена відповідним Депозитним продуктом. Сума процентів на Вклад, нарахованих до дати останнього продовження строку розміщення Вкладу, не перераховується.

11.5.8. Виплату процентів на Вклад (частину Вкладу) Банк здійснює у порядку, визначеному Депозитним продуктом і Заявою про розміщення вкладу.

11.6. Нарахування і виплата процентів на Вклад, який розміщено на строк, що перевищує 367 календарних днів, здійснюється з урахуванням таких умов:

11.6.1. Починаючи з першого дня, наступного за днем внесення Вкладу на Депозитний рахунок, по останню дату першого Поточного періоду (включно) Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, що зазначена у Заяві про розміщення вкладу.

11.6.2. Протягом кожного наступного Поточного періоду Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, встановленою Банком за дорученням Клієнта у перший календарний день відповідного Поточного періоду на рівні процентної ставки, що затверджена Банком та є чинною станом на такий день для вкладів, що за умовами розміщення відповідають умовам розміщення такого Вкладу (після встановлення Банком нової процентної ставки процентна ставка на Вклад, зазначена у Заяві про розміщення вкладу, до уваги не береться).

11.6.3. У разі, якщо Вклад повертається у перший Банківський день за терміном повернення Вкладу (термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем), Банк здійснює нарахування процентів на Вклад починаючи з дати, на яку припадає термін повернення Вкладу, до дня, що передує відповідному першому Банківському дню за терміном повернення Вкладу, за процентною ставкою, що є чинною за Договором станом на день, що передує такому терміну повернення Вкладу.

11.6.4. У разі отримання Банком вимоги Клієнта про повернення Вкладу / частини Вкладу у термін повернення Вкладу та/або повідомлення Клієнта про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та/або обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу, а також за умови, що при настанні терміну повернення Вкладу (якщо відповідний термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то при настанні першого за ним Банківського дня), можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливлуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за період з дня, на який припадає термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню фактичного повернення Вкладу, за діючою в Банку процентною ставкою для вкладів на вимогу.

11.6.5. Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, в останній Банківський день кожного Поточного періоду



(окрім останнього Поточного періоду), у термін повернення Вкладу, а також у день повернення Вкладу (частини Вкладу) у валюті Вкладу, та виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад обліковувався на Депозитному рахунку, суми Вкладу (з урахуванням його поповнень) та кількості днів у році. Нарахування процентів на суму кожного поповнення Вкладу Банк здійснює починаючи з першого дня, наступного за днем відповідного поповнення Вкладу.

11.6.6. У разі повернення Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку до настання терміну повернення Вкладу з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі, Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих за Поточний період, за процентною ставкою, що визначена відповідним Депозитним продуктом. Сума процентів на Вклад, нарахованих за Попередні періоди, не перераховується.

11.6.7. Виплату процентів на Вклад (частину Вкладу) Банк здійснює у порядку, визначеному Депозитним продуктом і Заявою про розміщення вкладу.

11.7. Інші умови:

11.7.1. У разі, якщо після виплати процентів на Вклад Банк згідно з Умовами договору і Заявою про розміщення вкладу здійснить перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, Вклад підлягає поверненню зменшеним на суму, що складає різницю між сумою процентів на Вклад, виплаченою Банком, і відповідною сумою процентів на Вклад, нарахованих Банком.

11.7.2. Починаючи з першого дня, наступного за днем зарахування коштів на Рахунок для обслуговування Вкладу, до дня, що передує дню виплати цих коштів готівкою через касу Банку або шляхом перерахування на будь-який інший рахунок, або списання цих коштів з Рахунка для обслуговування Вкладу з інших підстав, Банк здійснює нарахування процентів за діючою в Банку процентною ставкою для Вкладів на вимогу .

11.7.3. Виплата грошових коштів з Рахунка для обслуговування Вкладу здійснюється у день звернення Клієнта до Банку з відповідною вимогою в один із таких способів (на вибір Клієнта): шляхом виплати готівкою через касу Банку або шляхом перерахування на його Поточний/Картковий чи вкладний (депозитний) рахунок, відкритий у Банку.

11.7.4. Клієнт згоден з одержанням грошових коштів та надає згоду на здійснення Банком платіжної операції щодо зарахування грошових коштів на Депозитний рахунок, від будь-якої іншої особи, яка володіє реквізитами Депозитного рахунка.

Клієнт погоджується, що:

- 1) уся сума коштів, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку після поповнення Вкладу (у тому числі за рахунок виплачених Банком процентів на Вклад), вважається Вкладом на умовах, визначених Договором;
- 2) Банк може в односторонньому порядку встановлювати обмеження на поповнення Вкладу, а також змінювати розміри сум, на які дозволяється поповнювати Вклад (як в сторону збільшення, так і зменшення). При цьому Банк повідомляє про такі зміни шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, а також може додатково повідомляти за допомогою Систем дистанційного обслуговування та/або Мобільних пристроїв, та/або платіжних пристроїв (у чеках і на їх екранах) або в інший спосіб, але із забезпеченням можливості встановити дату надсилання такого повідомлення Клієнту. Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність відповідних повідомлень, у тому числі на Сайті Банку.
- 3) у випадку дострокового повернення Вкладу (частини Вкладу) з будь-яких підстав, Банк здійснюватиме перерахунок процентів на Вклад (частину Вкладу) згідно з умовами Депозитного продукту, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу (у тому числі за зазначеною у Заяві про розміщення вкладу процентною ставкою).

11.7.5. У разі ініціювання Клієнтом за допомогою Контакт-центру послуги дострокового повернення Вкладу, Клієнт повинен подати до Банку Заяву про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку, складеної за формою, визначеною Банком. Заява подається (складається) у порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у разі подання вказаної заяви у вигляді Електронного документа, у випадку неотримання Банком від Клієнта зазначеної заяви з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом в день її направлення Банком Клієнту, така заява вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, правові наслідки, пов'язані з наданням такої заяви, не виникають.

Заява про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку може бути подана через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами Банку та наявності у Банку для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку. **Положення цього абзацу діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні**



12. Купівля і продаж безготівкової іноземної валюти онлайн

12.1. За допомогою засобів Мобільного банкінгу Клієнт може щодня цілодобово (в режимі «24x7») ініціювати здійснення операцій з:

- купівлі безготівкової іноземної валюти онлайн (тобто, операцій з купівлі Клієнтом іноземної валюти за національну валюту);
- продажу безготівкової іноземної валюти онлайн (тобто, операцій з продажу Клієнтом іноземної валюти за національну валюту).

12.2. З метою ініціювання операцій з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн Клієнт повинен надсилати до Банку засобами Мобільного банкінгу відповідні Електронні документи (дистанційні розпорядження Клієнта) із зазначенням у них, зокрема, сум і найменувань іноземної валюти, яку Клієнт бажає купити / продати, та реквізитів Карткових рахунків, за якими слід здійснювати відповідні операції.

Суми національної валюти, за яку купуватиметься і продаватиметься безготівкова іноземна валюта, визначаються і включаються до зазначених Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) автоматично (такі суми розраховуються засобами Мобільного банкінгу виходячи з встановлених Банком курсів купівлі і продажу іноземної валюти, що діють на час ініціювання таких операцій).

Зазначені Електронні документи (дистанційні розпорядження Клієнта) оформлюються з додаванням до них Електронних підписів Клієнта і після надіслання їх засобами Мобільного банкінгу не можуть бути відкликані.

Отримання Банком засобами Мобільного банкінгу зазначених Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) підтверджує згоду Клієнта з усією інформацією, що міститиметься у них (у тому числі з розмірами сум іноземної і національної валюти, що будуть списані з його Карткових рахунків і зараховані на його Карткові рахунки внаслідок виконання Банком таких документів).

12.3. У випадках ініціювання Клієнтом операцій з купівлі безготівкової іноземної валюти онлайн Банк списує кошти у національній валюті з Карткових рахунків, відкритих Клієнту у такій валюті, і зараховує придбані суми коштів у відповідній іноземній валюті на Карткові рахунки, відкриті Клієнту у такій валюті.

12.4. У випадках ініціювання Клієнтом операцій з продажу безготівкової іноземної валюти онлайн Банк списує кошти у відповідній іноземній валюті з Карткових рахунків, відкритих Клієнту у такій валюті, і зараховує кошти у національній валюті на Карткові рахунки, відкриті Клієнту у такій валюті.

12.5. Обсяг коштів, що підлягають списанню з Карткових рахунків і зарахуванню на Карткові рахунки, а також реквізити відповідних Карткових рахунків визначаються Банком виходячи з Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта про ініціювання операцій з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн, отриманих Банком засобами Мобільного банкінгу).

12.6. Курси купівлі і продажу іноземних валют за національну валюту встановлюються Банком самостійно з урахуванням низки показників і чинників, до яких можуть належати, зокрема, офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України, курсів купівлі / продажу / обміну іноземної валюти на валютному ринку України / міжнародному валютному ринку, обсягів відповідних операцій у системі Банку тощо. Інформація про встановлені Банком курси купівлі і продажу іноземних валют є доступною у системі Мобільного банкінгу.

12.7. У межах функціональних можливостей Мобільного банкінгу Клієнт може отримувати в електронній формі квитанції про здійснені операції з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн (з включенням до них інформації про курс купівлі / продажу іноземної валюти).

12.8. Здійснення операцій з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн відбувається виключно за наявності у Банку усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів. В інших випадках Банк має право відмовляти Клієнту у наданні відповідних послуг (із залишенням зазначених Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) без виконання).

12.9. Банк може встановлювати ліміти операцій з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн (у тому числі за кількістю операцій на день, за сумами операцій на день, за сумою однієї операції тощо). У випадках встановлення таких лімітів відповідні операції можуть здійснюватися виключно у межах таких лімітів (у випадках ініціювання Клієнтом відповідних операцій понад встановлені Банком ліміти Банк має право відмовляти Клієнту у наданні відповідних послуг (із залишенням зазначених Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) без виконання)).

13. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів

13.1. До моменту ініціювання майнового найму (оренди) Сейфів Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися з параметрами і умовами Продукту «Майновий найм (оренда) Сейфа», розміщеними на Сайті. З метою майнового найму (оренди) кожного Сейфу Клієнт повинен подати до Банку 2 (два) примірники



відповідної Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), складеної за формою, яку визначено Банком.

13.2. За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний додатково до Заяв про надання Банківських послуг з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для Ідентифікації, Верифікації і Вивчення Клієнта, а також для вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13.3. Сейф і Комплект ключів від нього передаються Клієнту після оформлення відповідної Заяви про надання Банківської послуги), сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа, надання Банку належним чином завіреної копії укладеного договору страхування (угода між страховиком (страховою компанією) та Клієнтом, укладена за погодженою Банком формою, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити страхову суму або відшкодувати завданий збиток, або понесені витрати у межах страхової суми Клієнту чи Банку, а Клієнт зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені терміни та виконувати інші умови договору, далі – Договір страхування), останній календарний день строку дії якого настане не раніше ніж через 20 (двадцять) календарних днів після настання останнього календарного дня строку оренди Сейфа, та доказів сплати страхового платежу відповідно до умов Договору страхування.

13.4. Підтвердженням передачі Клієнту Сейфа і Комплекта ключів від нього є застереження у відповідній заяві про надання банківської послуги.

13.5. Сейф передається у майновий найм (оренду) Клієнту з метою зберігання у ньому документів, грошових коштів та цінностей. Використання Сейфа для цілей, які не передбачені Умовами договору та/або суперечать вимогам Законодавства та/або Правил Банка, забороняється.

13.6. У відповідності до ст. 971 Цивільного кодексу України, Банк не несе відповідальності за вміст Сейфа, а тільки гарантує належний стан (справність) Сейфа, відсутність можливості доступу третіх осіб, які не мають на це законних підстав, до нього. Опис і оцінка майна Клієнта, що поміщаються в Сейф, Банком не проводиться. Банк не несе відповідальності за вміст вкладення.

13.7. Доступ до Сейфа надається Банком протягом Банківського дня у порядку, визначеному Правилами Банку.

13.8. Клієнт зобов'язаний користуватися Сейфом з дотриманням таких вимог:

13.8.1. Для отримання доступу до Сейфа Клієнт повинен пред'явити відповідальному працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу, перепустку, видану Банком.

13.8.2. Клієнт повинен використовувати Сейф лише для цілей, визначених Умовами договору (без надання Банку інформацію щодо вмісту Сейфа).

13.8.3. Клієнту забороняється:

– виготовлювати копії, дублювати тощо ключів від Сейфа;

– передавати ключі від Сейфа будь-яким третім особам, окрім осіб, які здійснюватимуть повернення ключів Банку або осіб, належним чином уповноважених представляти Клієнта перед Банком з питань, пов'язаних з виконанням Договору.

13.9. Строк майнового найму (оренди) Сейфа (далі – строк оренди Сейфа) зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) та розпочинається у момент передачі Клієнту Сейфа і Комплекту ключів від нього (про що свідчить відповідна відмітка у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду)).

13.10. Клієнт може продовжити строк оренди Сейфа та/або замінити Сейф, що зазначені у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) або переукласти Заяву про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) після закінчення діючого строку оренди Сейфа без зміни Сейфу шляхом оформлення та подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком. Заява про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) може бути переукладена у вигляді Електронного документа у порядку складання Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. Строк оренди Сейфа продовжується/Сейф замінюється на інший/ встановлюються нові умови оренди Сейфа за умови вчинення наступних дій:

- сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку з урахуванням нового строку оренди Сейфа/ розміру нового Сейфа (у разі якщо такий розмір є більшим від розміру попереднього Сейфа);

- надання до Банку належним чином завіреної копії укладеного Договору страхування (додаткової угоди до Договору страхування щодо продовження строку його дії) з урахуванням зміни/нових умов користування Сейфом, останній календарний день строку дії якого настане не раніше ніж через 20 (двадцять)



календарних днів після настання останнього календарного дня строку оренди Сейфа, та доказів сплати страхового платежу відповідно до умов Договору страхування (додаткової угоди до Договору страхування);

- сплати Клієнтом штрафних санкцій (у разі її нарахування) відповідно до п.17.1.5 цього Договору.

Строк оренди Сейфу може бути продовжений без зміни інших умов оренди Сейфу (окрім плати за оренду Сейфів) шляхом звернення до Банку, у тому числі в телефонному режимі до Контакт-центру (за умови наявності коштів на відкритих в Банку рахунках Клієнта в розмірі, достатньому для оплати продовження строку користування та оплати страхового платежу).

Продовження строку користування Сейфом можливе за умови вчинення Клієнтом до моменту закінчення діючого строку оренди Сейфа наступних дій:

- звернення до Банку, у тому числі до Контакт-центру, у порядку, визначеному Умовами договору, та успішного попереднього встановлення особи Клієнта, із заявою щодо продовження строку оренди Сейфа;

- подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком, у випадку продовження строку оренди Сейфу на строк, що не відповідає діючому (якщо такий строк ще не продовжувався), або не відповідає строку, на який було здійснено останнє продовження (якщо такий строк вже продовжувався);

- сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку з урахуванням нового строку оренди Сейфа. У разі звернення Клієнта до Контакт-центру із заявою щодо продовження строку оренди Сейфа Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів) Договірне списання коштів з відкритих Клієнту в Банку рахунків у необхідному розмірі плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку з урахуванням нового строку оренди Сейфа;

- продовження строку діючого Договору страхування, укладення нового Договору страхування з урахуванням зміни строку оренди Сейфа, останній календарний день строку дії якого настане не раніше ніж через 20 (двадцять) календарних днів після настання останнього календарного дня строку оренди Сейфа;

- сплати страхового платежу відповідно до умов Договору страхування. У разі звернення Клієнта до Банку, у тому числі до Контакт-центру, із заявою щодо продовження строку оренди Сейфа Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право (проте не зобов'язаний) здійснювати (необмежену кількість разів) Договірне списання коштів з будь-яких відкритих Клієнту в Банку рахунків на рахунок страхової компанії за Договором страхування у розмірі страхового платежу, визначеного Договором страхування.

