Повне найменування банку:
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК«УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ: 23697280
Контактна інформація:
Юридична адреса: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
Контактний телефон: 0 800 309 000 (цілодобово)
Адреса електронної пошти: contactcentre@ukrgasbank.com
Адреса за якою приймаються (в т.ч. на яку надсилаються) звернення клієнтів Банку що складені на паперових носіях: 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
Електронна адреса для звернень клієнтів формою зворотнього зв'язку:
https://www.ukrgasbank.com/contacts/complaints_and_offers/
Адреса власного вебсайту: https://www.ukrgasbank.com/
Ліцензії та дозволи, надані банку
Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).

Тарифи та істотні характеристики за послугами:

- залучення банківського вкладу (депозиту) - Тарифи, істотні характеристики
- з надання споживчого кредиту – Тарифи, істотні характеристики

Порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг) банку:
розміщено за посиланням https://www.ukrgasbank.com/confidence

Дата набрання чинності публічної пропозиції (оферти): 15.10.2020 р.

Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг: передбачено умовами відповідного договору.
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):
розміщено за посиланням https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/
Інформацію про розгляд звернень Національним банком України розміщено в Розділі «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку за посиланням: https://bank.gov.ua/contacts-details#section-

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Попередження:

ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «УКРГАЗБАНК» є публічною пропозицією (офертою), підписанням(приєднанням до) якої Клієнт надає згоду на умови, визначені в ній.

Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Затверджено
Спільним засіданням Комітету з управління активами та пасивами і Тарифного комітету АБ «УКРГАЗБАНК» (Додаток 1 до Протоколу від 19.08.2020 № 190820/4);
із змінами, внесеними до п.3.5.10., 3.2.2.18.2. рішенням спільного засідання КУАП та ТК №180321/2 від 18.03.2021;
із змінами, внесеними до розділу 1.1., п.п.1.10.9 рішенням спільного засідання КУАП та ТК №170521/3 від 17.05.2021.

ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «УКРГАЗБАНК»

Правила відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними картками ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ "УКРГАЗБАНК" (далі – Правила) є системою затверджених Банком та оприлюднених на офіційному сайті АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) www.ukrgasbank.com (далі – Сайт) норм, що визначають загальні та публічні умови відносин між Банком та фізичними особами, які користуються Продуктами Банку для власних потреб.

Ці Правила є пропозицією (офертою) до укладення договору банківського вкладу, договору банківського/карткового рахунку.

Приєднання до цих Правил здійснюється шляхом подання Заяви-договору, форма якої розміщена на Сайті Банку (далі – Заява-договір). Заява-договір визначає які саме Продукти замовлено Клієнтом та їхні основні параметри/характеристики (зокрема, найменування Продуктів, Тарифний план, Програма кредитування, перелік замовлених Додаткових послуг партнерів Банку, тощо), а також інші параметри, необхідні для конкретизації умов користування Продуктом.

Підписанням Заяви-договору Клієнт акцептує ці Правила.

Правила, підписана Заява-договір, Тарифний план, Програма кредитування, документи, що вимагаються чинним законодавством України з питань кредитування фізичних осіб, усі зміни та додатки до них, які також розміщуються на Сайті Банку, а також інші заяви та розпорядження Клієнта прийняті Банком до виконання на умовах цих Правил, разом вважаються укладеним договором банківського вкладу (Депозитним договором), договором банківського/карткового рахунку (далі – Договір).

Банк і Клієнт є Сторонами Договору, реквізити Банка зазначені у Правилах, реквізити Клієнта зазначаються у Заяві-договорі.

Договір є договором приєднання у розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, тобто його умови встановлені однією із Сторін (у формулярах або інших стандартних формах), і може бути укладений лише шляхом приєднання другої Сторони до запропонованого Договору в цілому. Друга Сторона не може запропонувати свої умови Договору.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1: ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА ... 3
1.1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ ... 3
1.2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ... 12
1.3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ... 16
1.4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ... 17
1.5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ... 20
1.6. ОСНОВНІ УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ... 23
1.7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ... 24
1.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ... 25
1.9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ... 28
1.10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ... 29
РОЗДІЛ 2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ... 30
2.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ... 30
2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ... 33
2.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ ... 36
РОЗДІЛ 3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ ... 37
3.1. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ... 37
3.2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ ... 44
3.3. УМОВИ НАДАННЯ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ КРЕДИТУ У ФОРМІ ДОЗВОЛЕНОГО ОВЕРДРАФТУ ... 48
3.4. ПРОЦЕНТИ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ ... 54
3.5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ ... 58
3.6. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСУ GOOGLE PAY/APPLE PAY /GARMIN PAY/ MiPay ... 62
3.7. ОСОБЛИВОСТІ ПРОДАЖУ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ДЕЯКИХ ПРОДУКТІВ/ПАКЕТІВ БАНКУ 65
РОЗДІЛ 4. ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ ... 72
4.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ ... 72
4.2. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА ДЕПОЗИТОМ ... 73
4.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ ... 74
4.4. ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ЗБЕРІГАННЯ КОШТІВ (АВТОПРОЛОНГАЦІЯ) ... 75
4.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН ... 76
РОЗДІЛ 5. РЕКВІЗИТИ БАНКУ ... 78

РОЗДІЛ 1: ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

1.1. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ

Автопролонгація – автоматичне продовження строку зберігання коштів на Депозитному рахунку на аналогічну до попереднього строку зберігання коштів кількість календарних днів.

Авторизаційні ліміти – обмеження на проведення операцій з Карткою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою зниження ризиків несанкціонованого доступу до Карткового рахунку Клієнта. Авторизаційні ліміти визначають максимальну суму та кількість операцій з використанням Картки за певний період.

Авторизація – процедура отримання дозволу Емітента на проведення операції із застосуванням Картки.

Активація Картки – процедура, що виконується в інформаційних системах Банку щодо переведення Картки із статусу «випущена/неактивована» в статус, який забезпечує належну функціональність Картки, в тому числі доступ до коштів за Картковим рахунком. Активація Картки виконується за фактом отримання Клієнтом Картки шляхом виконання обов'язкових спеціальних процедур, передбачених Банком згідно з правилами Платіжних систем для Держателя і працівника Банка, що видає Картку Клієнту. Банком можуть визначатися різні процедури Активації для різних видів Карток.

Базова процентна ставка – процентна ставка, що застосовується при розрахунку процентів за укладеним Договором. Затверджений Банком розмір Базової процентної ставки за користування Лімітом Дозволеного овердрафту визначається Програмою кредитування, затверджений Банком розмір Базової процентної ставки за залишками коштів за Субрахунком визначається Тарифним планом обраного Клієнтом Продукту/Пакету. Розміри процентних ставок зазначаються у Заяві-договорі та застосовуються на умовах, визначених цими Правилами, Програмами кредитування та Тарифними планами.

Банківський день – проміжок часу в межах робочого дня, протягом якого банки України приймають документи на переказ та на їх відкликання і, за наявності технічної можливості, здійснюють їх обробку, передачу та виконання.

Банкомат – програмно-технічний пристрій самообслуговування, що надає можливість Держателю картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, переказ коштів між власними рахунками, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Блокування Картки – встановлення технічної заборони на здійснення операцій з використанням Картки на рівні заборони Авторизації. Блокування Картки здійснюється за зверненням Держателя, після закінчення Строку дії Картки та в інших випадках, визначених цими Правилами, згідно з вимогами чинного законодавства України та правилами Платіжних систем, шляхом постановки Картки до «стоп-списку». Блокування Картки може бути тимчасовим або постійним. Поновлення можливості здійснення операцій з використанням Картки (далі – **Розблокування Картки**) здійснюється на умовах, визначених цими Правилами, лише якщо вона заблокована тимчасово.

Виписка – звіт про стан Поточного, Карткового або Депозитного рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком власнику Поточного, Карткового або Депозитного рахунку.

Витратний баланс – гранична сума коштів, що доступна Держателю для здійснення операцій з Карткою. Розмір Витратного балансу визначається як сума залишку власних коштів на Субрахунку Пакету/Продукту, збільшена на розмір Ліміту Дозволеного овердрафту, за вирахуванням коштів у сумі здійсненої (их) платіжної(их) операції(й) за відповідними Картками, емітованими в межах Пакету, заблокованих (але не списаних із Субрахунку) з метою подальшого виконання зобов'язань Банку перед Платіжними системами за такою(ими) операцією(ями), та за вирахуванням несплачених зобов'язань Клієнта за Договором (зокрема, по Комісії, штрафних санкціях тощо). Розмір Витратного балансу по Смарт-картці визначається як загальний консолідований розмір всіх Витратних балансів за всіма Субрахунками Пакетів/Продуктів, що приєднані до Смарт-картки. Приєднання до Смарт-

картки Витратного балансу певного Субрахунку або його від'єднання здійснюється на розсуд Клієнта відповідно до його потреб на підставі його письмового звернення.