За умови вчинення Клієнтом зазначених дій вважається, що Клієнт надав свою згоду на продовження строку оренди Сейфа на вказаних у цьому пункті Умов договору умовах.

Про продовження строку оренди Сейфа Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору.

Кількість таких продовжень строку оренди Сейфа є необмеженою. Після кожного продовження строку оренди Сейфа попередня тривалість цього строку, терміни початку та закінчення попереднього строку оренди Сейфа до уваги не беруться.

У разі складання та подання Клієнтом Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) у вигляді Електронного документу Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право (проте не зобов'язаний) здійснювати необмежену кількість разів Договірне списання коштів з будь-яких відкритих Клієнту в Банку рахунків на рахунок страхової компанії за Договором страхування у розмірі страхового платежу, визначеного Договором страхування, а також має право здійснювати на користь Банку необмежену кількість разів Договірне списання коштів з відкритих Клієнту в Банку рахунків в рахунок сплати Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа у необхідному розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку та в рахунок сплати на користь Банку штрафної санкції відповідно до п.17.1.5 цього Договору.

13.11. Клієнт може достроково припинити користування Сейфом шляхом оформлення та подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком, у порядку, визначеному Правилами Банку. У такому випадку останнім днем строку оренди Сейфа вважається дата прийняття Банком вказаної заяви.

У зв'язку з достроковим припиненням дії відповідної Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) плата за майновий найм (оренду) Сейфа Банком не перераховується та Клієнту не повертається.

13.12. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк у випадку пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів), яке не дає змоги використовувати Комплект ключів/ключ за призначенням для відкриття Сейфу, або у випадку їх втрати, шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви.

У разі, якщо до зазначеної у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) дати закінчення строку оренди Сейфа його буде відкрито Банком за відсутності Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору, або цей Договір буде розірвано, строк оренди Сейфа вважається таким, що закінчився у день настання відповідної події. Продовження строку оренди Сейфа не допускається.



Клієнт зобов'язаний передати (повернути) Банку Сейф і Комплект ключів від нього у стані, в якому Сейф і ключі від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), не пізніше останнього календарного дня строку оренди Сейфа. У випадку, якщо останній календарний день строку оренди Сейфа не є Банківським днем, Клієнт зобов'язаний передати (повернути) Банку Сейф і Комплект ключів від нього не пізніше першого Банківського дня, що слідує за останнім календарним днем строку оренди Сейфа, і такий Банківський день буде вважатися останнім Банківським днем строку оренди Сейфа.

У разі, якщо до останнього Банківського дня строку оренди Сейфа (включно), Клієнт не передасть (не поверне) Банку Сейф і Комплект ключів від Сейфа, строк оренди Сейфа не продовжується (дане положення вважається запереченням Банку щодо продовження строку оренди Сейфа). При цьому, настають визначені Умовами договору правові наслідки, пов'язані із закінченням строку оренди Сейфа.

Комплект ключів від Сейфа може бути переданий (повернутий) Банку через третю особу та Клієнт надає Банку згоду щодо прийняття Комплекту ключів від будь-якої третьої особи. У такому випадку Клієнт надає Банку право на розкриття ним вказаній третій особі інформації, яка містить банківську таємницю, щодо надання Банком Клієнту послуги з передачі Сейфа (за яким повертається Комплект ключів) у строковий майновий найм (оренду).

Передача (повернення) Клієнтом Банку Сейфа і Комплекту ключів від нього у стані, в якому Сейф та ключі від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), підтверджується відповідним актом прийому-передачі за формою, затвердженою Банком.

Відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта може здійснюватися у випадках, визначених Законодавством, а також у разі настання будь-якого з таких випадків:

- у випадку, якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів, що слідує за останнім Банківським днем строку оренди Сейфа, Клієнт не передав (не повернув) Банку Сейф і Комплект ключів від нього, або якщо Комплект ключів був повернутий Банку третьою особою;

- у випадку виникнення обставин, які на думку Банку, можуть призвести до пошкодження, знищення, втрати тощо майна, розміщеного у Сейфі;

- у випадку смерті Клієнта (належним підтвердженням настання цієї події вважаються, зокрема, будь-які з таких отриманих Банком документів: повідомлення органів державної влади та/або місцевого самоврядування та/або нотаріусів з відповідною інформацією, копії документів, які свідчать про смерть Клієнта).

13.13. Відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта у випадках, визначених Законодавством, здійснюється у порядку, визначеному Законодавством та Правилами Банку.

13.14. Відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта у випадках, визначених Умовами договору, є правом Банку (Банк не зобов'язаний здійснювати відкриття (розкриття) Сейфа при настанні таких випадків та відповідно не несе відповідальності у разі, якщо не скористається цим правом) та здійснюється ним у такому порядку:

- Банк на свій власний розсуд приймає рішення щодо відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта (відповідне рішення оформлюється розпорядчим документом Банку);

- створена Банком комісія відкриває (розкриває) Сейф за відсутності Клієнта, вилучає наявне у ньому майно і складає його опис у письмовій формі (для відкриття (розкриття) Сейфу Банк може залучати третіх осіб);

- вилучене із Сейфа майно передається на зберігання у порядку, який визначено Правилами Банку, до грошового сховища Банку.

13.15. Клієнт (його спадкоємці) має право звернутися до Банку із вимогою про повернення майна, вилученого Банком із Сейфу у випадках, визначених Умовами договору, починаючи від дня відповідного відкриття (розкриття) Сейфу за відсутності Клієнта (перебіг строку позовної давності щодо такої вимоги починається від дня відповідного відкриття (розкриття) Сейфу за відсутності Клієнта).

13.16. У випадку, якщо Клієнт (його представники, спадкоємці тощо) протягом 8 (восьми) календарних років після закінчення строку дії оренди Сейфа не пред'являють вимоги щодо повернення майна, вилученого з Сейфу, що знаходяться на відповідальному зберіганні у сховищі Банку, Банк має право набути вказане майно у власність за набувальною давністю відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

13.17. Клієнт має право за допомогою Контакт-центру ініціювати оформлення Клієнтом довіреності на третю особу щодо користування/розпорядження Сейфом, який наданий Банком Клієнту в тимчасове користування, за наявності у Банку для цього технічної можливості. При цьому довіреність подається (складається) у вигляді Електронного документа з накладеним на неї КЕП Клієнта у порядку та у спосіб, визначені Правилами Банку.

Положення цього пункту діють на період і до закінчення воєнного стану в Україні.

13.18. Перелік речовин, матеріалів, предметів, які заборонено зберігати в Сейфі:



- 13.18.1.** Зброя, боєприпаси, пожежо- та вибухонебезпечні речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їхнього виробництва.
- 13.18.2.** Бойові отруйні речовини.
- 13.18.3.** Уран, інші матеріали, що поділяються і виробляються з них.
- 13.18.4.** Рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.
- 13.18.5.** Експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.
- 13.18.6.** Отрути і наркотичні речовини.
- 13.18.7.** Спирт етиловий і інші легкозаймисті рідини.
- 13.18.8.** Відходи вибухових речовин.
- 13.18.9.** Продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;
- 13.18.10.** Інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.
- 13.18.11.** Майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку.

14. Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін

14.1. За надання Банківських послуг Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку комісійну винагороду. Комісійна винагорода за надання Банківських послуг підлягає сплаті у розмірах і в терміни, визначені згідно з Умовами договору (у тому числі згідно з Тарифними пакетами) і Правилами Банку.

14.2. У разі відкриття у рамках Договору декількох Поточних та/або Окремих та/або Карткових рахунків, обслуговування кожного з них здійснюється із застосуванням Тарифних пакетів, обраних щодо таких рахунків.

14.3. У випадках несплати Банку комісійної винагороди у розмірах і у терміни, визначені згідно з Умовами договору (у тому числі згідно з Тарифними пакетами) і Правилами Банку, Банк має право припинити надання Банківських послуг.

14.4. У випадках виникнення Технічної заборгованості Клієнт зобов'язаний щоразу погашати таку заборгованість у повному обсязі у день її виникнення. Для цілей погашення Технічної заборгованості Клієнт зобов'язаний у зазначений термін забезпечити наявність на відповідних Карткових рахунках коштів у сумах, достатніх для повного її погашення, або здійснити її погашення у будь-який інший спосіб, дозволений Законодавством.

14.5. Погашення заборгованості Клієнта за Кредитом і сплата процентів за користування Кредитом відбуваються у день надходження будь-яких коштів на Картковий рахунок за рахунок таких коштів. У випадку, якщо коштів, що надійдуть на Картковий рахунок буде недостатньо для погашення усієї відповідної заборгованості, Клієнт зобов'язаний при настанні терміну її погашення забезпечити наявність на Картковому рахунку коштів у сумі, достатній для погашення такої заборгованості, або здійснити її погашення у будь-який інший спосіб, дозволений Законодавством.

14.6. У випадку, якщо термін погашення грошових зобов'язань Клієнта, визначений згідно з Умовами договору, припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний здійснити погашення таких зобов'язань у перший Банківський день, наступний за відповідним терміном.

14.7. У випадках здійснення Банком витрат, пов'язаних з наданням Клієнту Банківських послуг, такі витрати, збільшені на суму ПДВ, підлягають повному відшкодуванню Банку Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем надіслання Банком відповідного повідомлення Клієнту.

14.8. Для цілей погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором шляхом Договірною списання коштів з Поточних і Карткових рахунків, інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку, Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на таких рахунках коштів у сумах, достатніх для відповідного погашення (з метою реалізації Банком свого права на здійснення Договірною списання коштів в рахунок погашення таких зобов'язань). Погашення грошових зобов'язань Клієнта може здійснюватися у будь-який інший спосіб, дозволений Законодавством.

14.9. Виконання зобов'язань Клієнта щодо погашення своєї заборгованості перед Банком за Договором може бути покладено Клієнтом на третю особу (у разі погашення такої заборгованості третьою особою, вважається, що Клієнт поклав обов'язок щодо її погашення на відповідну третю особу). Проте, у разі невиконання таких зобов'язань відповідною третьою особою, Клієнт не звільняється від необхідності належного їх виконання.

14.10. У разі відсутності відкритих Клієнту Кредитних ліній до Карткових рахунків, погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу – погашення Технічної заборгованості;
- у другу чергу – погашення простроченої заборгованості за нарахованою комісійною винагородою;



- у третю чергу – погашення строкової заборгованості за нарахованою комісійною винагородою;
- у четверту чергу – погашення заборгованості за іншими платежами;
- у п'яту чергу – погашення штрафних санкцій (штрафів і пені).

14.11. За наявності відкритих Клієнту Кредитних ліній до Карткових рахунків, погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу – погашення Технічної заборгованості;
- у другу чергу – погашення прострочених процентів за користування Кредитом;
- у третю чергу – погашення простроченої заборгованості за Кредитом;
- у четверту чергу – погашення строкових процентів за користування Кредитом;
- у п'яту чергу – погашення строкової заборгованості за Кредитом;
- у шосту чергу – погашення строкових процентів за користування Кредитом, нарахованих у дату надходження коштів на Картковий рахунок;
- у сьому чергу – погашення простроченої заборгованості за нарахованою комісійною винагородою;
- у восьму чергу – погашення строкової заборгованості за нарахованою комісійною винагородою;
- у дев'яту чергу – погашення пені за несвоєчасне погашення заборгованості за Кредитом;
- в десятю чергу – погашення інших штрафних санкцій (штрафів і пені);
- в одинадцяту чергу – погашення заборгованості за іншими платежами.

14.12. У разі, якщо Клієнт або третя особа направляє кошти на погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором у черговості іншій, ніж визначена Умовами договору, Банк, не зважаючи на це, може зараховувати отримані кошти на погашення існуючої заборгованості з вищим пріоритетом, як це передбачено Умовами договору. У випадках недостатності отриманих коштів для погашення усєї заборгованості у межах однієї черги, Банк самостійно визначає черговість погашення такої заборгованості.

14.13. У випадках реалізації Банком свого права на Договірне списання коштів з рахунків Клієнта Банк самостійно визначає черговість погашення відповідної заборгованості (без необхідності врахування черговості, визначеної Умовами договору).

14.14. Якщо Правилами банку та/або Тарифними пакетами встановлені процентні ставки для нарахування процентів на залишки коштів на Поточних і Карткових рахунках, Банк здійснює нарахування таких процентів у валюті таких рахунків щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичних залишків коштів на таких рахунках на початок кожного календарного дня поточного місяця, розмірів процентних ставок, визначених відповідним Тарифними пакетами, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році (за період з першого календарного дня, наступного за днем зарахування коштів на такі рахунки; якщо Клієнт подав до Банку письмову заяву про закриття відповідного рахунка проценти на залишки коштів на ньому нараховуються по день його закриття (включно)).

14.15. Нарахування процентів на Накопичувальну суму «Мої заощадження» здійснюється Банком у валюті відповідного Карткового рахунка щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичного розміру Накопичувальної суми «Мої заощадження» на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної відповідним Тарифним пакетом, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на Накопичувальну суму «Мої заощадження» Банк здійснює починаючи з першого Банківського дня, наступного за днем встановлення Банком обмеження можливості здійснення за рахунок Накопичувальної суми «Мої заощадження» видаткових операцій за відповідним Картковим рахунком, ініційованих Держателями, та закінчуючи днем відновлення Банком можливості здійснення за рахунок відповідних коштів видаткових операцій за відповідним Картковим рахунком, ініційованих Держателями (включно).

14.16. На кошти, що обліковуються на відкритому Банком балансовому рахунку 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», проценти не нараховуються.

14.17. У випадках скорочення та дострокового закінчення строку оренди Сейфів, розірвання Договору сплачена Клієнтом плата за строковий майновий найм (оренду) Сейфів не перераховується і не повертається.

14.18. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком може бути здійснено за рахунок коштів, отриманих від реалізації майна Клієнта.

14.19. Погашення заборгованості Клієнта за Кредитом може бути здійснено за рахунок коштів з Депозитного рахунку або за рахунок коштів, отриманих внаслідок звернення стягнення на ОВДП, право вимоги яких/які є Предметом застави згідно відповідного Договору застави.

15. Обмін інформацією і документами

15.1. Обмін інформацією і документами, у тому числі листами, повідомленнями, заявами, зверненнями, дорученнями, клопотаннями тощо (далі у цій статті Умов договору разом – Інформація), між Сторонами може здійснюватися у паперовій та електронній (в т.ч. з використанням Електронних документів



та призначених для цього КЕП та кваліфікованих електронних печаток) з належним дотриманням усіх вимог, що встановлені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

15.2. За загальним правилом (тобто, якщо інший порядок обміну Інформацією прямо не встановлений правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору) обмін Інформацією між Сторонами повинен здійснюватися у письмовій формі у будь-який з таких способів:

- шляхом надання її особисто адресату (у тому числі шляхом доставки кур'єром);
- шляхом надіслання її адресату засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення);
- шляхом надіслання її адресату засобами Систем дистанційного обслуговування
- шляхом розміщення інформації у відділенні Банку (в частині послуг, якщо це передбачено Договором чи Законодавством).

15.3. Обмін Інформацією між Сторонами з використанням будь-яких інших способів, у тому числі телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо), є можливим лише у випадках, коли це прямо вимагається або дозволяється правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. При цьому, використовуватися повинні лише ті способи обміну Інформацією між Сторонами, які згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору встановлені для відповідних випадків.

15.4. Обмін Інформацією засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення) і засобами електронної пошти (e-mail) необхідно здійснювати за адресами Сторін, що зазначені у Заяві про приєднання. У разі необхідності зміни адреси, на яку Сторона бажає отримувати Інформацію зазначеними засобами, така Сторона повинна повідомити про це іншу Сторону у порядку, встановленому Умовами договору. З моменту отримання такою іншою Стороною відповідного повідомлення вона повинна надсилати Інформацію за новою адресою.

15.5. Обмін Інформацією засобами Систем дистанційного обслуговування може здійснюватися виключно у межах функціональних можливостей таких систем.

15.6. Обмін Інформацією за допомогою Контакт-центру може здійснюватися в усній і письмовій формах з належним дотриманням вимог, встановлених Умовами договору.

15.7. Банк може повідомляти і надсилати Інформацію на Номери мобільних (фінансових) телефонів Держателів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет), якщо така Інформація:

- стосується праввідносин Сторін за Договором, у тому числі стану Карткових рахунків і здійснених за ними операцій (зокрема, із застосуванням Карток та/або їх реквізитів), статусу Карток (зокрема, щодо внесення і вилучення їх до/зі Стоп-списку), сум зобов'язань Клієнта перед Банком, змін до Умов договору тощо;

- містить PIN-коди, OTP-паролі та інші відомості, надіслання яких здійснюється з метою підвищення рівня безпеки обслуговування Клієнта;

- стосується рекламних акцій і програм лояльності Банку, інших питань взаємодії Сторін.

У разі надання до Банку відомостей про наявність у Держателя декількох Номерів мобільних телефонів, кожне надіслання йому Інформації здійснюється Банком лише на один із таких номерів (при цьому, пріоритетним є використання Номеру мобільного телефону, що згідно з наданими до Банку відомостями є основним).

У разі застосування Картки та/або її реквізитів Довіреною особою, Банк може надсилати відповідну Інформацію одночасно на Номери мобільних телефонів Клієнта і Довіреної особи (надсилаються два повідомлення) або лише на Номер мобільного телефону Клієнта або Довіреної особи (надсилається одне повідомлення).

15.8. Банк може повідомляти Інформацію шляхом її розміщення на Сайті Банку, якщо така Інформація стосується змін до Умов договору, рекламних акцій і програм лояльності Банку, інших питань взаємодії Сторін (без розголошення конфіденційної інформації).

15.9. Інформація вважається такою, що отримана Держателем:

- у день її надання і надіслання Банком – у випадках надання Інформації особисто Держателю та надіслання її засобами Систем дистанційного обслуговування і електронної пошти (e-mail), телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), у тому числі на його Номери мобільних (фінансових) телефонів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет), а також у випадках розміщення Інформації на Сайті Банку;

- через 7 (сім) календарних днів, наступних за днем її надіслання Банком, – у випадках надіслання Інформації засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення).



Після спливу цих строків настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Держателями Інформації від Банку, незалежно від того, чи отримають Держателі відповідну Інформацію особисто.

15.10. Документи Держателів (у тому числі повідомлення, заяви, звернення, доручення, клопотання тощо), які подаються і надсилаються до Банку у паперовому вигляді та стосуються ініціювання Банківських послуг (у тому числі здійснення переказів, управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків, а саме зміни Авторизаційних лімітів і Номерів мобільних телефонів, ініціювання внесення і вилучення Карток до/зі Стоп-списку тощо) та/або розкриття конфіденційної інформації, повинні оформлюватися з дотриманням таких вимог:

- у таких документах мають зазначатися прізвища, імена та по батькові (за наявності) Держателів, суть порушених питань і дати оформлення документів;
- такі документи мають складатися за формами, визначеними Законодавством, правилами платіжних систем і Правилами Банку (за винятком випадків, коли такі форми не встановлено);
- такі документи мають підписуватися власноручно Держателями із засвідченням їх підписів у порядку, встановленому Законодавством. У випадках підписання таких документів у присутності уповноважених представників Банку засвідчення підписів Держателів не вимагається.

Банк має право залишити документи Держателів без розгляду, якщо такі документи оформлено без дотримання вимог, визначених цим пунктом Умов договору.

16. Забезпечення виконання зобов'язань

16.1. Виконання Клієнтом визначених цим Договором зобов'язань, у тому числі, щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ), у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені), будь-яких інших платежів, визначених Договором та іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом, забезпечується (у розумінні статей 546 та 549 Цивільного кодексу України) встановленим згідно з Договором правом Банку на здійснення Договірного списання коштів з Карткових рахунків та з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі, в іноземній валюті), на користь Банку, а також встановленою Умовами договору неустойкою (штрафами, пенею).

16.2. Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави прав вимоги коштів з Депозитного рахунка, то:

16.2.1. Додатковим забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта за Договором є застава, встановлена згідно з Договором застави.

16.2.2. У Заяві про кредитування встановлюється розмір коефіцієнту покриття зобов'язань (у процентах від розміру Ліміту).

16.2.3. Протягом усього строку дії відповідної Кредитної лінії до Карткового рахунка Клієнт зобов'язаний підтримувати забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором на рівні, не нижчому ніж коефіцієнту покриття зобов'язань, встановлений у Заяві про кредитування (визначення розміру забезпечення виконання зобов'язань здійснюється виходячи із суми коштів, право вимоги яких є предметом застави за Договором застави, або еквівалента такої суми, визначеного за офіційним курсом Національного банку України).

16.2.4. Клієнт залежно від того, що вимагатиметься у повідомленні Банку зобов'язаний забезпечити надання Банку додаткового забезпечення виконання зобов'язань за Договором, вид і розмір якого задовольнятимуть Банк протягом 10 (десяти) Банківських днів, наступних за днем направлення Банком Клієнту відповідного повідомлення, та/або здійснити достроково погашення заборгованості за Договором протягом 30 (тридцяти) Банківських днів з дати отримання Клієнтом повідомлення, у разі, якщо розмір забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором не відповідатиме встановленому у Заяві про кредитування коефіцієнту покриття зобов'язань та/або гривневий еквівалент суми вкладу, визначений за офіційним курсом Національного банку України, зменшиться на понад 10 % від гривневого еквіваленту суми такого вкладу, визначеного за офіційним курсом Національного банку України, що діяв станом на день відкриття відповідної Кредитної лінії (ця умова застосовується, якщо валюта Кредиту і валюта Депозитного рахунку не співпадають).

16.3. Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави ОВДП, то:

16.3.1. У Заяві про кредитування встановлюється розмір коефіцієнту покриття зобов'язань (у процентах від розміру Ліміту). Визначення розміру забезпечення виконання зобов'язань здійснюється виходячи із вартості ОВДП, які є Предметом застави за Договором застави. Вартість ОВДП встановлюється на



основі щоденних даних про справедливу вартість ОВДП, визначену Національним Банком України (інформація про яку розміщується на сторінці Офіційного представництва Національного банку України).

16.3.2. У випадку зменшення вартості Предмета застави більш ніж на 15% у порівнянні до погодженої сторонами Договору застави його заставної вартості, Клієнт залежно від того, що вимагатиметься у повідомленні Банку, зобов'язаний забезпечити надання Банку додаткового забезпечення виконання зобов'язань за Договором, вид і розмір якого задовольнятимуть Банк протягом 10 (десяти) Банківських днів, наступних за днем направлення Банком Клієнту такого повідомлення, та/або здійснити достроково погашення заборгованості за Договором протягом 30 (тридцяти) Банківських днів з дати отримання Клієнтом повідомлення..

16.4. З метою забезпечення виконання обов'язку Клієнта щодо передання (повернення) Банку Сейфу та Комплекту ключів від них Клієнт зобов'язаний укласти Договір страхування, останній календарний день строку дії якого настане не раніше ніж через 20 (двадцять) календарних днів після настання останнього календарного дня строку оренди Сейфа, та у день отримання Сейфу у майновий найм (оренду) надати до Банку докази укладення такого Договору страхування та сплати Страхового платежу відповідно до умов Договору страхування.

16.4.1. За умови своєчасного передання (повернення) Банку Сейфів та Комплектів ключів від них у стані, в якому вони були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу) Банк зобов'язаний повертати Клієнту відповідні суми Грошового забезпечення (якщо умовами Договору було передбачено перерахування Клієнтом Грошового забезпечення), перераховані Клієнтом на рахунок, вказаний Банком.

16.4.2. Кожна із сум Грошового забезпечення вважається такою, що перейшла у власність Банку, у разі настання будь-якої з таких подій:

- у разі, якщо Клієнт своєчасно не передав (не повернув) Банку відповідний Сейф і Комплект ключів від нього у стані, в якому вони були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), та/або не виконав інші свої зобов'язання за Договором, у тому числі, щодо відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банку на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ);

- у разі відкриття Сейфа за відсутності Клієнта (у порядку, визначеному Умовами договору).

17. Відповідальність Сторін

17.1. Відповідальність Клієнта:

17.1.1. У випадках невиконання і неналежного виконання Клієнтом свого зобов'язання щодо оплати наданих йому Банківських послуг Клієнт сплачує Банку пеню, що нараховується на суму відповідного зобов'язання за ставкою у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення (починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення (включно)).

17.1.2. У випадках неповернення і несвоечасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Поточні, Окремі, Карткові і Спеціальні рахунки коштів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих, одна десята) % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день, починаючи з дня помилкового зарахування коштів на такі рахунки до дня їх повернення (включно), але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

17.1.3. У випадках невиконання і неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань з погашення Кредиту та/або сплати процентів за Кредитом Клієнт сплачує Банку пеню, що нараховується на суму відповідних зобов'язань за ставкою у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення (починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення (включно)).

Сума цієї пені не може перевищувати 15 (п'ятнадцять) % від суми кожного відповідного простроченого платежу. Сукупна (загальна) сума цієї пені не може перевищувати половини суми Кредиту, фактично отриманого Клієнтом.

17.1.4. У випадках проведення операцій із застосуванням Карток (у тому числі Довіреними особами) після припинення дії Кредитної лінії та/або припинення надання Банком Кредиту та/або надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту і до моменту повного погашення заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом Клієнт сплачує Банку пеню, що нараховується на суму таких операцій у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду з дня здійснення таких операцій до дня повного погашення заборгованості за Кредитом.

17.1.5. У випадках несвоечасного передання (повернення) Банку Сейфів і по 2 (два) ключі від них у стані, в якому Сейфи і ключі від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штрафну санкцію у розмірі однієї добової плати за оренду Сейфів за кожний календарний день прострочення (при цьому, добова плата за оренду Сейфа відповідає розміру плати за оренду Сейфа (за увесь строк оренди Сейфа), поділеної на кількість календарних днів такого строку).



17.1.6. У разі понесення Банком збитків внаслідок використання Сейфів для цілей, які суперечать вимогам Законодавства та/або Умовам договору, а також внаслідок дії природних властивостей майна, яке зберігається у Сейфі, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі такі збитки (збільшені на суму ПДВ).

17.1.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним та/або його Довіреною особою в платіжній інструкції, суті операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації. За кожний випадок притягнення Банку до відповідальності за порушення вимог Законодавства (з вини Клієнта), Клієнт відшкодовує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі (збільшені на суму ПДВ).

17.1.8. Клієнт несе відповідальність за недотримання встановлених Законодавством обмежень щодо проведення операцій на його рахунках та/або режиму використання коштів, що знаходяться на його рахунках.

17.2. Відповідальність Банку:

17.2.1. У випадках несвоєчасного списання коштів з Поточних/Окремих/Карткових/Спеціальних рахунків, а також у випадках несвоєчасного зарахування коштів на такі рахунки (за умови, що такі випадки сталися з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми несвоєчасно списаних або несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день, починаючи з дня відповідного порушення до дня його виправлення (включно), але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції.

17.2.2. У випадках виконання помилкової платіжної операції з Поточних/Карткових/Окремих рахунків Клієнта (за умови, що такі випадки сталися з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню від суми помилково списаних коштів у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день, починаючи з дня відповідного списання коштів з Поточного/Карткового/Окремого рахунку Клієнта до дня повернення коштів на його рахунок.

17.2.3. У випадках невнесення і несвоєчасного внесення Банком Карток до Стоп-списку, внаслідок чого проведено видаткові операції за Картковими рахунками із застосуванням таких Карток та/або їх реквізитів, Банк відшкодовує Клієнту суми відповідних операцій, проведених з моменту, коли Банк був зобов'язаний внести Картки до Стоп-списку згідно з Умовами договору, до моменту їх внесення до Стоп-списку (за мінусом суми повернутих коштів їх отримувачами). Таке відшкодування Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що Банку повідомлено усю інформацію, необхідну для внесення Карток до Стоп-списку, і понесені Клієнтом збитки не є наслідком порушення ним порядку застосування Карток і їх реквізитів, визначеного Умовами договору.

17.2.4. У випадках невиконання і неналежного виконання грошових зобов'язань за Договором, пов'язаних із розміщенням і поверненням Вкладів, а також виплатою процентів на Вклади, винна Сторона несе виключно таку відповідальність:

- сплачує іншій Стороні пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми відповідних невиконаних і неналежно виконаних грошових зобов'язань за кожен день прострочення.

- сплачує іншій Стороні 0,0001 (нуль цілих, одна десятитисячна) % річних від суми відповідних невиконаних і неналежно виконаних грошових зобов'язань.

- відповідальність Сторін за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором може визначитися в інших статтях Умов договору, а також у додатках до Умов договору.

- збитки і майнова шкода, завдані будь-якою із Сторін іншій Стороні невиконанням і неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором, не відшкодовуються (за виключенням випадків, коли обов'язок відшкодування збитків і майнової шкоди прямо встановлений Умовами договору та/або письмовими заявами, складеними Клієнтом у відповідності до Умов договору та погодженими Банком).

17.2.5. Усі штрафні санкції (штрафи і пеня) підлягають сплаті у гривні. У разі, якщо підставою для нарахування штрафних санкцій (штрафів і пені) є невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язання в іноземній валюті, базою для їх нарахування є еквівалент такого зобов'язання у національній валюті, визначений за офіційним курсом національної валюти до відповідної іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день їх сплати.

17.2.6. За невиконання і неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність усім належним їм на праві власності майном (у тому числі коштами), на яке може бути звернуто стягнення у порядку, встановленому Законодавством.

17.2.7. Відповідальність за дії Довірених осіб покладається виключно на Клієнта.

17.2.8. Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у платіжні інструкції при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів покладається виключно на стягувача.

17.2.9. Сплата штрафних санкцій (штрафів і пені) не звільняє Сторони від необхідності виконання у повному обсязі усіх своїх зобов'язань за Договором.

17.2.10. У разі заподіяння збитків іншій Стороні або третім особам при використанні Електронного підпису та/або електронної печатки, електронної печатки, зокрема удосконалених, ризик їх відшкодування несе Сторона, якою завдано шкоду внаслідок неправомірного/помилкового використання такого Електронного підпису/електронної печатки.



17.2.11. З питань щодо відповідальності Сторін за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором, які не врегульовані Умовами договору, Сторони керуються положеннями Законодавства.

18. Звільнення від відповідальності

18.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором у разі виникнення після набуття ним чинності поза волею Сторін обставин непереборної сили, які призвели до невиконання та/або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. Обставинами непереборної сили вважаються, зокрема, такі надзвичайні та невідворотні обставини: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

18.2. Сторона, яка не може виконувати зобов'язання за Договором унаслідок дії обставин непереборної сили, повинна не пізніше ніж протягом 7 (семи) календарних днів, наступних за днем їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону у письмовій формі. При цьому таке повідомлення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною своїх зобов'язань за Договором.

18.3. Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання обставин непереборної сили, то вона не може посилається на їх дію, крім тих випадків, коли самі обставини перешкоджають відправленню такого повідомлення.