Витратні операції - операції в торговельно-сервісній мережі, видача готівки через банкомати, видача готівки через касові POS-термінали, P2P перекази, здійснені за допомогою Картки.

Вкладник - фізична особа (резидент/нерезидент), яка розміщує Депозит на Депозитному рахунку. У разі відкриття Депозитного рахунку на користь третьої особи, Вкладником вважається особа, що відкриває Депозитний рахунок на користь третьої особи, до моменту першого звернення у Банк особи, на користь якої відкрито Депозитний рахунок, з метою використання Депозитного рахунку. Після першого звернення у Банк особи, на користь якої відкрито Депозитний рахунок, з метою використання Депозитного рахунку, ідентифікації, верифікації та вивчення цієї особи, Вкладником вважається особа, на користь якої відкрито Депозитний рахунок.

Втрата Картки – неможливість здійснення Держателем контролю за Карткою, будь-яке вибуття Картки із володіння Держателя внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння третьою особою Карткою або інформацією про її платіжні реквізити (номер, Строк дії Картки, CVV2/CVC2 код) та/або інформацією про кодування магнітної смуги Картки або про ПІН-код Картки.

Втрата Номеру мобільного телефону – неможливість здійснення Клієнтом контролю за своїм мобільним пристроєм (SIM-картки), на якому встановлено Номер мобільного телефону, будь-яке вибуття цього мобільного пристрою (SIM-картки) із володіння Клієнтом внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Клієнта, будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння/користування третьою особою Номером мобільного телефону.

Депозит – грошова сума/банківські метали (вклад), що приймається від Вкладника та зараховується Банком на Депозитний рахунок на умовах банківського вкладу відповідно до умов Договору згідно законодавства України.

Депозитний рахунок - вкладний (депозитний) рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів та/або банківських металів, що передаються Клієнтом Банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку, під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов Договору.

Держатель – Клієнт або Довірена особа Клієнта, що на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку, або здійснює інші операції з її застосуванням.

Довірена особа – фізична особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку; та/або фізична особа, якій Клієнт довірив здійснювати інші операції згідно умов цих Правил та чинного законодавства України. Здійснені Довіреною особою операції по Рахунку (у тому числі із застосуванням Додаткової картки) вважаються операціями, здійсненими за дорученням Клієнта.

Договір обслуговування Зарплатного проекту – договір, укладений між Банком і суб'єктом господарювання або організацією, що мають найманих працівників (далі – Підприємство-роботодавець), щодо зарахування заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат, передбачених чинним законодавством України (далі – заробітна плата), на Карткові рахунки/Субрахунки працівників Підприємства-роботодавця, відкриті в Банку.

Додаткова картка – Платіжна картка, емітована на ім'я Клієнта або на ім'я Довіреної особи на підставі звернення Клієнта.

Додаткові витрати – телекомунікаційні та інші плати на користь постачальників всіх видів зв'язку, Комісія інших банків – учасників розрахунків за платежами Клієнта, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати, розмір яких невідомий Сторонам при ініціюванні банківських операцій/послуг, та які можуть виникнути в результаті завершення розрахунків.

Дозволений овердрафт – обумовлена Банком і Клієнтом можливість останнього отримувати від Банку споживчий Кредит у гривні для проведення Держателем операцій за

Субрахунком понад залишок власних коштів Клієнта на Субрахунку необмежену кількість разів за умови, що при кожному отриманні Кредиту розмір непогашеної заборгованості за Кредитом не перевищуватиме діючий розмір Ліміту протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеного у Заяві-договорі, без підписання будь-яких додаткових угод та/або інших документів.

Еквайр – юридична особа – учасник Платіжної системи, яка здійснює Еквайринг.

Еквайринг – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснені з використанням Карток у Платіжній системі.

Електронний документ – документ встановленої Банком форми, в якому інформація зафіксована у вигляді електронних даних, що використовується у Системі ДБО для обміну інформацією та розпорядженнями між Банком та Клієнтом при обслуговуванні Банком Клієнта в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами. Електронний документ, сформований Клієнтом засобами Системи ДБО, що містить розпорядження здійснити платіж з Рахунку, вважається Електронно-розрахунковим документом. Обов'язковим параметром Електронно-розрахункового документа є Електронний підпис.

Електронний підпис – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача таких даних. Для цілей цих Правил Електронним підписом визнається Одноразовий цифровий пароль, Особистий пароль та ПІН-код залежно від замовленої Клієнтом послуги в межах придбаних Продуктів/Пакетів.

Емісія – проведення операцій з випуску (та перевипуску) Карток певної Платіжної системи.

Емітент – юридична особа – учасник Платіжної системи, який здійснює Емісію Карток.

Загальна вартість Кредиту – сума Загального розміру кредиту та Загальних витрат за споживчим кредитом.

Загальний розмір Кредиту – сума коштів, які надані та/або можуть бути надані споживачу за договором про споживчий кредит.

Загальні витрати за споживчим Кредитом - витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту, включаючи проценти за користування Кредитом, Комісії та інші обов'язкові платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб.

Зарплатна картка – Картка, емітована Банком Клієнту в межах Зарплатного проекту, для цілей зарахування заробітної плати, виплаченої Підприємством-роботодавцем згідно з чинним законодавством України, яка може використовуватися Клієнтом для інших власних потреб (в тому числі, для зарахування інших готівкових та безготівкових переказів);

Зарплатний проект – комплекс відносин між Банком, Підприємством-роботодавцем та працівниками такого Підприємства-роботодавця, визначених укладеними відповідними договорами, в частині зарахування заробітної плати на Карткові рахунки/Субрахунки працівників (співробітників) Підприємства-роботодавця, відкриті в Банку, та супроводження таких Карткових рахунків/Субрахунків на умовах, погоджених з Підприємством-роботодавцем.

Інтернет-банкінг – Продукт Банку для надання Клієнтам послуг дистанційного обслуговування в Системі ДБО за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи ДБО, та через Сайт Банку. Продукт дозволяє Клієнту отримувати Інформаційні послуги Банку, послуги з переказу коштів з використанням платіжних реквізитів Картки та виконувати інші дії в рамках технологічної функціональності Продукту після реєстрації Клієнта як користувача у Системі ДБО та успішної його автентифікації Банком при кожному вході в Систему ДБО через Сайт Банку.

Інформаційні послуги – послуги, які надаються Банком Клієнту/Держателю щодо інформації про стан Субрахунку та Карткового рахунку, актуальний Витратний баланс по Субрахунку, виконані операції з Карткою/Субрахунком, тощо, послуги зі зміни стандартних параметрів використання Картки (наприклад, зміна Авторизаційних лімітів, зміна ПІН-коду, включення/відключення функції 3DSecure, Блокування/Розблокування Картки тощо), згідно з

Тарифними планами відповідно до порядку роботи Контакт-центру, технологічної функціональності відповідних Продуктів (Мобільний банкінг, Інтернет-банкінг, SMS-banking) тощо, та не передбачають можливість здійснення платіжних операцій (переказів).

Картка «Школяра» – Картка, емітована Банком на ім'я малолітньої та/або неповнолітньої особи на підставі відповідного письмового звернення Клієнта – одного з батьків, або усиновителя, опікуна/піклувальника (далі – законний представник дитини). При цьому вважається, що Клієнт – законний представник дитини оформив відповідні права на розпорядження коштами, розміщеними на Картковому рахунку, такій малолітній або неповнолітній особі шляхом подання Банку відповідної письмової заяви на випуск Додаткової картки. Картка «Школяра» замовляється за умови наявності у Клієнта будь-якого Пакету.

Картковий рахунок – поточний рахунок операції за яким здійснюються з використанням Карток. Банк при відкритті Карткового рахунку відкриває одночасно відповідний Субрахунок. За Картковим рахунком Банк здійснює облік всіх операцій за всіма картковими Продуктами придбаними Клієнтом в межах Пакету придбаного Клієнтом упродовж дії Договору (на підставі будь-якої кількості оформлених Заяв-договорів). Окремий аналітичний облік операцій за кожним картковим Продуктом здійснюється Банком з використанням окремих Субрахунків, загальний консолідований баланс за якими дорівнює балансу по Картковому рахунку.