18.4. Доказом виникнення обставин непереборної сили та строку їх дії є відповідні документи, які видаються Торгово-промисловою палатою України або особами уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

У випадках настання обставин непереборної сили строк виконання Сторонами зобов'язань за Договором, що не можуть виконуватися унаслідок дії таких обставин, продовжується на строк дії таких обставин. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за Договором унаслідок дії обставин непереборної сили більше ніж протягом 3 (трьох) місяців поспіль, цей Договір може бути розірваний шляхом укладення Сторонами відповідного договору (угоди) про його розірвання.

18.5. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій, які забороняють, унеможливають тощо виконання або належне виконання таких зобов'язань.

18.6. Сторони погоджуються з тим, що при передачі і пересиланні будь-якої інформації, у тому числі конфіденційної інформації Клієнта, у порядку, визначеному Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (у тому числі шляхом надіслання її кур'єром, засобами поштового зв'язку і Систем дистанційного обслуговування, телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо), відповідна інформація може стати доступною третім особам не з вини Сторін. У зв'язку з цим, у випадках розголошення відповідної інформації третім особам при передачі (пересиланні) її у вказані способи Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення, якщо воно сталося не з її вини (її уповноважених представників).

18.7. Банк не несе відповідальність за:

– будь-які наслідки надання Банківських послуг за умови, якщо їх надання здійснено на підставі документів, наданих до Банку згідно з Умовами договору (у тому числі документів, що містять невірні реквізити, підроблені підписи тощо);

– будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені на підставі Електронних документів (у випадках, коли згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору до Електронних документів повинні додаватися Електронні підписи, Банк не несе відповідальність за умови, якщо перевірка Електронних підписів мала успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності таких Електронних підписів); несвоєчасне або неналежне виконання платіжної операції по зарахуванню коштів на рахунки Клієнта у випадках порушення банками – відправниками таких коштів положень і зобов'язань,



викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, що регламентують такі розрахунки, та діють на дату здійснення платежів, якщо для здійснення розрахунків використано електронну пошту, телексивний зв'язок або міжнародні міжбанківські системи SWIFT;

– будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені з використанням інформації (у тому числі ОTR-паролів), надісланої Банком на Номери мобільних телефонів (за виключенням випадків попереднього отримання Банком відповідних письмових заяв Держателів про втрату Мобільних пристроїв і зміну Номерів мобільних телефонів);

– будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені Держателями із застосуванням Карток та/або їх реквізитів за допомогою платіжних застосунків, які не пропонувалися Банком;

– будь-які збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій, ініційованих без Авторизації (у тому числі після внесення Карток до Стоп-списку та/або припинення їх дії);

– достовірність змісту інформації та документів, у тому числі Електронних документів, наданих до Банку у рамках Договору;

– несправності, пошкодження і дефекти обладнання Держателів, його неналежне використання;

– неналежний антивірусний та мережевий захист обладнання Держателів;

– порушення конфіденційності інформації, що міститься на Картках і зберігається на обладнанні Держателів (зокрема, у Мобільних пристроях і платіжних застосунках, у тому числі у платіжних застосунках), у тому числі внаслідок порушення стандартів безпеки електронної передачі платіжних даних і даних Держателів під час здійснення розрахункових операцій, у тому числі Мобільних платежів, під час створення Токенів, а також в інших випадках використання Карток і такого обладнання;

– неналежний доступ Держателів до мереж телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо, переривання бездротового з'єднання, тощо;

– незадовільний стан ліній зв'язку, відсутність електроенергії, тощо;

– неналежне функціонування Мобільних пристроїв і платіжних застосунків, у тому числі платіжних застосунків, які не рекомендувалися (не пропонувалися) Банком до використання, а також за операції, здійснені із застосуванням таких пристроїв і застосунків;

– дії провайдерів та інших осіб, що вчинятимуться у рамках обслуговування платіжних застосунків;

– цілісність внутрішнього вмісту Сейфів, переданих Клієнту у майновим найм (оренду) (у зв'язку з тим, що при використанні Сейфів Наймач не надає Банку інформацію щодо того, яке майно зберігається у них, і Банк не складає опису відповідного майна);

– відповідність суті платіжної операції змісту реквізиту «Призначення платежу» платіжних інструкцій Клієнта. Всі суперечки, що можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем коштів, мають вирішуватися між ними самостійно;

– відмову від надання Банківських послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями Законодавства (у тому числі Законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору.

18.8. Банк не несе відповідальність за будь-які збитки, втрати і витрати Клієнта у випадках:

– доступу до Сейфів, переданих Клієнту у майновим найм (оренду), третіх осіб, відкриття Сейфу і заволодіння майном, розміщеним у Сейфах, такими особами, пошкодження, порушення цілісності тощо Сейфів, пошкодження, псування, втрати тощо такого майна, у разі, якщо у таких діях / подіях відсутня вина Банку, а також у разі, якщо такі дії / події є наслідком порушення Клієнтом вимог щодо користування Сейфами, визначених Умовами договору, протиправних дій Клієнта та/або третіх осіб;

– пошкодження, псування, втрати тощо майна, розміщеного у Сейфах, у разі, якщо такі події є наслідком дії природних властивостей такого майна (зокрема, корозії металу, хімічних реакцій тощо).

18.9. Банк звільняється від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо це сталося:

– внаслідок невиконання та/або неналежного виконання Держателями вимог, визначених Законодавством та/або правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору;

– з будь-яких інших причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії Держателів та/або будь-яких третіх осіб.

19. Підтвердження і погодження Сторін

19.1. Клієнт підтверджує, що:

19.1.1. Перед прийняттям (акцептуванням) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме до моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку, Банк повідомив Клієнту усю інформацію, яку згідно з



Законодавством він зобов'язаний надавати клієнтам до укладення з ними договорів про надання фінансових послуг (у тому числі інформацію щодо реквізитів Банку, умов обслуговування Поточних і Карткових рахунків, застосування Карток, умов кредитування, Дистанційного обслуговування, умов розміщення Вкладів, передавання у майновий найм (оренду) Сейфів) та усю іншу інформацію, необхідну для повного і правильного розуміння Умов договору, у тому числі умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати.

19.1.2. Перед прийняттям (акцептуванням) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме до моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку, Клієнт уважно ознайомився з нормами Законодавства, які регулюють порядок надання банківських та інших послуг (у тому числі щодо порядку відкриття поточних (у тому числі карткових) рахунків, здійснення операцій за ними і їх закриття, здійснення кредитних операцій, Дистанційного обслуговування, здійснення вкладних (депозитних) операцій, передавання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також правами і обов'язками, згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться у них).

19.1.3. Умови договору є цілком зрозумілими Клієнту і він не потребує будь-яких роз'яснень і тлумачень щодо них (у тому числі щодо умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати, а також прав і обов'язків, згод, підтверджень і доручень, що містяться у них).

19.1.4. Умови договору (у тому числі умови отримання Банківських послуг, їх вартість і порядок оплати, а також права і обов'язки) не створюють для Клієнта несправедливих, дискримінаційних і обтяжливих умов, не погіршують його існуючий стан, не позбавляють його будь-яких належних йому прав. Права і обов'язки Сторін, встановлені Договором, є співрозмірними між собою.

19.1.5. Приєднання до Умов договору здійснено Клієнтом повністю усвідомлено і добровільно, без нав'язування йому необхідності такого приєднання. Від Клієнта не вимагається укладення будь-яких договорів з Банком і третіми особами щодо надання супровідних послуг.

19.1.6. Усі документи та інформація (відомості), надані Клієнтом до Банку, є актуальними, повними, достовірними і достатніми для Ідентифікації і Верифікації Клієнта, встановлення змісту його діяльності і фінансового стану відповідно до вимог Законодавства у сфері банківської діяльності і запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

19.1.7. Діяльність Клієнта, у тому числі з використанням Банківських послуг, не пов'язана і не буде пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму і розповсюдження зброї масового знищення, з корупційною діяльністю.

19.1.8. Усі фінансові операції Клієнта відповідають і відповідатимуть у подальшому його реальним фінансовим можливостям і за своїм змістом не пов'язані і не будуть пов'язані у подальшому з будь-якими протиправними діями (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо).

19.1.9. Клієнт обізнаний про можливість притягнення його до відповідальності, встановленої Законодавством (у тому числі до кримінальної відповідальності) за вчинення протиправних дій (у тому числі за шахрайство, заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою тощо).

19.1.10. Клієнт забезпечуватиме добросовісне і розумне здійснення своїх прав, утримуватиметься від дій, які можуть порушити права інших осіб (у тому числі права Банку) та/або завдати шкоди іншим особам (у тому числі Банку), не зловживатиме своїми правами в інших формах, а також забезпечуватиме належне виконання усіх своїх зобов'язань, що встановлені Законодавством і Умовами договору (з урахуванням усіх змін, внесених до них у встановленому ними порядку), у тому числі своєчасно і повністю оплачуватиме Банківські послуги і погашатиме інші грошові зобов'язання перед Банком (у тому заборгованість за Кредитом і процентами за користування Кредитом), письмово повідомлятиме Банку усю необхідну інформацію тощо.

19.1.11. Клієнт доручив Банку оформлювати від імені Клієнта документи, необхідні для проведення операцій з купівлі / продажу / обміну іноземної валюти (якщо оформлення таких документів вимагатиметься Законодавством).

19.1.12. Застосування будь-якими третіми особами Карток та/або їх реквізитів, їх копій, аналогів, дублікатів тощо, PIN-кодів та/або Кодів CVV2/CVC2, та/або OTP-паролів, та/або Мобільних пристроїв, та/або платіжних застосунків, та/або Логінів, та/або Особистих паролів, та/або слова-пароллю, вказаного у поданій до Банку письмовій заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (у тому числі для ініціювання таких операцій), безумовно свідчить про те, що відповідні засоби і відомості стали доступними таким третім особам внаслідок дій чи бездіяльності Держателів.

19.1.13. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнту інформації про здійснення платіжних операцій за Поточними, Окремими і Картковими рахунками (у тому числі із застосуванням Карток), про залишки коштів на таких рахунках, суми Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за



користування Кредитом та іншої заборгованості за Договором, вважається виконаним у разі отримання Клієнтом такої інформації у будь-який спосіб, визначений Умовами договору, а також у разі, якщо Клієнт з будь-яких причин не отримав таку інформацію (у тому числі у зв'язку з тим, що Клієнт не користувався Системами дистанційного обслуговування, Мобільними пристроями, платіжними пристроями, а також не звернувся до Банку за виписками за Картковими рахунками), за винятком випадків, коли Клієнт не зміг отримати таку інформацію з вини Банку.

19.1.14. У разі виникнення між Сторонами спорів, від Банку не повинне вимагатися будь-яке додаткове доведення того, що відповідні дії чи бездіяльність Держателів мали місце, оскільки з моменту передачі/надіслання Банком Карток, PIN-конвертів, PIN-кодів, OTP-паролів Банк не має змоги контролювати те, яким чином Держателі застосовують Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, Мобільні пристрої, платіжні застосунки, Логіни, Особисті паролі, інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, і забезпечують виконання свого обов'язку щодо непередання третім особам Карток і їх реквізитів, PIN-кодів, Кодів CVV2/CVC2, OTP-паролів, Мобільних пристроїв, платіжних застосунків, Логінів, Особистих паролів, слова-пароля, вказаного у поданій до Банку письмовій заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів.

19.1.15. Після надання Клієнту одного примірника Заяви про приєднання (із заповненим розділом «Відмітки Банку») і надіслання йому Умов договору засобами Системи дистанційного обслуговування вважається, що Банк належним чином надав Клієнту один примірник усього. Належним підтвердженням надіслання Клієнту Умов договору засобами Системи дистанційного обслуговування є відомості про це, що зберігаються у Банку в електронній формі або у формі документа на папері (з інформацією щодо дати і часу надіслання).

19.1.16. Він повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до Законодавства на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та платіжні операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт зобов'язується їх надавати за запитом Банку у вказаний ним строк.

19.2. Клієнт погоджується з тим, що:

19.2.1. Банк має право надсилати Клієнту, його представникам і Довіреним особам будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі надані послуги і здійснені операції), за допомогою кур'єрів, засобів поштового зв'язку і Систем дистанційного обслуговування, телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо. У зв'язку з цим, Банк звільняється від будь-якої відповідальності за розголошення відповідної інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю Клієнта, у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку.

19.2.2. Усі повідомлення Банку, у тому числі надіслані засобами Систем дистанційного обслуговування і розміщені у загальнодоступних джерелах інформації (у тому числі на Сайті Банку), Клієнт зобов'язаний відстежувати самостійно. Усі ризики, пов'язані з неотриманням таких повідомлень, Клієнт приймає на себе (у тому числі ризики щодо неналежного виконання змінених умов Договору). У разі, якщо Клієнт не вчинятиме усі визначені Умовами договору дії щодо отримання виписок за Поточними і Картковими рахунками, вважається, що Банк належним чином повідомив йому усю інформацію, включену у такі виписки (у тому числі щодо усіх операцій за такими рахунками).

19.2.3. Інформація щодо здійснених операцій у Системах дистанційного обслуговування фіксується в електронних протоколах, які зберігаються у Банку, і які сторони Договору домовилися вважати належним та допустимим доказом при розгляді судом або іншим компетентним органом спору між ними або спору за їх участю.

19.2.4. Банк забезпечує доведення цілісності, достовірності та авторства Електронних документів відповідно до затвердженого Банком порядку (зокрема, шляхом перевірки Номерів мобільних телефонів Держателів, зафіксованих у Банку, за допомогою направлення повідомлень на ці номери, або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування або Сайту Банку).

19.2.5. Положення Договору визначають порядок і умови відмови від надання Банком та одержання Клієнтом Кредиту, зокрема, шляхом встановлення для Клієнта і Банку можливості припинення дії Кредитних ліній до Карткових рахунків в односторонньому порядку. Крім того, Клієнт може не отримувати Кредит (для



цього достатнім є не ініціювати платіжних операцій за Картковими рахунками за відсутності або недостатності для проведення таких платіжних операцій власних коштів Клієнта на таких рахунках).

19.2.6. Положення Договору належним чином визначають порядок і умови дострокового повернення Кредиту (у тому числі за бажанням Клієнта і на вимогу Банку).

19.2.7. Кредит, отриманий за допомогою Додаткової картки, вважається таким, що отриманий особисто Клієнтом.

19.2.8. Банк має право на доступ до кредитної історії Клієнта, збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Інформація щодо Клієнта, необхідна для формування його кредитної історії, буде передана Банком до бюро кредитних історій, назва та адреса якого вказана у Заяві про приєднання або Заяві про кредитування.

19.2.9. Внесення змін до Законодавства, зміна кредитної політики Національного банку України, зміна курсу валют не є змінами істотних обставин, якими Сторони керувалися при укладенні Договору. Настання зазначених подій не є підставою для зміни або розірвання Договору за ініціативою Клієнта.

19.2.10. Банк має право вносити зміни до Умов договору в односторонньому порядку (у випадках, коли такі односторонні зміни є можливими згідно з Законодавством та/або Умовами договору), а також ініціювати внесення змін до Договору (у випадках, коли згідно з Законодавством та/або Умовами договору для внесення таких змін необхідна згода обох Сторін). Усі відповідні зміни набувають чинності з моменту, визначеного згідно з Умовами договору, після чого стають невід'ємною частиною Договору, обов'язковою до виконання Сторонами.

19.2.11. Не вважається обмеженням права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що обліковуються на Карткових рахунках, Поточних рахунках, Спеціальних рахунках, Депозитних рахунків, Рахунках для обслуговування Вкладів, відмова Банку від вчинення платіжних операцій за такими рахунками, якщо така відмова обумовлена нормами Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору (у тому числі у зв'язку з тим, що відповідні кошти обліковуються на Карткових рахунках як Накопичувальна сума «Мої заощадження»).