Клієнт – фізична особа (резидент або нерезидент), яка укладає Договір з Банком та відкриває Рахунок.

Комісія – вартість послуг, які Клієнт погоджується оплачувати за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Рахунку Клієнта згідно умов цих Правил та Тарифів, які розміщені на офіційному Сайті Банку. Комісія за послуги з розрахунково-касового обслуговування Банком Рахунку (Пакету), випуск/перевипуск основної/додаткових Карток та SMS-інформування розраховується у розмірах та в строки, що визначені в Тарифному плані та цих Правилах. Нарахування зазначених комісій відбувається шляхом Холдування суми вартості відповідних послуг по Рахунку, та за наявності на Рахунку достатньої суми коштів (для сплати вартості послуг в повній сумі) – відбувається списання (сплата) вартості послуг шляхом договірного списання коштів з Рахунку. Комісії, які встановлені Тарифним планом за виконання операцій з карткою/Рахунком, розраховуються в момент виконання такої операції та списуються з Рахунку в момент відображення відповідної операції по Рахунку. У разі недостатності на Рахунку суми коштів для виконання операції з врахуванням комісії, операції відхиляється.

Кредит – грошові кошти, що надаються Банком Клієнту на придбання товарів/робіт/послуг для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконання обов'язків найманого працівника, на умовах повернення, строковості та платності. У цих Правилах визначені умови кредитних Продуктів, що передбачають видачу споживчого Кредиту.

Ліміт Дозволеного овердрафту (або Ліміт) – максимальна сума коштів, у межах якої Клієнт отримуватиме Кредит. Розмір Ліміту визначається Банком відповідно до обраної Клієнтом Програми кредитування після оцінки кредитоспроможності Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про споживче кредитування».

Мінімальний обсяг операції для надсилання SMS-повідомлень (далі також – Мінімальний обсяг операцій) - встановлений Банком мінімальний розмір операції за Рахунком, про здійснення якої Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання SMS-повідомлень на номер мобільного телефону в межах придбаного клієнтом Продукту SMS-banking. Про встановлення/зміну значення мінімального обсягу операції для надсилання SMS-повідомлень Банк розміщує інформацію на Сайті.

Мінімальний постійний залишок – постійна (незмінна) частина фактичного залишку коштів на Картці (на відповідному їй Субрахунку) протягом Розрахункового місяця, яка дорівнює найменшому серед фактичних залишків коштів на Субрахунку на кінець кожного дня Розрахункового місяця.

Мінімальній платіж (щомісячний платіж по Кредиту) – розмір щомісячних зобов'язань Клієнта щодо погашення частини заборгованості за Лімітом Дозволеного

овердрафту, які підлягають обов'язковому виконанню шляхом зарахування коштів на відповідний Субрахунок у строки, визначені укладеним Договором. Розмір Мінімального платежу розраховується як процентна частка від фактичної заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту станом на 1-е число місяця, але не менше мінімального розміру, встановленого відповідною Програмою Кредитування. Розмір такої процентної частки визначається Програмою кредитування.

Мінімальний щомісячний обов'язковий платіж - розмір щомісячних зобов'язань Клієнта щодо погашення частини заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, нарахованих процентів (за наявності), виставленої до оплати щоденної комісії (за наявності), які підлягають обов'язковому виконанню шляхом зарахування коштів на відповідний Субрахунок. Строки обов'язкового виконання щомісячних зобов'язань Клієнта щодо погашення частини заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, нарахованих процентів (за наявності), виставленої до оплати щоденної комісії (за наявності) визначаються умовами укладеного Договору та відповідною Програмою Кредитування. Розмір Мінімального щомісячного обов'язкового платежу розраховується як сума Мінімального платежу, сума нарахованих процентів за користування Лімітом Дозволеного овердрафту за Розрахунковий місяць, виставлена до оплати щоденна комісія (за наявності) за обслуговування Картки до Субрахунку на який встановлено Ліміт Дозволеного овердрафту. Сума Мінімального щомісячного обов'язкового платежу щомісяця розраховується Банком та повідомляється Клієнту не пізніше другого Банківського дня, наступного за 1-м числом місяця, шляхом надсилання Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта. У випадку несвоєчасного погашення Мінімального щомісячного обов'язкового платежу застосовується штраф, якщо це передбачено умовами укладеного Договору та/або Тарифним планом та відповідною Програмою Кредитування.

Мобільний банкінг – Продукт, що передбачає обслуговування Клієнта в Системі ДБО з використанням платіжного застосунку на мобільному пристрої Клієнта (що рекомендований Банком та працює під операційною системою iOS/Android). Продукт дозволяє Клієнту отримувати Інформаційні послуги Банку, послуги з переказу коштів з використанням платіжних реквізитів Картки та виконувати інші дії в рамках технологічної функціональності Продукту після завантаження платіжного застосунку на свій мобільний пристрій, реєстрації Клієнта як користувача у Системі ДБО та успішної його автентифікації Банком при кожному вході в Систему ДБО через платіжний застосунок.

Накопичувальна (ощадна) Картка – Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює операції на умовах, визначених Пакетом «**Pro-запас**»: має можливість вільного поповнення та використання коштів, їх накопичення, а також отримувати проценти на залишки коштів на відповідному Субрахунку на спеціальних умовах, що передбачають використання Базової процентної ставки та підвищеної процентної ставки, розмір та строк дії яких визначається окремим Тарифним планом.

Несанкціонована заборгованість – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає в результаті проведення видаткових операцій за Субрахунком у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратного балансу за Субрахунком, зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без Авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти Субрахунку, у випадках технологічних збоїв тощо.

Номер мобільного телефону – контактний номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у Заяві-договорі, або, у разі його зміни, повідомлений Клієнтом шляхом подання письмового звернення, що використовується з метою виконання зобов'язань Сторін в частині інформування про Втрату/Блокування/Розблокування Карток, про суми зобов'язань за укладеним Договором, в частині ідентифікації Держателя при його телефонному зверненні до Банку, зобов'язань Сторін в частині обміну інформацією під час генерації ПІН-кодів, під час виконання операцій із введенням ОТП-паролів, та іншої інформації, обов'язкової для належного виконання Сторонами умов укладеного Договору та вимог чинного законодавства України. Такий номер телефону вважається Сторонами Договору **основним**. Клієнт може використовувати інший **додатковий** Номер мобільного телефону для цілей отримання SMS-повідомлень про виконані операції з використанням Карток в межах Продукту SMS-banking.

Одноразовий цифровий пароль (OTP-пароль) – пароль одноразової дії, який автоматично генерується та доставляється Банком Клієнту - користувачу системи ДБО за допомогою Повідомлень на основний Номер мобільного телефону Клієнта та використовується останнім для підтвердження операцій/дій в Системі ДБО та/або операцій з Карткою в системі електронної комерції (через мережу Інтернет).

Основна картка – Картка, що відповідно до цих Правил емітована на ім'я Клієнта в межах Продукту/Пакету.

Особистий пароль – відомий тільки Клієнту-користувачу Системи ДБО набір цифр, літер та/або символів, що разом із іменем користувача використовується для автентифікації Клієнта у Системі ДБО. Після реєстрації користувача у Системі ДБО на Номер мобільного телефону Користувача надходить SMS-повідомлення з OTP-паролем, який підлягає обов'язковій зміні на Особистий пароль після першого входу Користувача у Систему ДБО.

Пакет – набір Продуктів та послуг, визначений Тарифними планами, як правило, об'єднаних спільною вартістю, що передбачає видачу Картки, відкриття та супроводження Субрахунку, підключення до SMS-banking та умови отримання Клієнтом інших супутніх Продуктів/послуг в межах та поза межами Пакету.

Паспорт споживчого кредиту – інформація, що надається Клієнту до подання ним Заяви-договору із замовленим Лімітом Дозволеного овердрафту у порядку та за формою, визначеними Законом України «Про споживче кредитування».

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) – секретний цифровий код, потрібний для електронної ідентифікації належного Держателя під час здійснення операцій з використанням Картки. ПІН-код може надаватися Держателю у спеціальному конверті (далі – ПІН-конверт) або генеруватися у процедурах, визначених цими Правилами.

Пільговий період – це період користування Лімітом Дозволеного овердрафту, на який встановлюється окрема знижена процентна ставка, розмір якої затверджується Банком та визначається відповідною Програмою кредитування. Пільговий період починається у дату виникнення заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту та триває до дати повного погашення заборгованості за відповідним Субрахунком Рахунку (включно), але його тривалість не може перевищувати граничної кількості днів, встановленої Програмою кредитування. Протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту за відповідною Програмою кредитування щоразу після повного погашення заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту та при наступному виникненні заборгованості починається наступний Пільговий період. Можливість використання Клієнтом Пільгових періодів за обраним кредитним Продуктом визначається Програмою кредитування, зазначеною у Заяві-договорі.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Держателем переказів коштів з Карткового рахунку з метою оплати вартості товарів/робіт/послуг, перерахування коштів на рахунки Клієнта або інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські платіжні термінали, через банкомати, а також здійснення інших операцій, передбачених цими Правилами.

Банк емітує Картки Платіжних систем Visa International Service Association/MasterCard International Inc./UnionPay International (далі – Visa/MasterCard/UnionPay) та Національної платіжної системи «Український платіжний простір». Під терміном «Картка» у цих Правилах маються на увазі усі електронні платіжні засоби, що використовуються Клієнтом та Довіреними особами для здійснення операцій за Картковим рахунком. Поняття «Картка» включає в себе поняття «Основна картка», «Додаткова картка», «Смарт-картка».

Операції та надання послуг за Карткою здійснюються на умовах затвердженого Банком Продукту/Пакету з урахуванням цільового використання коштів.

Платіжна система – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

Платіжна схема – умови, згідно з якими здійснюються операції з використанням Картки.

Дебетова платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток в межах залишку коштів, що обліковуються на Субрахунку Клієнта.

Дебетово-кредитна платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток в межах залишку коштів, що обліковуються на Субрахунку Клієнта, а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком Кредиту.

Кредитна платіжна схема передбачає здійснення платіжних операцій з використанням Карток за рахунок коштів, наданих Клієнту Банком у Кредит.

Платіжне повідомлення – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операцію з Карткою, що визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані Емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

Платіжний застосунок Google Pay / Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay (Платіжний застосунок)- програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, створена компанією Google/Apple/Garmin/ Xiaomi, що дозволяє здійснювати платежі з використанням мобільного пристрою та Карток, токенізованих на такому мобільному пристрої.

Пов'язані особи – це юридичні та/або фізичні особи, відносини між якими можуть впливати на умови чи економічні результати їх діяльності чи діяльності осіб, яких вони представляють. Пов'язаними по відношенню до АБ «УКРГАЗБАНК» фізичними особами відповідно норм Податкового кодексу України є посадові особи АБ «УКРГАЗБАНК» (Голова Правління Банку та його заступники, Головний бухгалтер, члени Правління Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку), а також члени родини перерахованих посадових осіб (чоловік (дружина), батьки (у тому числі усиновлювачі), діти (повнолітні/неповнолітні, у тому числі усиновлені), повнорідні та неповнорідні брати і сестри, опікун, піклувальник, дитина, над якою встановлено опіку чи піклування.

Повідомлення – відправлення Банком на номер мобільного телефона Клієнта текстових повідомлень про проведені операції, інформаційних повідомлень від Банку, в тому числі повідомлень рекламного характеру. Відправлення здійснюється за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку, інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші), в т.ч. з використанням мобільного додатку Банку, встановленого на мобільному пристрої Клієнта. Повідомлення можуть розсилатися у форматі SMS-повідомлень, Push-повідомлень та іншими реалізованими в Банку технічними засобами.

Подія припинення - це будь-яка з наступних перелічених подій, що відбулись після укладання між сторонами Договору, а саме:

- неповернення Клієнтом суми Кредиту у термін, встановлений Договором;
- пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту;
- звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту, у тому числі, шляхом звернення стягнення на майно.

Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion) – «динамічна конвертація валют») – це надання Торговцем Держателю можливості вибору валюти операції (зокрема гривні), при здійсненні операції за межами України.

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів (крім Поточних рахунків, операції за яким здійснюються з використанням Карток) відповідно до умов цього Договору згідно законодавства України.

Призупинення обслуговування в межах Пакету – блокування всіх Платіжних карток випущених до Субрахунку Пакету, у разі несплати Клієнтом вартості послуг Банку у строки та на умовах, визначених Тарифними планами Банку. Відновлення обслуговування в межах Пакету відбувається після зарахування на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для сплати вартості послуг Банку за обслуговування Рахунку в повному обсязі.

Програма Кредитування – затверджений уповноваженим колегіальним органом Банку перелік параметрів Кредиту, в тому числі у вигляді Паспорту банківського продукту, щодо умов надання, супроводження та повернення Кредиту у формі Дозволеного овердрафту, який, разом з цими Правилами, повною мірою визначає всі достатні умови банківського кредитного Продукту з використанням Карток.

Продовжений Строк зберігання коштів - період на який продовжується Строк зберігання Депозиту, щодо якого згідно з Умовами банківського вкладу передбачена можливість Автопролонгації. Параметри та порядок Продовження Строку зберігання коштів визначаються Умовами банківського вкладу та цими Правилами.

Продукт – певна банківська послуга або комплекс послуг, об'єднаних за властивостями, що надається Банком Клієнту на умовах цих Правил, має власні характеристики, особливості, параметри, зокрема, цінові, та умови продажу і супроводження тощо. Банк може обумовлювати продаж певних Продуктів виключно у комплекті з іншими супутніми Продуктами та/або Додатковими послугами партнерів Банку. У такому випадку кілька супутніх Продуктів/послуг об'єднуються у Пакет, для якого Банком встановлюється окрема загальна вартість (тариф). Перелік Продуктів/Пакетів, вміст Пакетів, та їхні характеристики /параметри затверджуються Банком, оприлюднюються на Сайті Банку (зокрема, в Тарифних планах, Програмах кредитування) та постійно оновлюються відповідно до ринкових умов. Банк розробляє та затверджує карткові Продукти з урахуванням цільового використання коштів, зокрема:

- для розрахунків за поточними потребами (Драйв-пакети приватні);
- для зарахування та виплати Соціальних коштів;
- для накопичення грошових заощаджень та отримання процентів за такими накопиченнями тощо.

Банк також розробляє та затверджує кредитні Продукти, що передбачають комплекс умов надання та використання Клієнтом кредитних коштів в рамках користування обраним картковим Продуктом.

Рахунок – Депозитний рахунок, Поточний рахунок, Картковий рахунок відкритий Клієнту на умовах укладеного Договору для його власних потреб, що не пов'язані із здійсненням підприємницької, інвестиційної або незалежної професійної діяльності Клієнта. Рахунок відкривається під час придбання Клієнтом Продукту на підставі оформленої належним чином Заяви-договору.

Реальна річна процентна ставка – загальні витрати за споживчим Кредитом, виражені у процентах річних від загального розміру виданого Кредиту.

Розрахункова валюта – валюта, у якій Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією. Розрахункова валюта визначається договором, укладеним між платіжною організацією Платіжної системи та Банком.

Розрахунковий місяць – період з першого по останній календарний день місяця. Перший Розрахунковий місяць за кожним Продуктом/Пакетом починається з дати приймання до виконання відповідної Заяви-договору, останній Розрахунковий місяць за кожним Продуктом/Пакетом закінчується у дату закриття відповідного Субрахунку.

Розрахунок загальної вартості кредиту та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит (або Розрахунок по Кредиту) – інформація, що надається Клієнту відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у разі видачі Кредиту Клієнту (у Паспорті споживчого кредиту та у Заяві-договорі).

Сайт Банку – офіційна сторінка АБ «УКРГАЗБАНК» в мережі інтернет за електронною адресою www.ukrgasbank.com.

Сервіс Google Pay/Apple Pay/Garmin Pay/MiPay - система мобільних платежів розроблена компанією Google /Apple/Garmin/Xiaomi, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою мобільного пристрою, який працює на платформі Android/IOS/Garmin. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC.

Система ДБО – система дистанційного банківського обслуговування як сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджена в Банку, що дозволяє Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи ДБО (зокрема, через спеціальний мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої Клієнта, або через Сайт Банку або додатки партнерів Банку), користуватися відповідними банківськими Продуктами, отримувати послуги Банку, передбачені такими Продуктами, зокрема,

Інформаційні послуги, розрахункові послуги, послуги відкриття карткових рахунків/ замовлення Платіжних карток в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами.