19.2.12. У випадках невиконання і несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, у тому числі грошових, він нестиме відповідальність за це у порядку і розмірах, що визначені Умовами договору.

19.2.13. Усі норми, положення, умови, обмеження тощо, встановлені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору стосовно Клієнта, однаковою мірою діють також і стосовно Довірених осіб. Клієнт повинен забезпечити виконання Довіреними особами усіх таких вимог, норм, положень, умов, обмежень тощо, а також зобов'язань, встановлених стосовно Держателів.

19.3. Клієнт надає Банку свою згоду на:

19.3.1. Обробку персональних даних Клієнта, як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо (зокрема, у частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку), для реалізації Банком своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними між Сторонами договорами, при наданні Банківських послуг. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта і умови Договору, що стала відома Банку при встановленні і у ході відносин з Клієнтом (у тому числі від третіх осіб). Клієнт підтверджує, що йому повідомлено про його права як володільця персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», склад і зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних і осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

19.3.2. Надіслання Банком Клієнту у порядку, визначеному Умовами договору, будь-якої інформації, що може стосуватися правовідносин між Сторонами, у тому числі інформації щодо діяльності Банку, його послуг і їх вартості, рекламних акцій і програм лояльності Банку тощо.

19.3.3. Надання уповноваженим представникам Організації Карток, PIN-конвертів, виписок за Картковими рахунками тощо (для подальшої передачі Клієнту), а також на прийняття від таких представників заяв про випуск Карток. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за неотримання, несвоєчасне отримання, пошкодження Карток, PIN-конвертів, виписок за Картковими рахунками тощо, якщо вони були надані уповноваженому представнику Організації (ця згода стосується правовідносин за Картковим рахунком, відкритим у межах Зарплатного проекту).

19.3.4. Фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (до прикладу, переговорів співробітників Банку, в тому числі операторів



Контакт-центру та Клієнта) на будь-якому носії з метою забезпечення належного отримання послуг Банку за допомогою дистанційного обслуговування.

19.3.5. Обробку та зберігання Банком фотографій, аудіо- та відеоматеріалів з Клієнтом та використання таких фотографій, аудіо- та відеоматеріалів в якості доказів під час вжиття будь-яких незаборонених Законодавством заходів, спрямованих на захист прав та інтересів Банку.

19.3.6. Усі підтвердження і погодження, надані Клієнтом у цій та в інших статтях Умов договору і додатках до них, є безвідкличними і безумовними, набувають чинності з моменту прийняття (акцептування) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме з моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку.

19.4. Шляхом приєднання до Умов договору :

19.4.1. та надання до Банку належним чином оформленої платіжної інструкції відповідно до вимог Законодавства, Правил платіжних систем і Умов договору, Клієнт надає свою згоду на виконання кожної платіжної операції ініційованої та зазначеної у наданій ним платіжній інструкції.

19.4.2. та ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх ревізитів Клієнт надає свою згоду на виконання кожної платіжної операції з Картового рахунку, ініційованої із застосуванням Картки та/або її реквізитів.

19.4.3. Клієнт надає Банку платіжну інструкцію (яка міститься в цих Умовах договору) та згоду на здійснення кожної операції Договірною списання коштів з його рахунків, як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку у порядку, визначеному Договором.

Надання Клієнтом окремих згод для здійснення кожної окремої платіжної операції з рахунків (як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку), ініційованої відповідно до умов Договору, у тому числі в порядку Договірною списання, не потребується та не вимагається.

19.5. Сторони домовились, що:

19.5.1. Усі дії, вчинені Банком на підставі Електронних документів, по яких перевірка Електронного підпису Клієнта має успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності такого Електронного підпису, вважаються такими, що належним чином ініційовані Клієнтом. Усі листи, повідомлення, розпорядження, звернення, доручення, клопотання та заяви (в тому числі, які передбачені Умовами договору для відкриття рахунків, розміщення вкладу, тощо) , а також операції, що ініціюються в електронному вигляді і підписані / підтверджені за допомогою Електронних підписів Клієнта відповідно до Умов договору є рівнозначними документам на паперовому носії та вважаються такими, що підписані власноручним підписами Клієнта, мають повну юридичну силу, можуть бути представлені до суду в якості належного доказу. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу КЕП чи через його електронну форму.

19.5.2. Підтвердженням надіслання документів в електронному вигляді (відправлення, отримання, тощо) є збережені дані про сформоване та направлене Стороні повідомлення з використанням телекомунікаційних мереж загального користування (відкритими каналами зв'язку), зокрема засобами електронної пошти (e-mail), телефонного зв'язку, що вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому/передачі таких документів Сторонами/уповноваженими представниками Сторін і не вимагає додаткового доказування.

20. Конфіденційність

20.1. Уся інформація стосовно Клієнта (у тому числі інформація, що містить його банківську таємницю, його персональні дані, відомості про його фінансово-економічний стан та інші його відомості особистого, професійного, ділового і комерційного характеру), в усній та у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), що стала відомою Банку під час укладення і виконання Договору, є конфіденційною інформацією Клієнта.

20.2. Враховуючи згоду Клієнта, що міститься у Заяві про приєднання, Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) надавати і надсилати конфіденційну інформацію Клієнта:

- органам і особам, які мають право на отримання Конфіденційної інформації згідно з положеннями Законодавства – у випадках, обсягах і порядку, що визначені відповідними правовими положеннями;

- платіжним системам (у тому числі платіжним організаціям і їх учасникам), іншим особам, що обслуговують здійснення операцій у рамках платіжних систем – у випадках, обсягах і порядку, що визначені правилами платіжних систем, Правилами Банку, правочинами між Банком і платіжними організаціями відповідних систем;

- особам, яких Банк залучатиме з метою організації процесу надання Банківських послуг – у випадках, коли надання Конфіденційної інформації є необхідним для організації такого процесу, у обсягах, необхідних



для належного виконання такими особами своїх функцій, у порядку, що визначений правочинами між Банком і такими особами;

- особам, яких Банк залучатиме з метою захисту прав та інтересів Банку, у тому числі для стягнення з Клієнта (його спадкоємців) будь-якої заборгованості перед Банком, у тому числі правоохоронним і судовим органам, органам нотаріату, особам, з якими укладатимуться договори стосовно надання відповідних юридичних послуг, та будь-яким іншим відповідним особам – у випадках невиконання і неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, у обсягах, необхідних для належного захисту відповідних прав та інтересів Банку, у порядку, що визначений положеннями Законодавства і правочинами між Банком і такими особами;

- органам Пенсійного фонду України, органам Міністерства соціальної політики України, навчальним закладам, Організації – у випадках відкриття Карткових рахунків з метою зарахування на них пенсії, соціальної допомоги та інших визначених Законодавством соціальних виплат, стипендії, заробітної плати та інших виплат у межах Зарплатного проекту (відповідно), у обсягах і порядку, що визначені положеннями Законодавства і правочинами між Банком і такими особами (у тому числі інформацію про реквізити Карткових рахунків, здійснення відповідних зарахувань на Карткові рахунки, ініціювання операцій за Картковими рахунками виключно Довіреними особами, відсутність операцій за Картковими рахунками, наявність у Клієнта заборгованості перед Банком, закриття Карткових рахунків);

- контролюючим органам (органам доходів і зборів) – у випадках виконання Банком функцій податкового агента Клієнта, у обсягах і порядку, що визначені Податковим кодексом України (подається податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платника податку, а також суми утриманого з нього податку);

- особам, яким Банк відступатиме права за Договором – у випадках відступлення таких прав, у обсягах і порядку, що визначені правочинами між Банком і такими особами;

- особам, які здійснюють рейтингування і перевірку Банку, приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку – у випадках, обсягах і порядку, що визначені правочинами між Банком і такими особами;

- кредитному реєстру Національного банку України і бюро кредитних історій – у випадках, обсягах і порядку, що визначені положеннями Законодавства, правочинами між Банком і бюро кредитних історій;

- третім особам, яких Банк залучатиме для відкриття (розкриття) Сейфів – у випадках, визначених Законодавством та/або Умовами договору, та у межах, необхідних для виконання ними відповідних функцій;

- іншим особам – відповідно до положень Законодавства і правочинів, укладених між Сторонами.

20.3. Уся інформація стосовно Банку (у тому числі інформація, що містить його банківську таємницю, персональні дані його працівників, відомості про його фінансово-економічний стан, системи безпеки та інші його відомості особистого, професійного, ділового і комерційного характеру), в усній та у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), що стала відомою Клієнту під час укладення і виконання Договору, є конфіденційною інформацією Банку.

20.4. Клієнт має право надавати конфіденційну інформацію Банку третім особам (без необхідності отримання від Банку будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо), якщо таке надання інформації буде здійснюватися виключно на виконання вимог Законодавства і Умов договору. При цьому, в усіх інших випадках Клієнт зобов'язаний не розкривати конфіденційну інформацію Банку третім особам без попередньої письмової згоди Банку, а також не вчиняти інших дій, внаслідок яких така інформація буде розкрита третім особам, незалежно від характеру таких дій, в тому числі не опубліковувати таку інформацію.

20.5. Сторони можуть передавати Конфіденційну інформацію особисто її адресатам, а також надсилати її кур'єром, засобами поштового зв'язку і Систем дистанційного обслуговування, телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо.

20.6. Враховуючи згоду Клієнта, що міститься у Заяві про приєднання, Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) обробляти персональні дані Клієнта (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку) для реалізації Банком своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними між Сторонами договорами, при наданні Банківських послуг. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта і Договір, що стала відома Банку при встановленні і у ході відносин з ним (у тому числі від третіх осіб). Клієнту повідомлено про його права як володільця персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», склад і зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних і осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

20.7. Усі положення Договору щодо конфіденційності і обробки персональних даних залишаються в силі необмежений період часу після припинення або розірвання Договору.



21. Законодавство. Урегулювання спорів

21.1. Договір укладається відповідно до положень Законодавства. З усіх питань, що не врегульовані Умовами договору, Сторони керуються Законодавством, правилами платіжних систем і Правилами Банку.

21.2. Усі спори і розбіжності, що можуть виникнути між Сторонами у ході реалізації Договору, вирішуються шляхом переговорів.

21.3. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується у судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному положеннями Законодавства.

21.4. Згідно зі статтею 259 ЦК України строк позовної давності щодо усіх грошових зобов'язань Клієнта за Договором (у тому числі, щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені), будь-яких інших платежів, визначених Умовами договору і положеннями Законодавства) збільшено, у зв'язку з чим він складає 10 (десять) років.

22. Гарантування вкладів фізичних осіб

22.1. Умови гарантування Фондом відшкодування коштів, що обліковуються на рахунках, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

23. FATCA

23.1. В цілях виконання вимог FATCA (Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків") та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах (Заявах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA.

23.2. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для ідентифікації та вивчення, а також ті, що стосуються його податкового статусу. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надати до Банку підтвердуючі документи

23.3. Банк зобов'язаний виконувати вимоги FATCA. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його належної перевірки. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні рахунку, відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

23.4. Банк має право закрити рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

23.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (IRS), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

23.6. Клієнт, який на момент підписання цього Договору не надав документи, що надають банку змогу визначити його як «американську особу» або «азначену американську особу» згідно вимог Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), засвідчує та гарантує, що він/його уповноважені особа відкриває рахунок, який не є американським підзвітним рахунком.

24. Зміна Умов договору

24.1. Банк має право відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України змінювати в односторонньому порядку Умови договору, повідомивши Клієнта про такі Зміни не пізніше ніж за 10 (десять)



календарних днів до їх введення в дію, а в частині зміни до Тарифів, змін до Умов договору, що регулюють умови надання послуг за Картковими/Поточними рахунками - не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення в дію. Якщо Клієнт не згоден зі Змінами, він має право достроково розірвати Договір до дати, з якої вони застосовуватимуться, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом. Банк має право змінювати в односторонньому порядку Умови договору, що передбачають впровадження нових послуг Банку та/або покращення умов обслуговування Клієнта (у тому числі, якщо вдосконалюються діючі продукти, запроваджуються нові продукти, здешевлюються послуги Банку, пом'якшується відповідальність Клієнта тощо), вносяться зміни на підставі Законодавства, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дня набрання чинності змінами до Умов договору (якщо інший строк не буде визначений рішенням уповноваженого колегіального органу Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін).

24.2. Інформацію щодо внесення змін в Тарифи і умови Договору Банк повідомляє Клієнту за допомогою Систем дистанційного обслуговування та/або мобільного зв'язку та/або інших засобів дистанційної комунікації, в тому числі, мобільного застосунку та Web додатків (зокрема, але не виключно Viber, Messenger та інші) або в інший спосіб, визначений умовами Договору, але із забезпеченням можливості встановити дату надсилання такого повідомлення. Крім того, Банк розміщує інформацію про зміни на Сайті Банку. Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність відповідних повідомлень.

24.3. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони будуть застосовуватися, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору. Клієнт при незгоді зі зміною Договору зобов'язаний невідкладно письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття рахунку(-ів).

24.4. Якщо Клієнт подав відповідні заяви до дати введення у дію відповідних змін до Умов договору (включно), однак не вчинив усі інші зазначені дії, або не подав такі заяви до відповідної дати або ж подав їх пізніше, вважається, що Клієнт погодив усі відповідні зміни до Умов договору. У разі, якщо Договір набув чинності у період між моментом повідомлення Банком про ініціювання внесення змін до Умов договору і моментом введення таких змін у дію, вважається, що Клієнт погодив такі зміни до Умов договору (оскільки на момент подання Заяви про приєднання до Банку він повинен був ознайомитися з такими змінами та у разі незгоди з ними – не подавати Заяву про приєднання до Банку).

24.5.3 моменту зміни Умов договору попередні їх положення не підлягають подальшому застосуванню.

25. Строк дії Договору, порядок його розірвання

25.1. Договір набуває чинності у дату, встановлену Банком у Заяві про приєднання (у розділі «Відмітки Банку»), і діє до моменту повного виконання Сторонами усіх своїх зобов'язань за Договором.

25.2. Договір може бути розірваний за взаємною згодою Сторін.

25.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта (в односторонньому порядку) шляхом подання до Банку відповідної заяви (у разі відмови Клієнта від Договору). З метою розірвання Договору Клієнт зобов'язаний додатково вчинити усю сукупність таких дій:

подати до Банку у порядку, визначеному Умовами договору, письмові заяви про закриття усіх Поточних, Окремих і Карткових рахунків (за наявності таких рахунків), про припинення майнового найму (оренди) Сейфів (за наявності такої оренди); ініціювати завершальні операції за усіма Поточними, Окремими і Картковими рахунками, якщо на таких рахунках є залишки коштів, а також повернути Банку Сейфи і по 2 (два) ключі від них у стані, в якому Сейфи і ключі від них були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу);

виконати (у тому числі достроково виконати) усі грошові зобов'язання Клієнта перед Банком (у тому числі зобов'язання з погашення заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору));

У разі вчинення Клієнтом усіх зазначених дій, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) вважається розірваним:

у день вчинення останньої з таких дій (у разі, якщо на Карткових рахунках не обліковуються заблоковані Банком кошти) або

у день зняття Банком блокування з коштів, що обліковуються на Карткових рахунках (у разі, якщо на Карткових рахунках обліковуються заблоковані Банком кошти).

25.4. Цей Договір може бути розірваний до спливу строку його дії за ініціативою Банку (в односторонньому порядку) у будь-якому з таких випадків:



якщо зобов'язання Клієнта за Договором не виконуються та/або виконуються неналежним чином;
якщо операції за усіма Поточними, Окремими і Картковими рахунками не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на таких рахунках немає залишків коштів, а також за Договором не надаються інші Банківські послуги;

якщо виникли визначені Законодавством (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо) підстави для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин;

якщо виникли інші підстави для цього, встановлені Законодавством та/або Умовами договору.