Смарт-картка – Картка, емітована до Карткового рахунку на підставі звернення Клієнта, за допомогою якої Клієнт може використовувати кошти за всіма приєднаними до Смарт-картки Продуктами та Пакетами (Субрахунками). Правилами Банку передбачена можливість користування Клієнтом не більш, ніж однією Смарт-карткою в межах обслуговування всіх карткових Продуктів та Пакетів. Випуск Смарт-картки є необов'язковим та виконується Банком за відповідним зверненням Клієнта. Замовлення Смарт-картки можливе за умови якщо це передбачено умовами Продукту.

Соціальна (або Пенсійна) – Картка, емітована Банком в межах відповідного Пакету, призначеного для цілей зарахування сум пенсій та/або грошової допомоги, що надходять до Банку від органів Пенсійного фонду України або органів Міністерства соціальної політики України та інших органів соціального захисту на підставі укладених договорів ;

Соціальні кошти – грошові надходження на Субрахунок Клієнта цільового призначення (такі як заробітна плата, стипендія, пенсія, грошова допомога та/або інші передбачені законом соціальні виплати), що надходять до Банку на умовах укладених Договорів обслуговування Зарплатного проекту, договорів укладених з органами Пенсійного фонду України або органами Міністерства соціальної політики України та іншими органами соціального захисту.

Строк дії Картки – період часу, що починається з дати видачі Банком Картки Держателю і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

Строк зберігання коштів/банківських металів – період на який Вкладник розміщує Депозит в Банку.

Субрахунок – особовий Картковий рахунок, що відкривається Банком на підставі Заяви-договору як окремий регістр аналітичного обліку в автоматизованій банківській системі для внутрішньосистемного обліку операцій в межах обслуговування одного Пакету та для належного відображення Витратного балансу за всіма Картками, емітованими в межах цього Пакету. Субрахунок є невід'ємною частиною Карткового рахунку, технічно йому підпорядкований, що забезпечує одночасне (синхронне) відображення операцій на Субрахунку і на Картковому рахунку.

Тарифний план – затверджений уповноваженим колегіальним органом Банку перелік параметрів Пакетів, перелік Продуктів та послуг у Пакеті (у тому числі, цінових) щодо умов їх продажу та супроводження, який розміщений на Сайті Банку та разом з цими Правилами повною мірою визначає всі достатні умови надання банківських послуг в межах кожного Пакета.

Термінал самообслуговування – програмно-технічний комплекс, що дає змогу ініціатору здійснити самообслуговування за операціями ініціювання переказу коштів в готівковій формі та/або з використанням Картки, одержання інформації про стан своїх рахунків/Субрахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Токен - цифрове представлення картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному додатку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі мобільного пристрою.

Токенізація - процес створення Токена і його зв'язки з номером картки, що дозволяє однозначно визначити Карту, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay/Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Мобільному додатку.

Торговець – суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.

Фактична заборгованість (Несанкціонований кредит) - заборгованість Клієнта щодо погашення суми Ліміту Дозволеного овердрафту, нарахованих процентів, Несанкціонованої заборгованості, Комісій, інших платежів та витрат, пов'язаних з користуванням Лімітом Дозволеного овердрафту, передбачених Договором.

Холдування суми – резервування суми вартості відповідних послуг по Рахунку клієнта без її фактичного списання.

CVV2/CVC2 код – тризначний або чотиризначний код перевірки достовірності Картки, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет: для Карток Платіжної системи Visa – CVV2 (Card Verification Value2); для Карток Платіжної системи MasterCard – CVC2 (Card Validation Code 2).

SMS-banking – Продукт, що передбачає надання Інформаційних послуг Банком Держателям Карток засобами мобільного зв'язку шляхом обміну Повідомленнями на Номер мобільного телефону Клієнта/Держателя.

Інші терміни та поняття, що використовуються у цих Правилах, вживаються у значенні, наведеному у Податковому кодексі України, законах України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про споживче кредитування», інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України.

1.2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.2.1. Правила визначають умови та порядок обслуговування Банком Клієнта по обраних Продуктах Банку.

1.2.2. Правила регулюють відносини між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) щодо надання Банком наступних послуг Клієнту:

- відкриття та обслуговування Поточних рахунків у національній, іноземній валютах або у банківських металах;
- відкриття Депозитних рахунків, розміщення Депозитів у національній, іноземній валютах або банківських металах;
- відкриття та обслуговування Карткових рахунків, випуск Карток;
- встановлення Ліміту Дозволеного овердрафту по Картковим рахункам.

Правила визначають можливість та загальні умови надання супутніх послуг партнерів Банку, таких як «Консьєрж-сервіс», медичне страхування, страхування життя, тощо, далі – Додаткові послуги партнерів Банку.

1.2.3. Особливості надання послуг в розрізі Продуктів Банку визначаються в окремих розділах цих Правил.

1.2.4. Сторони домовились, що істотними умовами договорів, що укладаються з Клієнтом, для цілей інформування Банком Клієнта є:

1.2.4.1.для договору банківського рахунку, умови якого викладені в Розділі 2 цих Правил: Тарифи, розмір процентів, що сплачуються Банком за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта;

1.2.4.2.для депозитного договору, умови якого викладені в Розділі 4 цих Правил: строк розміщення Депозиту, процентна ставка за Депозитом;

1.2.4.3. для договору карткового рахунку, умови якого викладені в Розділі 3 цих Правил:

- без надання Кредиту у формі дозволеного овердрафту: Тарифи, розмір процентної ставки, що сплачуються Банком за користування грошовими коштами Клієнта, що знаходяться на картковому рахунку, перелік додаткових та супутніх послуг Банку, отримання яких є необхідним для укладення договору(-ів);
- при наданні Кредиту у формі дозволеного овердрафту по рахунку: умови, зазначені в ч. 1 ст. 12 Закону України «Про споживче кредитування», зокрема, строк кредитування, сума/ліміт кредиту, процентна ставка за користування кредитними коштами, розмір платежів по кредиту, в тому числі платежів за додаткові та супутні послуги банку та/або третіх осіб.»,

1.2.5. Договір вважається укладеним, якщо Клієнт належним чином заповнив та підписав Заяву-договір, а Банк прийняв таку Заяву-договір без зауважень та відкрив Рахунок.

1.2.6. Датою укладення Договору відповідно до цих Правил є дата відкриття Рахунку. Банк може повідомляти про дату відкриття Рахунку засобами SMS-banking. При цьому, Банк

має право відмовити у відкритті Рахунку у разі ненадання Клієнтом документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. Придбання кожного нового Продукту здійснюються шляхом подання Клієнтом окремої Заяви-договору.

1.2.7. У разі, якщо обраний Клієнтом і зазначений у Заяві-договорі Пакет передбачає можливість отримання Клієнтом Кредиту у формі Дозволеного овердрафту, укладений відповідно до цих Правил Заява-договір є одночасно договором банківського рахунку та кредитним договором у розумінні положень Цивільного кодексу України (договором про споживчий кредит у розумінні положень Закону України «Про споживче кредитування). У Заяві-договорі зазначаються окремі істотні умови для кредитного договору як окремої складової частини Заяви-договору. Датою кредитного договору є дата встановлення Банком Ліміту Дозволеного овердрафту на відповідному Субрахунку Клієнта. Банк повідомляє Клієнта про факт встановлення за Субрахунком Ліміту Дозволеного овердрафту засобами SMS-banking. Якщо після встановлення та/або після збільшення/зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту Клієнт продовжує використання коштів, вважається що таке встановлення/збільшення/зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту виконане за згодою Сторін.

1.2.8. Банк виконує функції податкового агента Клієнта відповідно до чинного законодавства України, а саме:

1.2.8.1. нараховує, утримує та перераховує до бюджету за рахунок Клієнта суми відповідних податків та зборів під час здійснення за Рахунками видаткових операцій;

1.2.8.2. під час нарахування/виплати Клієнту доходу, в т.ч. у вигляді відсотків (процентів), із застосуванням встановленої ставки, Банк нараховує, утримує та сплачує (перераховує) до бюджету за місцем своєї реєстрації податок на доходи фізичних осіб, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, у разі, якщо такій обов'язок покладений на Банк нормами чинного законодавства України;

1.2.8.3. протягом звітного періоду Банк подає за місцем своєї реєстрації податковий розрахунок до контролюючого органу за формою та у строки, встановлені чинним законодавством України.

1.2.9. Ці Правила містять посилання не на всі найменування Продуктів/Пакетів, затверджених Банком, лише на ті, що містять певні особливості умов продажу та супроводження і потребують окремого визначення у відносинах Сторін. При цьому, умови продажу та супроводження будь-якого Продукту/Пакету, що розміщений на Сайті Банку (у Тарифних планах та Програмах кредитування), повною мірою визначені у цих Правилах, є достатніми для однозначного розуміння Сторонами.

1.2.10. Підписанням Заяви-договору Клієнт підтверджує, що:

1.2.10.1. Додаткові картки можуть бути емітовані на ім'я Довірених осіб лише після проведення Банком їх ідентифікації та верифікації згідно з вимогами чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

1.2.10.2. будь-які умови, обмеження тощо, встановлені цими Правилами стосовно Клієнта розповсюджуються і на Довірених осіб;

1.2.10.3. він надав свою згоду на вчинення малолітньою/неповнолітньою особою дрібних побутових правочинів, у тому числі використання кредитних коштів, за допомогою Додаткової картки «Школяра», у разі її замовлення в Банку;

1.2.10.4. загальна вартість Кредиту з урахуванням процентних ставок, вартість всіх додаткових та супутніх послуг Банку та третіх осіб та інших фінансових зобов'язань Клієнта, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням Ліміту Дозволеного овердрафту, у вигляді реальної процентної ставки та абсолютного значення подорожчання Кредиту, визначена з наявних на дату встановлення Ліміту Дозволеного овердрафту у Банку показників і даних та відображена повною мірою в отриманому Клієнтом Паспорті споживчого кредиту та у Розрахунку по Кредиту;

1.2.10.5. погашення будь-якої заборгованості за укладеним Договором може бути здійснено за рахунок коштів, отриманих від реалізації майна Клієнта;

1.2.10.6. він погодився з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у цих Правилах та надає свою згоду на розкриття інформації, що містить банківську таємницю у порядку та у випадках, визначених цими Правилами.

1.2.10.7. окремі операції, визначені цими Правилами, можуть здійснюватися на умовах дистанційного обслуговування через Контакт-центр або за допомогою Систем ДБО.

1.2.10.8. Перед укладенням Договору він ознайомився:

- з повним текстом Договору, в тому числі з додатками до Договору та Тарифами, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору;
- інформацією, що передбачена в частині 2 статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» і Клієнт підтверджує своє ознайомлення з такою інформацією, що розміщена на Сайті Банку.

1.2.10.9. Інформація, надана Банком Клієнтові до моменту укладання Договору на виконання статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана в повному обсязі та є достовірною, а Договір укладено з Клієнтом на сприятливих для нього умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації.

1.2.11. Підписанням Заяви-договору Клієнт надає свою згоду на те, що:

1.2.11.1. Банк має право відмовити у користуванні Продуктом та відкритті Рахунку Клієнту у разі ненадання останнім запитуваної інформації з ідентифікації та верифікації згідно з вимогами чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; у цьому випадку Договір вважається не укладеним;

1.2.11.2. внесення змін до цих Правил може здійснюватися Банком у порядку визначеному в пункті 1.7. цих Правил, а Клієнт зобов'язується відстежувати зазначені зміни за інформацією, яка оприлюднюється на Сайті Банку, та вчиняти дії згідно з цими Правилами відповідно до власних потреб щодо подальшого користування Продуктом(ами), зокрема, у разі незгоди з запропонованими Банком змінами;

1.2.11.3. Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням послуг кредитування Клієнту. З цією метою Клієнт відповідно до чинного законодавства України надає Банку згоду на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації про себе, через будь-яке бюро кредитних історій та Кредитний реєстр Національного банку України (далі - Кредитний реєстр НБУ). Клієнт надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта у будь-якому бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ. Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Клієнта, розміщена на Сайті Банка;

1.2.11.4. у разі несвоєчасного та/або не у повному обсязі повернення Клієнтом сум Ліміту Дозволеного овердрафту та/або сплати процентів за користування Лімітом Дозволеного овердрафту та/або інших платежів за укладеним Договором Банк має право надавати інформацію про Клієнта до Кредитного реєстру НБУ, з якого цю інформацію матимуть право отримувати та використовувати треті особи у порядку, визначеному Положенням про Кредитний реєстр Національного банку України, яке затверджене постановою Правління Національного банку України від 04.05.2018 № 50;

1.2.11.5. Банк веде облік усіх сум грошових коштів, які підлягають сплаті Банку за укладеним Договором, та у будь-якому судовому провадженні, що може виникнути у зв'язку з таким Договором, банківські документи щодо такого обліку (у тому числі, такі, що не підлягають наданню Клієнту відповідно до цих Правил), є доказом існування зобов'язань Клієнта щодо сплати Банку відповідних сум грошових коштів;

1.2.11.6. Банк має право здійснити відступлення своїх прав за укладеним Договором на користь третіх осіб. Таке відступлення відбувається шляхом укладення між Банком та третьою особою відповідного договору. Про укладення такого договору Банк надсилає Клієнту відповідне Повідомлення у спосіб передбачений цими Правилами;

1.2.11.7. процедура Активації Картки, встановлена Банком згідно з правилами Платіжних систем, може вимагати окремих дій з боку Держателя щодо генерації/зміни ПІН-коду Картки, порядок яких повідомляється Банком при видачі Картки, і які потребують обов'язкового надання Банку інформації про Номер мобільного телефону;

1.2.11.8. усі повідомлення, що надаються однією Стороною іншій, надсилатимуться з дотриманням відповідних процедур, визначених чинним законодавством України та цими Правилами, при доставці особисто, поштовим, телефонним зв'язком чи факсом іншій Стороні. Усі повідомлення, надіслані Банком поштовими відправленнями на адресу, зазначену у Заяві-договорі, вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх відправлення Банком. Після сплину цього строку настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом повідомлень Банку;

1.2.11.9. Банк має право надсилати Держателям будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт, засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, шляхом Повідомлень, поштовим зв'язком, електронною поштою тощо, та при цьому Банк звільняється від будь-якої відповідальності у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку.

1.2.11.10. Банк надсилає інформацію, у тому числі про здійснені операції з використанням Картки, на Номер мобільного телефону та Клієнт оплачує таку послугу згідно з відповідним Тарифним планом. У випадках, якщо Клієнт відмовиться від надання Банку Номеру мобільного телефону або відмовиться від отримання Повідомлень про виконані операції за Рахунком/Субрахунком, або письмово не повідомить Банк про зміну або Втрату Номера мобільного телефону, або SMS-повідомлення не будуть отримані Клієнтом з будь-яких інших причин, або Клієнт не звернеться до Банку за щомісячною випискою, вважається що Банк належним чином повідомив Клієнта про усі здійснені операції з використанням Карток. Клієнт погоджується, що Банк не має обов'язку надання Клієнту інших (не передбачених цими Правилами) повідомлень про здійснені операції з використанням Карток.

1.2.12. Підписанням Заяви-договору Клієнт як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Банку свою згоду на обробку (збирання, систематизація, накопичення, реєстрація, зберігання, уточнення/оновлення, використання, поширення/передача, знеособлення, блокування, знищення тощо) Банком персональних даних Клієнта на паперових носіях, в інформаційних автоматизованих системах Банку, тощо для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та укладеними між Банком та Клієнтом договорами, при наданні Клієнту будь-яких банківських послуг. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати обробку персональних даних Клієнта, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта та умови укладеного Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб. Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначених Законом України «Про захист персональних даних», про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися персональні дані Клієнта. Клієнт погоджується, що наявність цього підпункту в Правилах є достатнім для повного виконання Банком вимог частини 2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про те, що:

1.2.12.1. метою збору його персональних даних є виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів та нормативно-правових актів України, положень, установчих та інших актів внутрішнього регулювання Банку;

1.2.12.2. особи, яким передаються персональні дані (надалі – відповідальні працівники Банку), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх посадових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними посадових обов'язків.

Клієнт погоджується, що для належного виконання умов укладеного Договору до числа третіх осіб можуть бути віднесені, зокрема, такі: професійні консультанти, аудитори, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, Національний банк України (далі – НБУ), особи (організації), що надають Держателям Карток, емітованих Банком, інформаційно-організаційні послуги та/або послуги страхування тощо (зокрема, компанії АТ Страхова компанія «ARX») компанією з надання послуги «Консьєрж-сервісу» тощо), інші особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів та/або відповідно до договорів, укладених між такими особами (організаціями) та Платіжними системами.