25.5.3 метою розірвання Договору Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору із зазначенням у такому повідомленні підстав і дати розірвання Договору.

У разі надіслання Банком відповідного повідомлення, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) вважається розірваним з дати, зазначеної у такому повідомленні.

25.6. У разі розірвання Договору настають такі правові наслідки:

- надання Банківських послуг, у тому числі здійснення платіжних операцій за усіма Поточними, Окремими і Картковими рахунками припиняється;

- усі Поточні і Карткові рахунки закриваються (до моменту їх закриття мають бути проведені завершальні операції за такими рахунками (на підставі окремих доручень Клієнта або включеного до Умов договору доручення Клієнта про Договірне списання коштів з таких рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»));

- умови Договору, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій (у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) продовжують діяти до моменту повернення Банком таких Вкладів;

- умови Договору, що стосуються обслуговування Спеціального рахунку продовжують діяти до завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів;

- грошові зобов'язання Сторін, у тому числі зобов'язання Клієнта щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та інших платежів, визначених Умовами договору), а також умови Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань (у тому числі, умови щодо Договірного списання та утримання грошових коштів) не припиняються і підлягають повному виконанню;

- зобов'язання Сторін нести відповідальність за невиконання грошових зобов'язань за Договором, а також умови Договору щодо порядку виконання таких зобов'язань не припиняються і підлягають повному виконанню;

- справи з юридичного оформлення Поточних, Окремих, Карткових і Депозитних рахунків, Спеціальних рахунків, Рахунків для обслуговування Вкладів, надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів, сформовані Банком залишаються у Банку.

26. Загальні положення

26.1. Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав та зобов'язань за Договором третім особам без попередньої письмової згоди Банку.

У разі смерті Клієнта, його спадкоємці зобов'язані задовольнити усі вимоги Банку за Договором (у тому числі погасити грошові зобов'язання) повністю, але в межах вартості майна, одержаного у спадщину.

26.2. Незважаючи на інші умови Договору, Заборгованість за Договором може бути погашена повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Заборгованість за Договором, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку погашення такою третьою (іншою) особою Заборгованості за Договором, до такої особи переходять права кредитора за Договором у частині виконаних зобов'язань.

26.3. Підписанням Договору та шляхом ознайомлення з Правилами Клієнт надає безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку здійснювати фіксацію (запис) у спосіб, визначений Банком, усіх без винятку телефонних розмов між Клієнтом та Банком (в особі його уповноважених осіб), а також усіх без винятку телефонних розмов між Банком (в особі його уповноважених осіб) та будь-якими іншими особами, що здійснені за телефонними номерами Клієнта, повідомленими Клієнтом Банку.

26.4. Підписанням Договору та шляхом ознайомлення з Умовами договору Клієнт надає безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на отримання витягу з Державного реєстру актів цивільного стану громадян.



26.5. Підписанням Договору та шляхом ознайомлення з Умовами договору Клієнт надає безвідкличний і безумовний дозвіл (право) Банку на отримання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, щодо довіреностей, які видані Клієнтом своїм Довіреном особам для представництва в Банку.

26.6. Назви статей Умов договору і додатків до Умов договору не впливають на тлумачення змісту положень, що включені до таких статей і додатків (такі назви наведено виключно для зручності).



Правила застосування Карток

1. Видача Карток

1.1. Випуск і видача Карток, у тому числі на ім'я Довіrenих осіб, здійснюються Банком на підставі відповідних письмових заяв Клієнта (у тому числі заяв про відкриття поточних (карткових) рахунків, у яких зазначено про видачу Карток).

У разі, якщо Картковий рахунок відкрито у межах Зарплатного проекту, випуск і видача Карток (окрім Цифрової картки) може здійснюватися Банком також на підставі відповідних заяв Організації.

При замовленні Карток Клієнт і Організація можуть обирати їх тип (клас) лише у межах Тарифного пакету, на умовах якого обслуговується відповідний Картковий рахунок.

Банк на підставі відповідної заяви, наданої Клієнтом за допомогою Мобільного банкінгу та підписаної простим Електронним підписом Клієнта, може відкрити Картковий рахунок та випустити Цифрову картку до цього Карткового рахунку або випустити Цифрову картку до раніше відкритого Карткового рахунку. Для підписання та подання до Банку відповідної заяви Клієнт у Мобільному банкінгу ініціює замовлення такої послуги, після чого Клієнту на його Номер мобільного (фінансового) телефону надходить надісланий Банком ОTR-пароль. Після введення Клієнтом ОTR-пароля та підтвердження вказаного введення в платіжному застосунку заява Клієнта вважається підписаною простим Електронним підписом. Надана Клієнтом у вигляді Електронного документу відповідна заява зберігається в Банку у вигляді Електронного документу, її копія може бути надана Банком на паперовому носії на запит Клієнта.

Замовлення Цифрової картки має здійснюватися Клієнтом особисто, надання послуги замовлення Цифрової картки уповноваженим представником Клієнта (в т.ч. за довіреністю) не здійснюється.

1.2. Картки (окрім Цифрової картки) видаються Банком Держателям, а також їх уповноваженим представникам за умови попереднього встановлення особи отримувача (на підставі паспорту або іншого документа, що посвідчує особу) та його повноважень (якщо отримувачем є представник Держателя). Клієнт і його уповноважені представники мають право отримувати усі випущені Картки (у тому числі Картки, випущені на ім'я Довіrenих осіб), Довіrenі особи і їх уповноважені представники – лише Картки, випущені на ім'я відповідних Довіrenих осіб.

У випадках отримання Карток, випущених на ім'я Довіrenих осіб, Клієнтом він зобов'язаний передавати такі Картки виключно відповідним Довіrenим особам (з одночасним ознайомленням таких осіб з Умовами договору (у тому числі з цими Правилами)).

У разі, якщо Картковий рахунок відкрито з метою зарахування на нього заробітної плати та інших виплат у межах Зарплатного проекту, Картки можуть видаватися також уповноваженим представникам Організації для подальшої передачі Клієнту.

1.3. Отримання Карток (окрім Цифрової картки) підтверджується власноручними підписами відповідно Держателів, їх уповноважених представників і уповноважених представників Організації на відповідних документах, що зберігаються у Банку.

1.4. При отриманні Карток (окрім Цифрових карток) Держателі повинні проставити на них (на спеціальних стрічках для підпису) свої власноручні підписи.

1.5. Випуск і видача дублікатів Карток (окрім Цифрових карток) здійснюються Банком у порядку, аналогічному до порядку випуску і видачі Карток.

1.6. Картки і дублікати Карток (у тому числі їх реквізити) можуть застосовуватися після їх отримання Держателями (у випадках отримання Карток уповноваженими представниками Держателів і уповноваженими представниками Організації – за умови активації Карток безпосередньо Держателями через Контакт-центр).

2. Строк дії Карток

2.1. Картки (в т.ч. Цифрова картка) випускаються на строк, визначений згідно з Тарифним пакетом, на умовах якого обслуговується відповідний Картковий рахунок. При цьому, на Картках (окрім Цифрової картки) зазначаються місяць і рік, по який вони діють (по останній календарний день відповідного місяця (включно)). Місяць і рік, по який діють Цифрові картки, зазначаються у платіжному застосунку. Строк дії Цифрової картки становить 3 роки.

Цифрова картка не перевипускається за ініціативою Банку та не може бути перевипущена за ініціативи Клієнта.

До Карткового рахунку, до якого випущена Цифрова картка, Клієнт може ініціювати випуск звичайної Картки (з фізичним носієм).

2.2. Дублікати Карток (окрім Цифрової картки) випускаються на строк, остання дата якого відповідає останній даті строку дії оригіналів Карток.



2.3. Дія Карток припиняється достроково у випадках закриття відповідних Карткових рахунків і розірвання Договору, а також може бути припинена у випадках зміни відповідних Тарифних пакетів та в інших випадках, визначених чинним законодавством України (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

2.4. Картки не можуть застосовуватися після припинення їх дії (у тому числі припинення їх дії достроково). У випадках отримання від Банку вимог щодо повернення Карток (з фізичним носієм) (у тому числі Карток, за якими оскаржуються операції) Клієнт зобов'язаний повертати такі Картки до Банку протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем надіслання Банком вимог щодо їх повернення.

3. PIN-коди

3.1. Банк здійснює генерування PIN-кодів до кожної із випущених Карток (окрім Цифрової картки), у тому числі до дублікатів Карток і перевипущених Карток.

3.2. З метою унеможливлення здійснення за Картковими рахунками операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк здійснює генерування PIN-кодів в автоматизованому режимі (без доступу до інформації про згенеровані PIN-коди будь-яких фізичних осіб, у тому числі, працівників Банку). Згенеровані PIN-коди надсилаються Держателям в автоматизованому режимі на їх Номери мобільних телефонів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет) після видачі Карток (із застосуванням технології, яка у процесі надсилання виключає доступ до інформації про згенеровані PIN-коди будь-яких працівників Банку).

3.3. Отримання PIN-кодів підтверджується

- відомостями про надіслання PIN – кодів на Номер мобільного телефону Держателя, що зберігаються у Банку (у тому числі в електронній формі).

3.4. Не зважаючи на те, що PIN-коди відомі виключно Держателям, Банк наполегливо рекомендує здійснювати зміну PIN-кодів (генерувати нові PIN-коди самостійно) одразу після їх отримання від Банку. Держателі мають право змінювати PIN-коди необмежену кількість разів за допомогою платіжних пристроїв, які мають такі функціональні можливості.

3.5. Держателі не повинні розголошувати PIN-коди будь-яким третім особам (у тому числі своїм представникам і працівникам Банку) ні за яких обставин (у тому числі при ініціюванні платіжних операцій).

3.6. PIN-коди використовуються Держателями у випадках ініціювання операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток (крім платіжних операцій у мережі Інтернет). Держателі повинні вводити PIN-коди на клавіатурах зазначених пристроїв виключно особисто і виключно у випадках, коли це вимагається платіжним пристроєм під час ініціювання платіжної операції.

3.7. Якщо при ініціюванні платіжних операцій тричі введено код, що не відповідає PIN-коду, Банк обмежує можливість подальшого ініціювання платіжних операцій із використанням такого PIN-коду. Скасування такого обмеження є можливим у разі звернення Держателя до Банку (у тому числі засобами Дистанційного обслуговування) з відповідним клопотанням.

4. Здійснення операцій із застосуванням Карток

4.1. Із застосуванням Карток та/або їх реквізитів можна ініціювати платіжні операції за відповідними Картковими рахунками, отримувати інформацію щодо стану таких рахунків і здійснених за ними платіжних операцій, а також вчиняти інші дії, визначені чинним законодавством України, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (за винятком випадків, коли вчинення відповідних дій заборонене, обмежене тощо згідно з чинним законодавством України (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

4.2. Проведення операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, а також оформлення документів, які стосуються таких операцій, здійснюються відповідно до чинного законодавства України і країн, в яких ініціюються такі операції, правил платіжних систем, Правил Банку, нормативних і розпорядчих документів суб'єктів господарювання, які приймають Картки і їх реквізити до обслуговування, Умов договору. Ініціювання таких операцій здійснюється шляхом надіслання до Банку відповідних Електронних документів (з додаванням до них Електронних підписів Держателів у випадках, коли це необхідно згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

4.3. Платіжні операції із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (у тому числі видаткові операції з Карткових рахунків і операції із зарахування коштів на такі рахунки) здійснюються з Авторизацією таких операцій або без їх Авторизації – залежно від того, чи надійдуть до Банку відповідні авторизаційні запити. У



випадках надходження до Банку авторизаційних запитів Авторизація може бути успішною лише у випадках, якщо суми таких платіжних операцій не перевищують Витратні суми.

4.4. Із застосуванням Карток (окрім Цифрової картки) Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку у касах Банку та інших уповноважених банків, у Банкоматах.

Із застосуванням Карток Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку від інших суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів) або у пунктах надання фінансових послуг). Отримання з Карткових рахунків готівки від суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів) або у пунктах надання фінансових послуг), може здійснюватися у межах лімітів, встановлених відповідними платіжними системами, і лише за умови одночасної оплати придбаних і отриманих у таких суб'єктів товарів, робіт і послуг.

4.5. Із застосуванням Карток (окрім Цифрової картки) Держателі можуть вносити на Карткові рахунки готівку через каси Банку, платіжні пристрої, функціонал яких дозволяє вчинення таких платіжних операцій.

4.6. Із застосуванням Карток та/або їх реквізитів Держателі можуть ініціювати здійснення безготівкових платіжних операцій, зокрема, операцій щодо оплати товарів, робіт і послуг, переказу коштів з Карткових рахунків на інші рахунки (у тому числі, з використанням реквізитів платіжних карток отримувачів коштів) тощо.

Здійснення безготівкових платіжних операцій може ініціюватися із застосуванням Систем дистанційного обслуговування, платіжних застосунків, платіжних пристроїв, через мережу Інтернет тощо.

Здійснення безготівкових платіжних операцій без фізичного застосування Карток (наприклад, у мережі Інтернет) ініціюється шляхом застосування реквізитів Карток, необхідних для здійснення таких платіжних операцій. Відповідне застосування реквізитів Карток вважається належним ініціюванням здійснення таких операцій за згодою Клієнта/Держателя.

Під час ініціювання переказу коштів засобами платіжного застосунку в межах сервісу платіжної системи Visa International «переказ за номером телефону» Клієнт має можливість, замість реквізитів платіжної картки отримувача, зазначити його номер мобільного телефону, а також самостійно засобами Мобільного банкінгу налаштувати (підключити) або скасувати (відключити) цей сервіс для своєї Картки з урахуванням умов та особливостей здійснення переказів за номером мобільного телефону, визначених підпунктом 10.5.6 Умов договору.

4.7. Держателі повинні контролювати дії усіх третіх осіб, яким правомірно передано Картки для здійснення платіжних операцій з ними (касірів, офіціантів тощо), а саме забезпечувати, щоб дії з відповідними Картками і їх реквізитами виконувалися виключно у присутності та у полі зору Держателів, без можливості копіювання реквізитів Карток і виготовлення копій, аналогів, дублікатів тощо Карток.

4.8. Держателі повинні перевіряти реквізити чеків, квитанцій тощо (дата, сума, валюта операції), оформлених за платіжними операціями із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, за потреби – підписувати такі документи. Примірники таких документів Держатель повинен зберігати протягом строків, встановлених для оскарження відповідних платіжних операцій.

4.9. Усі платіжні операції та інші дії, здійснені із застосуванням Карток, випущених на ім'я Держателів, вважаються операціями і діями, здійсненими від імені Клієнта.

4.10. Особливості здійснення платіжних операцій із застосуванням платіжних пристроїв

4.10.1. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток Держателі повинні уважно ознайомлюватися з усією інформацією, що надаватиметься (відображатиметься, виводитиметься, друкуватиметься тощо) такими пристроями, та належно виконувати усі інструкції щодо роботи з такими пристроями (у тому числі відповідно до меню команд таких пристроїв).

4.10.2. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток Держателі повинні переконатися, що їх клавіатури і картоприймачі не містять жодних сторонніх пристроїв і елементів, а також відповідають зображенням клавіатур і картоприймачів, що містяться на моніторах таких платіжних пристроїв (за наявності). У випадках виявлення відмінностей подальше застосування таких платіжних пристроїв категорично забороняється, Держателі повинні припинити операції і негайно повідомляти Контакт-центру відповідну інформацію.

4.10.3. У Банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати грошові банкноти після їх появи (декілька секунд). Після спливу такого строку грошові банкноти можуть бути затримані Банкоматом. У таких випадках необхідно звертатися до Банку для врегулювання стану Карткових рахунків шляхом подання письмових претензій у порядку, визначеному Умовами договору.