Клієнт погоджується, що вся інформація, надана ним Банку при підписанні Заяви-договору та у подальших відносинах за Договором (в тому числі, персональні дані), може використовуватися Банком як ідентифікаційні дані Клієнта, зокрема, при телефонному зверненні.

1.2.12.3. Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку передавати контролюючому органу (органу Державної податкової служби України) у випадках, коли це вимагатиметься нормами чинного законодавства України, інформацію про відкриття та закриття Рахунку.

1.2.12.4. Підписанням Заяви-договору Клієнт надає Банку свою згоду на отримання Пропозицій про зміну умов Договору, в т.ч. Правил, Тарифних планів, Тарифів, Умов депозитів, Програм кредитування згідно пункту 1.7. цих Правил, шляхом ознайомлення з такими Пропозиціями в загальнодоступних для Клієнтів місцях (операційній залі Банку, на Сайті Банку).

1.2.12.5. Виконання Клієнтом визначених цими Правилами зобов'язань забезпечується наданим правом Банку на здійснення договірного списання коштів з Рахунків та з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті). Сторони погоджуються, що надане укладеним Договором право на здійснення договірного списання та встановлені згідно з цими Правилами штрафні санкції (пені, штрафи, неустойки) вважаються у розумінні статей 546 та 549 Цивільного кодексу України забезпеченням виконання Клієнтом вказаних зобов'язань.

1.2.12.6. Сторони підтверджують, що права та обов'язки кожної з них, визначені цими Правилами, є співрозмірними з правами та обов'язками іншої Сторони. У зв'язку з цим, Сторони погоджуються, що укладенням Договору для жодної із Сторін не створено несправедливих або дискримінаційних умов, які б погіршували її стан відносно іншої Сторони.

1.3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.3.1. Банк у разі акцептування Клієнтом умов цих Правил, в залежності від обраного Клієнтом Продукту, зобов'язується на умовах укладеного з Клієнтом Договору:

1.3.1.1. відкривати Рахунки Клієнту та обслуговувати такі Рахунки, в тому числі в частині надання інформаційних послуг;

1.3.1.2. видавати Клієнту Картку/Картки зі строком дії зазначеним на її лицьовій стороні та ПІН - код до неї (за наявності);

1.3.1.3. надавати кредит у формі Дозволеного овердрафту на Карткові рахунки;

1.3.1.4. надавати інші послуги, передбачені цими Правилами.

1.3.2. Банк згідно з прийнятою від Клієнта оформленою належним чином і підписаною Заявою-договором, а також на підставі документів, визначених вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Банку, відкриває Клієнту Рахунок та/або Субрахунок, номери яких зазначаються у Заяві-договорі, проводить за Рахунком та/або Субрахунком операції, визначені чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання Банку, правилами Платіжних систем та цими Правилами, видає Клієнту замовлені ним Картки, а також надає інші банківські послуги, передбачені, зокрема, Продуктами/Пакетами Банку, перелік та властивості яких оприлюднені на Сайті Банку, та які замовлені Клієнтом, у тому числі засобами Системи ДБО, за умови оплати послуг Банку, передбачених тарифами Банку, що оприлюднені на Сайті Банку (далі за текстом – Тарифи)

1.3.3. Особливості предмету Договору в розрізі Продуктів Банку визначаються у окремих розділах цих Правил.

1.3.4. Банк протягом строку дії укладеного Договору приймає від Клієнта інші Заяви-договори, оформлені відповідно до обраних Клієнтом Продуктів/Пакетів, відкриває відповідний Субрахунок для кожного Пакета, приймає інші письмові звернення, передбачені цими Правилами, та надає банківські послуги в межах проданих Продуктів/Пакетів.

1.3.5. Клієнт сплачує отримані банківські послуги на умовах, визначених укладеним Договором, та зобов'язується виконувати інші умови укладеного Договору.

1.3.6. Операції за Картковим рахунком (та/або відповідними Субрахунками) проводяться Банком за Дебетовою/Дебетово-кредитною платіжною схемами.

1.3.7. Проведення за Рахунком операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності Клієнта, забороняється. Інші обмеження прав Клієнта щодо розпорядження коштами, що знаходяться на Рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за цим Рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цих Правил.

1.3.8. Шляхом надання відкритого доступу до Сайту Банку, Банк:

1.3.8.1. розкриває Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок своєї діяльності;

1.3.8.2. ознайомлює з інформацією визначеною ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

1.3.8.3. надає Клієнту примірник Правил шляхом надання відкритого доступу до Правил на Сайті Банку.

1.4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

1.4.1. Банк зобов'язаний:

1.4.1.1. Належним чином виконувати умови Договору.

1.4.1.2. Відкривати Поточні/Карткові/Депозитні рахунки та проводити комплексне обслуговування Рахунків Клієнта, здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції у відповідності з чинним законодавством України, внутрішнім розпорядком Банку і умовами Договору.

1.4.1.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифні плани, діючі на момент здійснення Клієнтом операції та можливі строки проведення операції.

1.4.1.4. Гарантувати збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

1.4.1.5. Здійснити ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та податкового законодавства України, в тому числі:

1.4.1.5.1. перевірити Клієнта (осіб, уповноважених діяти від імені Клієнта) на його (їх) наявність в переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовані міжнародні санкції та в переліку осіб, до яких застосовуються обмежувальні заходи (санкції);

1.4.1.5.2. встановити факт належності або неналежності Клієнта (особи, яка діє від його імені) до політично значущих осіб, членів їх сім'ї або до осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

1.4.1.5.3. встановити факт належності або неналежності Клієнта до осіб, пов'язаних з Банком (відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог Податкового кодексу України).

1.4.1.6. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунку, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин/закриття рахунку, відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

− якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

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

− подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;

− якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

1.4.1.7. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

1.4.1.8. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

1.4.1.9. Розглядати письмові замовлення щодо кредитних Продуктів, отримані від Клієнта у способи, визначені цими Правилами, та у разі прийняття рішення щодо задоволення такого замовлення, прийняти від Клієнта відповідну Заяву-договір із зазначеними параметрами Кредиту відповідно до прийнятого рішення.

1.4.1.10. Забезпечувати зарахування коштів на Рахунок/Субрахунок Клієнта не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження коштів до Банку за умови, що Клієнтом було зазначено коректні (вірні) реквізити отримувача у відповідних платіжних документах.

1.4.1.11. Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Банку, визначені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.4.2. Клієнт зобов'язаний:

1.4.2.1. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податкового законодавства України та з урахуванням зобов'язань Банку, визначених підпунктом 1.4.1 цих Правил, при відкритті Рахунку та у подальшому на першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

1.4.2.2. У разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, надавати Банку оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами, що підтверджують таку зміну (у тому числі, у разі закінчення строку дії документів), а саме:

- протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати зміни прізвища, імені, адреси фактичного місця проживання, інших паспортних даних;
- негайно у разі зміни Номера мобільного телефону у порядку, визначеному підпунктом 3.1.2.13. цих Правил;
- не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня виникнення будь-яких інших змін та/або обставин, що будь-яким чином можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом зобов'язань за Договором (у тому числі, обставини, які впливають на фінансовий стан Клієнта);

1.4.2.3. Відповідно до вимог Податкового кодексу України повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у відповідних органах.

1.4.2.4. Ознайомитися з умовами Продуктів, Пакетів, що розміщені, зокрема, на Сайті Банку, та відстежувати їхні зміни у порядку, визначеному в пункті 1.7. цих Правил.

1.4.2.5. Проводити операції по Рахунку (та/або всіма його Субрахунками) згідно з режимом його функціонування, передбаченого чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ з питань валютного контролю, відкриття, обслуговування та закриття рахунків та з питань здійснення розрахунково-касових операцій, а також згідно з актами внутрішнього регулювання Банку та з положеннями цих Правил.

1.4.2.6. Не використовувати Рахунок/Субрахунок та Картку для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької, інвестиційної діяльності, а також в будь-яких цілях, що суперечать чинному законодавству України та/або правилам Платіжних систем, зокрема для купівлі/оплати товарів/робіт/послуг, що заборонені законодавством України.

1.4.2.7. Забезпечувати наявність на відповідних Субрахунках залишку коштів у сумах, достатніх для сплати Банку Комісії за надані банківські послуги та Додаткових витрат (зокрема, шляхом договірного списання) на дату сплати відповідно до укладеного Договору.

1.4.2.8. Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання, визначені цими Правилами та чинним законодавством України.