4.10.4. У випадках затримання Карток платіжними пристроями Держателі повинні негайно повідомляти про це Контакт-центру, а також звертатися до Банку для врегулювання ситуації (зокрема,



шляхом випуску нових Карток з одночасним внесенням затриманих Карток до Стоп-списку) у порядку, встановленому Умовами договору.

4.11. Особливості здійснення Мобільних платежів

4.11.1. Держателі можуть здійснювати Мобільні платежі:

- через платіжні пристрої, оснащені Технологією NFC;
- у платіжних застосунках;
- у мережі Інтернет на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

4.11.2. Для здійснення Мобільних платежів Держателі повинні самостійно Токенізувати Картки і активувати Токени (із введенням ОТР-паролів, надісланих Банком на їх Номери мобільних телефонів у порядку, визначеному Умовами договору).

4.11.3. До однієї Картки може бути створено декілька Токенів (кількість Токенів, що можуть створюватися до однієї Картки, може бути обмежена правилами платіжної системи).

4.11.4. У процесі Токенізації Карток, активації і використання Токенів Держателі повинні дотримуватися правил, інструкцій, вказівок, підказок тощо, що містяться відповідно у платіжних застосунках або на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

4.11.5. Історія здійснених Мобільних платежів може бути доступною Держателям у платіжних застосунках (у межах функціональних можливостей таких додатків).

4.11.6. Держателі, виходячи з власних потреб (у тому числі з метою дотримання вимог до безпеки здійснення платіжних операцій і управління ризиками), можуть здійснювати управління Токенами, а саме:

- тимчасово припинити дію Токенів;
- поновлювати дію тимчасово припинених Токенів;
- здійснювати видалення Токенів (поновлення дії видалених Токенів є неможливим).

Таке управління Токенами здійснюється з дотриманням Умов договору (зокрема, шляхом звернення до Контакт-центру), правил платіжних систем, Правил Банку, правил роботи платіжних застосунків і вимог торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів, відповідно.

При цьому, Держателі обов'язково повинні негайно ініціювати видалення Токенів у випадках:

- виявлення зламу Мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий злам;
- виявлення неправомірного доступу до Мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий доступ;
- виявлення інших порушень вимог безпеки щодо доступу до Мобільних пристроїв та/або платіжних застосунків;
- передачі Мобільних пристроїв третім особам (у тому числі для ремонту, переробки, тимчасового використання або у власність тощо);
- знищення або іншого вибуття Мобільних пристроїв з володіння Держателів (у тому числі за їх власним волевиявленням).
- тимчасово припинити дію Токенів у випадках внесення Карток до Стоп-списку.

4.11.7. Токени зберігаються у зашифрованому вигляді у захищених базах даних відповідних платіжних систем. Введені Держателями у процедурі створення Токенів реквізити Карток не зберігаються у повному обсязі ні в платіжних застосунках, ні в Мобільних пристроях, що посилює безпеку застосування Карток і їх реквізитів. Збережені на Мобільних пристроях номери Токенів недоступні для перегляду і жорстко пов'язані з одним Мобільним пристроєм, тобто не можуть бути використані з інших Мобільних пристроїв.

4.11.8. Банк рекомендує (пропонує) до використання платіжні застосунки, які розроблені Банком або особами, залученими Банком до розробки таких додатків, і впроваджені Банком в експлуатацію. При цьому, Держателі на власний ризик можуть використовувати платіжні застосунки, які розроблені і впроваджені в експлуатацію іншими особами.

4.11.9. Клієнт усвідомлює і погоджується з тим, що:

- управління Токенами здійснюється Держателями самостійно і таке управління не синхронізується з управлінням Картками, за допомогою яких були створені відповідні Токени (зокрема, якщо дія Картки припинена або Картка внесена до Стоп-списку з правом подальшого її вилучення зі Стоп-списку, Токен, створений за її допомогою, може використовуватися для ініціювання платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком до моменту припинення дії або видалення такого Токена);
- у випадках припинення дії Карток Токени, створені за їх допомогою, можуть бути пов'язані з новими Картками, випущеними відповідним Держателям. При цьому, Держателі повинні перевіряти відповідну пов'язаність Токенів з новими Картками (у тому числі у своїх Мобільних пристроях) після отримання таких Карток. Якщо Банк не здійснить таке пов'язування, Держателі (за потреби) можуть виконати створення нових Токенів за допомогою нових Карток;



- у випадках здійснення платіжних операцій з використанням Токенів, створених за допомогою Карток, які на момент ініціювання таких операцій внесені до Стоп-списку, ризик збитків від здійснення таких операцій несе Клієнт. Банк рекомендує тимчасово припинити дію Токенів у разі внесення відповідних Карток до Стоп-списку;

- дія Токенів може бути припинена Банком у разі, якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк має право або зобов'язаний обмежити можливість проведення операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

4.12. Особливості застосування Сервісу Mastercard ABU

4.12.1. Щодо усіх Держателів, яким видано Карти платіжної системи Mastercard, обов'язково застосовується Сервіс Mastercard ABU у разі, якщо реквізити таких Карток Держатель закріпив (зареєстрував із введенням усіх необхідних для цього реквізитів) у мобільних застосунках, на веб-сайтах у мережі Інтернет, у програмах платіжної системи Mastercard для здійснення регулярних і періодичних платежів.

4.12.2. На виконання вимог платіжної системи Mastercard Банк автоматично передає інформацію щодо Карток цієї платіжної системи, яка необхідна для подальшої активації Сервісу Mastercard ABU (без повідомлення про це Держателів).

4.12.3. Реквізити карток платіжної системи Mastercard, закріплених Держателем у мобільних застосунках, на веб-сайтах у мережі Інтернет, у програмах платіжної системи Mastercard (які беруть участь в Сервісі Mastercard ABU) автоматично оновлюються у рамках Сервісу Mastercard ABU.

4.13. Особливості застосування Технології 3DSecure

4.13.1. З метою підвищення безпеки проведення платіжних операцій із застосуванням Карток, що ініціюються у мережі Інтернет (на веб-сайтах, які підтримують технології Verified by Visa (VbV), Mastercard SecureCode, Mastercard Identity Check) Банк має право проводити додаткову перевірку правомірності ініціювання таких платіжних операцій шляхом застосування Технології 3DSecure, а саме шляхом надіслання на Номери мобільних телефонів Держателів OTP-паролів.

Для завершення проведення таких платіжних операцій Держателі повинні використовувати надіслані Банком OTP-паролі шляхом їх введення у відповідні поля на веб-сторінках.

4.13.2. У разі невірного введення OTP-паролів під час ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток, що ініціюються у мережі Інтернет, Банк має право відмовитися від проведення таких платіжних операцій.

4.13.3. У випадках, коли на веб-сайтах у мережі Інтернет не підтримується Технологія 3DSecure, операції із застосуванням Карток можуть ініціюватися через такі сайти без відповідної додаткової автентифікації Держателів (тобто, лише з введенням реквізитів Карток, що зазначені на них: номерів Карток, термінів їх дії, Кодів CVV2/CVC2).

4.13.4. Веб-сайти, які підтримують Технологію 3DSecure обов'язково мають логотипи Verified by Visa (VbV) або Mastercard SecureCode, або Mastercard Identity Check.

5. Здійснення розрахунків за платіжними операціями із застосуванням Карток

5.1. Розрахунок за кожною платіжною операцією із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (за видатковими платіжними операціями з Карткових рахунків і платіжними операціями із зарахування коштів на такі рахунки), здійснюється у такому порядку:

5.1.1. У випадку, якщо платіжна операція здійснювалася з Авторизацією і вона пройшла успішно, Банк блокує на відповідному Картковому рахунку (з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за такою платіжною операцією) кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми і валюти такої платіжної операції, вказаних в авторизаційному запиті, валюти, в якій платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком, курсу обміну валюти, встановленого платіжною організацією платіжної системи на дату ініціювання такої платіжної операції, валюти Карткового рахунка, комерційного курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання такої платіжної операції, суми комісійної винагороди Банку, а також інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами платіжної системи, Правилами Банку і Умовами договору. Строк, на який блокуються кошти на Картковому рахунку, визначено Правилами Банку.

Кошти, заблоковані на Картковому рахунку за результатом Авторизації платіжної операції, не можуть використовуватися Клієнтом (у тому числі, для здійснення інших платіжних операцій) протягом строку їх блокування.

5.1.2. Платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у валюті, визначеній нею відповідно до умов укладеного з Банком договору (валюта розрахунків за проведеними платіжними операціями зазначається у виписках за Картковими рахунками), у таких сумах:



- у разі, якщо валюта такої платіжної операції співпадає з валютою, в якій проводяться розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком – у сумі такої платіжної операції;

- у разі, якщо валюта такої платіжної операції не співпадає з валютою, в якій проводяться розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком – у сумі, розрахованій платіжною організацією платіжної системи виходячи із суми і валюти такої платіжної операції, курсу обміну валюти, встановленого платіжною організацією платіжної системи на дату проведення розрахунків із Банком, та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з правилами платіжної системи.

Розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком здійснюються, як правило, упродовж 7 (семи) календарних днів, наступних за датою ініціювання платіжної операції, проте, цей строк може бути продовжений згідно з правилами платіжної системи.

5.1.3. Не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем проведення розрахунку з платіжною організацією платіжної системи за платіжною операцією, Банк відповідно списує кошти з відповідного Карткового рахунка (у тому числі кошти, заблоковані з метою забезпечення розрахунку за такою платіжною операцією) на власну користь (якщо така операція є видатковою платіжною операцією) або зараховує кошти на відповідний Картковий рахунок (якщо така платіжна операція є платіжною операцією із зарахування коштів) у такій сумі:

- у разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок між платіжною організацією платіжної системи і Банком, співпадає з валютою Карткового рахунка – у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми коштів, сплачених Банком на користь платіжної організації платіжної системи, та суми комісійної винагороди Банку;

- у разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок між платіжною організацією платіжної системи і Банком, не співпадає з валютою Карткового рахунка – у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми коштів, сплачених Банком на користь платіжної організації платіжної системи, курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунка, суми комісійної винагороди Банку та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами платіжної системи, Правил Банку і Умов договору.

У випадках здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків можливим є виникнення Технічної заборгованості, яку Клієнт зобов'язаний погасити у порядку, визначеному Умовами договору.

У випадках неможливості здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків Клієнт зобов'язаний (незалежно від причин, які унеможливили таке списання) відшкодувати Банку усі витрати, понесені ним внаслідок здійснення розрахунків із платіжною організацією платіжної системи за платіжною операцією. Розмір витрат, що підлягають відшкодуванню Клієнтом, дорівнює сумі коштів, яку Банк не зміг списати.

У випадках, коли платіжна операція із зарахування коштів на Картковий рахунок здійснена з успішною Авторизацією, кошти у сумі такої операції можуть стати доступними для ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів одразу після такої Авторизації.

5.1.4. Банк розблоковує кошти, заблоковані на Картковому рахунку, після спливу строку, на який такі кошти заблоковано, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами платіжної системи і Правилами Банку (у тому числі у випадках здійснення належних розрахунків за відповідними платіжними операціями).

5.2. Підпункти 5.1.2 і 5.1.3 цих Правил підлягають застосуванню незалежно від того, здійснювалися чи ні Авторизації платіжних операцій, а також здійснювалося чи ні блокування коштів на Карткових рахунках. Суми коштів, які Банк сплачує на користь платіжних організацій платіжних систем, а також списує з Карткових рахунків на власну користь, можуть не збігатися із сумами коштів, заблокованих Банком на Карткових рахунках.

5.3. При здійсненні розрахунків за платіжними операціями із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, у тому числі за видатковими платіжними операціями з Карткових рахунків і платіжними операціями із зарахування коштів на такі рахунки, додатково до вимог, наведених у цих Правилах, обов'язковими до виконання є також вимоги правил платіжних систем і Правил Банку.

6. Стоп-список

6.1. Картки вносяться до Стоп-списку Банком у випадках, визначених чинним законодавством України, правилами платіжних систем, Правилами банку та Умовами договору. Внесення Карток до Стоп-списку може бути тимчасовим або постійним.

6.2. Банк має право вносити Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у будь-якому з таких випадків:

- якщо зобов'язання Клієнта за Договором не виконуються та/або виконуються неналежним чином;

- якщо на думку Банку подальше здійснення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банка наслідків;



- якщо із застосуванням Карток та/або їх реквізитів за відповідними Картковими рахунками здійснено платіжні операції, які призвели до збільшення Технічної заборгованості;
- якщо у Банка є інформація про можливе неправомірне застосування відповідних Карток та/або їх реквізитів, та/або Карткових рахунків;
- якщо у Банка є інформація про припинення правовідносин між Клієнтом і Організацією (у тому числі у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації) і Клієнт не звернувся особисто до Банку протягом встановленого Умовами договору строку з метою врегулювання питання щодо умов подальшого обслуговування Клієнта у рамках Договору;
- якщо Клієнт ініціював закриття відповідних Карткових рахунків;
- якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта;
- якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк має право обмежити можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких платіжних операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

6.3. Банк зобов'язаний вносити Картки до Стоп-списку у таких випадках:

- якщо Держателі ініціювали внесення Карток до Стоп-списку у порядку, визначеному Умовами договору;
- якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк зобов'язаний обмежити можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких платіжних операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

6.4. Держателі мають право ініціювати внесення Карток до Стоп-списку у будь-який момент.

6.5. Держателі зобов'язані ініціювати внесення Карток до Стоп-списку у таких випадках:

- якщо настали будь-які з подій, що згідно з цими Правилами вважаються втратою Карток (у тому числі, якщо Картки вибули з володіння Держателів у будь-який спосіб, якщо реквізити Карток стали відомі будь-яким третім особам, які не мають правових підстав для цього, якщо з Карток виготовлено їх копії, аналоги, дублікати тощо, якщо PIN-коди стали відомі будь-яким третім особам), а також якщо є підозра щодо настання будь-якої з таких подій;
- якщо від Банка отримано повідомлення про здійснення та/або про спробу здійснення за відповідними Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, які Держателі не ініціювали;
- якщо настали будь-які інші події, пов'язані з Картками та/або їх реквізитами, що можуть призвести до здійснення за відповідними Картковими рахунками операцій, ініційованих за їх допомогою третіми особами, які не мають правових підстав для цього.

6.6. Держателі мають право ініціювати вилучення Карток зі Стоп-списку (за винятком випадків, коли внесення їх до Стоп-списку відбувалося з підстав, визначених пунктом 6.5 цих Правил).

6.7. Банк має право вилучати зі Стоп-списку Картки, які були включені до цього списку за ініціативою Банку, у випадках припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення Карток до цього списку.

6.8. Банк має право вилучати зі Стоп-списку Картки, які були включені до цього списку за ініціативою Держателів, у випадках отримання відповідних клопотань Держателів (у тому числі за відсутності у Банка інформації про припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення Карток до цього списку). При цьому, Банк має право з власних міркувань відмовляти у задоволенні клопотань Держателів про вилучення Карток зі Стоп-списку (без пояснення Держателям причин таких відмов).

6.9. Про ініціювання внесення і вилучення Карток до/зі Стоп-списку Держателі повинні повідомляти Банк у порядку, встановленому Умовами договору. При цьому, у випадках виникнення підстав для внесення Карток до Стоп-списку Держателі зобов'язані негайно ініціювати такі дії шляхом подання до Банку відповідних письмових заяв або із використанням Систем дистанційного обслуговування, або за допомогою Контакт-центру (у порядку, встановленому Умовами договору). У випадках звернення з відповідними повідомленнями до Контакт-центру Держателі повинні отримувати від операторів Контакт-центру реєстраційні номери своїх повідомлень та час внесення Карток до Стоп-списку. В іншому разі, такі повідомлення вважатимуться неприйнятими Банком.

6.10. Держателі можуть отримувати інформацію щодо внесених і вилучених до/зі Стоп-списку Карток у порядку, встановленому Умовами договору.



6.11. Усі дії, що стосуються внесення і вилучення Карток до/зі Стоп-списку, Клієнти можуть вчиняти щодо будь-яких Карток (у тому числі випущених на ім'я Довіrenих осіб), Довіrenі особи – лише щодо Карток, випущених на їх ім'я.

7. Безпека здійснення платіжних операцій і управління ризиками

7.1. З метою унеможливлення здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк вчиняє усі необхідні для цього дії, визначені чинним законодавством України, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (у тому числі видає Картки виключно Держателям, їх уповноваженим представникам і уповноваженим представникам Організації (у разі, якщо Картки випущені до Карткового рахунка, відкритого у межах Зарплатного проекту), генерує і надає / надсилає Держателям PIN-коди і OTP-паролі без доступу до них третіх осіб (у тому числі працівників Банку) тощо).

Водночас, ефективна мінімізація ризиків настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків внаслідок здійснення за Картковими рахунками операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього) є можливою виключно за умови, якщо Держателі і їх уповноважені представники належним чином взаємодіятимуть з Банком у відповідній сфері, у тому числі належно виконуватимуть свої зобов'язання і не підвищуватимуть своїми діями вірогідність настання відповідних наслідків.

Для досягнення зазначених цілей Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися особисто, а також ознайомлювати Довіrenих осіб і уповноважених представників Держателів з цими Правилами (у тому числі щоразу після внесення до них змін) для належного їх виконання. При цьому, Держателі зобов'язані:

- при отриманні Карток (окрім Цифрової картки) проставляти на них (на спеціальних стрічках для підпису) свої власноручні підписи;

- надійно зберігати і не передавати третім особам, які не мають правових підстав для цього (у тому числі у випадках телефонних звернень будь-яких осіб до Держателів), свої персональні дані, Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, Мобільні пристрої, Логіни, Особисті паролі, слово-пароль, вказане у поданій до Банку письмовій заяві, а також інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів. Необхідно запам'ятати, що PIN-коди, Коды CVV2/CVC2 та OTP-паролі заборонено розголошувати третім особам за будь-яких обставин (ці коди і паролі ніколи не запитуються Контакт-центром та іншими працівниками Банку). При цьому, для отримання переказів коштів від третіх осіб достатньо надати таким особам лише номер Картки;

- забезпечити надійність та достатність засобів обмеження доступу до своїх Мобільних пристроїв, платіжних застосунків, Карток і їх реквізитів (створення, періодичну зміну і зберігання паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування, інших засобів автентифікації та доступу);

- забезпечити встановлення на Мобільних пристроях ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне оновлення баз вірусних сигнатур такого антивірусного програмного забезпечення;

- ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками виключно із застосуванням Карток (та/або їх реквізитів), випущених на ім'я таких Держателів (ця вимога стосується, у тому числі, Клієнта, який може правомірно володіти інформацією про Картки (і їх реквізити), випущені на ім'я Довіrenих осіб);

- не допускати застосування Карток і їх реквізитів, Мобільних пристроїв і платіжних застосунків будь-якими третіми особами, які не мають правових підстав для цього;

- контролювати рух коштів за Картковими рахунками та повідомляти Банку про платіжні операції, що не ініційовалися Держателями, у порядку, визначеному Умовами договору;

- повідомляти Банку у порядку, визначеному Умовами договору, про усі події, що можуть призвести до підвищення ризику здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього (у тому числі, про настання будь-яких з подій, що згідно з цими Правилами вважаються втратою Карток (у тому числі, якщо Картки вибули з володіння Держателів у будь-який спосіб; якщо реквізити Карток стали відомі будь-яким третім особам, які не мають правових підстав для цього; якщо з Карток виготовлено їх копії, аналоги, дублікати тощо; якщо PIN-коди стали відомі будь-яким третім особам), про виникнення підозри щодо настання будь-якої із зазначених подій, про вибуття Мобільних пристроїв з володіння Держателів у будь-який спосіб (у тому числі якщо їх загублено, втрачено, викрадено тощо), про зміну Номерів мобільних телефонів, про здійснення і про спроби здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, які Держателі не ініціювали, про спроби отримання інформації про PIN-коди та/або Коды CVV2/CVC2, та/або OTP-паролі, та/або Логіни, та/або Особисті паролі, та/або слово-пароль, вказане у поданій до Банку письмовій заяві, третіми особами, які не мають правових підстав для цього, тощо);

- ініціювати внесення Карток до Стоп-списку у випадках, визначених цими Правилами.



7.2. Банк у межах заходів щодо моніторингу платіжних операцій із застосуванням Карток та виявлення неналежних переказів має право звертатися до Держателів засобами телефонного зв'язку (у тому числі за Номерами їх мобільних телефонів) з метою отримання додаткового підтвердження, що платіжні операції ініційовано особами, які мають для цього необхідні правові підстави. Під час таких звернень представники Банку ніколи не запитують у Держателів реквізити Карток (у тому числі номери Карток, строк їх дії, Коды CVV2/CVC2), PIN-коди та OTP-паролі (оскільки така інформація є достатньою для ініціювання платіжних операцій щодо переказів, запит такої інформації свідчить про шахрайські дії третіх осіб).

7.3. Поширення Держателями реквізитів Карток незахищеними каналами зв'язку (у тому числі при ініціюванні платіжних операцій за Картковими рахунками у мережі Інтернет) може призвести до заволодіння такими реквізитами третіми особами, які не мають правових підстав для цього, та, як наслідок, до подальшого неправомірного застосування їх з метою заволодіння коштами Клієнта. У зв'язку з цим, Банк наполегливо рекомендує Клієнту у випадках необхідності здійснення платіжних операцій у вказаний спосіб користуватися лише перевіреними веб-сайтами, не скасовувати і не збільшувати Авторизаційні ліміти на такі платіжні операції, а також вживати інші заходи, визначені цими Правилами.

7.4. Вимоги щодо дотримання безпеки застосування Карток і їх реквізитів поширюються також на Картки, внесені до Стоп-списку, і на Картки, дія яких припинена. Клієнт погоджується з тим, що після внесення Карток до Стоп-списку, припинення їх дії ризик настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків внаслідок здійснення за Картковими рахунками операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього) покладається на Держателів за операціями, ініційованими без Авторизації.

7.5. З огляду на те, які заходи кожна зі Сторін повинна вживати для цілей безпеки здійснення платіжних операцій і управління ризиками, Сторони погоджуються з тим, що застосування будь-якими третіми особами Карток та/або їх реквізитів, їх копій, аналогів, дублікатів тощо, PIN-кодів та/або Кодів CVV2/CVC2, та/або OTP-паролів, та/або Мобільних пристроїв, та/або Номерів мобільних телефонів, та/або платіжних застосунків, та/або Логінів, та/або Особистих паролів, та/або слова-паролю, вказаного у поданій до Банку письмовій заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, безумовно свідчить про те, що відповідні засоби і відомості стали доступними таким третім особам внаслідок дій чи бездіяльності Держателів.

Сторони також погоджуються з тим, що у разі виникнення між ними спорів, від Банку не повинне вимагатися будь-яке додаткове доведення того, що відповідні дії чи бездіяльність Держателів мали місце, оскільки з моменту передачі/надіслання Банком Карток, PIN-конвертів, PIN-кодів, OTP-паролів Банк не має змоги контролювати те, яким чином Держателі застосовують Картки та/або їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, Мобільні пристрої, Номери мобільних телефонів, платіжні застосунки, Логіни, Особисті паролі, інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, і забезпечують виконання свого обов'язку щодо непередання третім особам Карток і їх реквізитів, PIN-кодів, Кодів CVV2/CVC2, OTP-паролів, Мобільних пристроїв, Номерів мобільних телефонів, платіжних застосунків, Логінів, Особистих паролів, слова-пароля, вказаного у поданій до Банку письмовій заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів.

7.6. До моменту отримання Банком у порядку, визначеному Умовами договору, інформації про втрату Мобільних пристроїв і про зміну Номерів мобільних телефонів ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних з надісланням Інформації на наявні у Банку Номери мобільних телефонів, покладається на Клієнта.

7.7. Авторизаційні ліміти

7.7.1. З метою мінімізації ризику здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк встановлює Авторизаційні ліміти (без необхідності отримання згоди Клієнта на встановлення таких лімітів).

7.7.2. Інформація про встановлені Банком Авторизаційні ліміти може повідомлятися при видачі Карток, а також може бути отримана Держателями у будь-який момент шляхом подання до Банку відповідних запитів або із використанням Систем дистанційного обслуговування.

7.7.3. Авторизаційні ліміти можуть бути змінені:

- Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну Авторизаційних лімітів Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору;

- Банком за ініціативою Клієнта. Зміну Авторизаційних лімітів Клієнт може ініціювати шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви або із використанням Систем дистанційного обслуговування, або за допомогою Контакт-центру (з дотриманням порядку, встановленого Умовами договору).



З моменту зміни Авторизаційних лімітів здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів є можливим виключно у межах нових (змінених) Авторизаційних лімітів (у випадках тимчасового внесення змін до Авторизаційних лімітів – протягом періоду, на який внесено такі зміни).

Довірені особи не мають права ініціювати зміну Авторизаційних лімітів. У разі потреби зміни Авторизаційних лімітів за Картками, випущеними на ім'я Довірених осіб, Клієнт має особисто ініціювати такі зміни у зазначеному вище порядку.

7.7.4. Банк наполегливо рекомендує Клієнту не скасовувати Авторизаційні ліміти, а також не встановлювати їх на рівні, який призведе до підвищення ризиків настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків, внаслідок здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього).

7.7.5. У випадках внесення змін до Авторизаційних лімітів (у частині збільшення кількості та/або обсягу платіжних операцій за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів) і скасування таких лімітів за ініціативою Клієнта ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі здійсненням за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, покладається на Клієнта.

7.8. Втрата Карток

7.8.1. Втратою Картки вважається будь-яка з таких подій:

- Картка вибула з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо Картку загублено або втрачено Держателем, якщо Карткою заволоділа будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо);

- реквізити Картки стали відомі будь-якій третій особі, яка не має правових підстав для цього;

- з Картки виготовлено її копію, аналог, дублікат тощо;

- PIN-код став відомим будь-якій третій особі;

- Мобільний пристрій, на якому встановлено платіжний застосунок, вибув з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо такий пристрій загублено або втрачено Держателем, якщо таким пристроєм заволоділа будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо).

7.8.2. У випадках втрати Карток (у тому числі, якщо є підозра про втрату Карток) Держателі зобов'язані негайно ініціювати внесення таких Карток до Стоп-списку у порядку, встановленому Умовами договору, у тому числі цими Правилами.

7.8.3. Картки можуть бути вилучені у Держателів за результатами Авторизації.

7.8.4. До моменту отримання Банком повідомлень Держателів про втрату Карток ризик збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних Карток та/або їх реквізитів покладається на Клієнта, з моменту отримання Банком таких повідомлень – на Банк. Відшкодування збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних Карток та/або їх реквізитів Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що інформація про їх втрату була надана Банку у порядку, визначеному Умовами договору.

7.8.5. У випадках вилучення Карток зі Стоп-списку за ініціативою Держателів (у тому числі за відсутності у Банку інформації про припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення Карток до такого списку) ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі здійсненням за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, покладається на Клієнта.

8. Оскарження операцій з Картками

8.1. Клієнт зобов'язаний регулярно контролювати рух коштів за Картковими рахунками усіма доступними йому способами (у тому числі за допомогою Систем дистанційного обслуговування, платіжних пристроїв, Контакт-центру; за інформацією, надісланою на Номери мобільних телефонів і включеною до сформованих Банком виписок за такими рахунками, тощо).

8.2. У випадках виявлення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток, які на думку Клієнта не ініціювалися Держателями, а також в інших нестандартних ситуаціях (наприклад, коли Банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає замовленій Держателем сумі для отримання) Клієнт повинен негайно повідомляти Банку про відповідні події (у тому числі засобами Дистанційного обслуговування) з подальшим поданням письмових заяв (претензій) про оскарження таких платіжних операцій із зазначенням у них усіх деталей операцій, що оскаржуються (номерів Карток, видів платіжних операцій, видів платіжних пристроїв, адрес їх розміщення тощо), обставин, за яких платіжні операції були виконані, а також додавати усі наявні документи про такі операції (чеки, квитанції тощо).

8.3. Банк на підставі письмових заяв (претензій) Клієнта і документів про операції за Картковими рахунками проводить перевірку правомірності здійснення таких платіжних операцій, проводить претензійну



роботу з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків).

8.4. Строк проведення Банком перевірки правомірності здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками визначається відповідно до правил платіжних систем (може тривати 90 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки, а у випадках проведення міжнародного арбітражу – 180 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки).

8.5. Банк має право не відшкодовувати кошти за претензіями Клієнта у будь-якому з таких випадків:

- якщо письмова заява (претензія) та інші документи, необхідні для її розгляду, надійшли до Банку більше ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем виконання операції;
- якщо платіжна операція ініціювалася з використанням PIN-коду та/або коду CVV2/CVC2 та/або OTP-пароллю;
- якщо Банк прийняв рішення про відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують платіжну операцію із застосуванням Картки та/або її реквізитів, та підпису Держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на Картці;
- якщо платіжна операція ініціювалася без фізичного застосування Картки;
- якщо Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти на проведення платіжних операцій із застосуванням Картки;
- якщо платіжна операція пов'язана з примусовим списанням коштів або ініційована без Авторизації згідно з правилами платіжних систем, або здійснена з метою сплати податків, зборів тощо;
- якщо на вимогу Банку не повернуто Картку, щодо платіжних операцій за якою виставлено претензію;
- якщо протягом 1 (однієї) години після здійснення платіжної операції, ініційованої третьою особою, яка не мала правових підстав для цього, Держатель не повідомив про це Банку (ця умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції на Мобільні пристрої, незалежно від того, чи будуть вони отримані і прочитані Держателем);
- якщо Держателями порушено зобов'язання за Договором, внаслідок чого платіжна операція, на думку Банку, могла бути проведена неправомірно (у тому числі у разі неповідомлення Банку про втрату Картки та/або Мобільного пристрою, про зміну Номеру мобільного телефону тощо);
- якщо є інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або правилами платіжних систем, та/або Умовами договору.

8.6. Після проведення детального аналізу ситуації, що склалася, і проведення претензійної роботи з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків) Банк вчиняє дії відповідно до результатів проведеного розслідування (зокрема, повертає неправомірно списані кошти або відмовляє в задоволенні претензії Клієнт).

8.7. Банк має право (проте не зобов'язаний) ухвалити рішення про повернення Клієнту (за рахунок власних коштів) суми оскарженої платіжної операції на підставі письмової заяви (претензії/звернення) Клієнта і документа за операцією до завершення розслідування, визначеного пунктом 8.6 цих Правил застосування Карток. У випадку такого повернення Клієнт погоджується, що у разі, якщо після завершення зазначеного розслідування та за його результатами Банком буде встановлено правомірність списання коштів за оскарженою операцією (або не буде встановлено протилежного), сума повернутих Банком Клієнту відповідно до цього пункту коштів вважатиметься заборгованістю Клієнта перед Банком, і у Клієнта виникає зобов'язання щодо її погашення, починаючи з дня, наступного за днем завершення Банком розслідування. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснити на свою користь Договірне списання коштів з будь-яких відкритих у Банку рахунків Клієнта, та тих, що будуть відкриті Клієнту у Банку у майбутньому, у сумі вказаної у цьому пункті заборгованості Клієнта перед Банком у порядку, визначеному Договором.