1.4.2.9. Перед укладенням Договору ознайомлюватися з інформацією визначеною в підпунктах 1.2.10.8, 1.3.8. цих Правил

1.4.3. Банк має право:

1.4.3.1. Отримувати від Клієнта оплату за надані останньому банківські послуги та відшкодування Додаткових витрат.

1.4.3.2. Стягувати штрафи, пені у розмірах та у порядку, визначених Тарифними планами, Програмами кредитування, цими Правилами.

1.4.3.3. Змінювати умови обслуговування Клієнта та обраних Клієнтом Продуктів за укладеним Договором у порядку, визначеному пунктом 1.7. цих Правил..

1.4.3.4. Витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.4.3.5. Відмовити Клієнту у випадках:

– ненадання Клієнтом до Банку документів, що вимагаються законодавством України для підтвердження правомірності проведення операції, зокрема необхідних для виконання Банком функцій агента валютного контролю;

– проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції, тощо.

1.4.3.6. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку та/або Субрахунку у випадках передбачених законодавством України.

1.4.3.7. Обмежити перелік операцій по Рахунку та/або Субрахунку, якщо такі операції не передбачені умовами Продукту/Пакету/Тарифного плану.

1.4.3.8. Передавати правоохоронним органам, роботодавцю Клієнта та учасникам Платіжних систем інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Карток, а також з порушенням цих Правил.

1.4.3.9. Здійснювати на власну користь, а також на користь інших осіб (при неналежному переказі/помилковому зарахуванні коштів на Картковий рахунок/Субрахунок) договірне списання коштів з Карткового рахунку/Субрахунків, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих йому Банком, на виконання доручення Клієнта у порядку та у розмірах, визначених у пункті 3.5. цих Правил.

1.4.3.10. Вимагати дострокового виконання зобов'язань Клієнтом за укладеним Договором, зокрема, у разі порушення Клієнтом строків/термінів сплати будь-яких платежів за Договором, в тому числі сплати процентів, Комісії, та інших платежів, передбачених Заявою-договором та цими Правилами, про що Клієнту надсилається відповідна письмова вимога.

1.4.3.11. Стягнути заборгованість за укладеним Договором у випадку несвоєчасного та/або неповного її погашення/сплати шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта у порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.4.3.12. У разі помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок/Субрахунок/Поточний рахунок Клієнта повідомити Клієнта (в телефонному режимі, або у інший спосіб про помилковий переказ.

1.4.3.13. Закрити Рахунок (з усіма Субрахунками) Клієнта з урахуванням положень пункту 1.10. цих Правил.

1.4.4. Клієнт має право:

1.4.4.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку та/або Субрахунках використовуючи всі платіжні інструменти згідно з вимогами чинного законодавства України, правилами відповідної Платіжної системи та цими Правилами.

1.4.4.2. Поповнювати Рахунок виключно у валюті, в якій відкрито Рахунок.

1.4.4.3. Вимагати від Банку надання документів (копій документів), які підтверджують достовірність операцій за Рахунком (в т.ч. виписки по Рахунках/Субрахунках).

1.4.4.4. Отримувати від Банку інформацію та консультації з питань користування Продуктами/Пакетами та умов виконання цих Правил.

1.4.4.5. У випадку незгоди зі змінами в умовах обслуговування Продуктів, зокрема, у Тарифних планах, умовах Депозитів, Програмах кредитування тощо, звернутися до Банку з письмовою заявою про припинення користування відповідним Продуктом або заявою про закриття Рахунку (або Субрахунків) та розірвання Договору.

1.4.5. Сторони погоджуються, що не включення до цього розділу Правил окремих прав та обов'язків кожної з них, визначених іншими розділами Правил, жодним чином не обмежує відповідні права та не впливає на необхідність належного та своєчасного виконання відповідних обов'язків.

1.5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

1.5.1. Клієнт доручає Банку на підставі цих Правил, укладеного Договору та звернення до Контакт-центру та/або відповідної заявки в Системі ДБО здійснювати банківські операції на умовах дистанційного обслуговування.

1.5.2. Дистанційне обслуговування здійснюється за умови наявності у Банку актуальної інформації по Клієнту та актуальної анкеті з фінансового моніторингу.

1.5.3. Клієнт доручає Банку здійснення наступних банківських операцій з власними Рахунками відкритими у Банку на умовах дистанційного обслуговування:

- надання Банку доручення щодо відкриття Депозитного рахунку;
- надання Банку доручення щодо відкриття Поточного/Карткового рахунку;
- надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на Депозитний рахунок;
- надання Банку доручення щодо здійснення переказу коштів з власного Поточного рахунку на власний Картковий рахунок.
- надання Банку доручення на здійснення регулярного переказу коштів з Рахунка на Рахунок відкритий на умовах, визначених Пакетом «Pro-запас»;
- замовлення Основної/Додаткової картки до Карткового рахунку на своє ім'я (в т.ч. з послугою доставки карти із залученням компанії з організації перевезень);
- підключення послуги «Консьєрж-сервісу» згідно підпункту 3.7.7;
- зміна порядку/умов обслуговування обраного Пакету/Продукту/Тарифного плану шляхом зміни пакетної пропозиції

1.5.4. Банківські операції визначені в підпункті 1.5.2 цих Правил через Контакт-центр здійснюються на підставі усного розпорядження Клієнта, отриманого оператором Контакт-центру та/або заявки Клієнта в Системі ДБО.

1.5.5. Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є безпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв'язку.

1.5.6. Клієнт погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі при наданні Банку доручення щодо відкриття Рахунку на умовах дистанційного обслуговування.

1.5.7. Послуги в межах дистанційного обслуговування надаються виключно після успішного проходження процедури ідентифікації у Контакт-центрі/автентифікації в Системі ДБО. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішу ідентифікацію у Контакт-центрі/автентифікацію в Системі ДБО, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

1.5.8. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення операцій в межах дистанційного обслуговування після успішного проходження ідентифікації у Контакт-центрі/автентифікації в системі ДБО та за умови наявності коштів на Поточному/Картковому рахунку в т.ч. для сплати Комісії Банку за надання послуг згідно діючих Тарифів.

1.5.9. На підтвердження здійснення банківської операції Банком може направлятися Повідомлення на Номер мобільного телефону.

1.5.10. Підписуючи Заяву-договір Клієнт доручає Банку відкрити Депозитний рахунок, Поточний/Картковий рахунок або Субрахунок за умови подальшого звернення Клієнта до Контакт-центру для вибору умов Продукту у порядку, передбаченому цими Правилами або самостійного вибору умов Продукту в Системі ДБО.

1.5.11. Умови виконання доручення на відкриття Депозитного рахунку на умовах дистанційного обслуговування:

1.5.11.1.Доручення Клієнта на відкриття Депозитного рахунку передбачає:

- вибір умов розміщення Депозиту із запропонованого переліку, а саме: найменування депозитного продукту, строк розміщення Депозиту, валюту, суму Депозиту, умови виплати процентів за Депозитом, вибір Поточного/Карткового рахунку для повернення Депозиту та виплати нарахованих процентів;
- наявність у Клієнта відкритого Поточного рахунку/Карткового рахунку у валюті, яка відповідає валюті Депозитного рахунку, що відкривається;
- наявність на Поточному рахунку/Картковому рахунку грошових коштів у сумі, достатній для розміщення Депозиту на Депозитному рахунку на обраних Клієнтом умовах розміщення;
- ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримання її в електронній формі (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/ або на сайті Фонду за адресою: http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia);
- погодження Клієнта на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/;
- підтвердження Клієнтом що він ознайомився з інформацією згідно підпунктів 1.2.10.8., 1.3.8. цих Правил перед укладенням Договору.

1.5.11.2.Для відкриття Депозитного рахунку, Клієнт після успішного проходження процедури ідентифікації, надає Банку доручення щодо відкриття Депозитного рахунку з урахуванням актуальних умов депозитних продуктів, що пропонуються Банком, та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в системі Інтернет за адресами, зазначеними у підпункті 1.5.11.1. цих Правил, або по телефону шляхом прослуховування тексту довідки, який зачитується оператором Контакт-центру. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком істотних умов Договору та ознайомлення Клієнта з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб Банк направляє на Номер мобільного телефону Клієнта Повідомлення, в якому зазначається сума, валюта, процентна ставка, строк та дата повернення Депозиту, який розміщується Клієнтом.

1.5.11.3.Направлення Повідомленя на Номер мобільного телефону Клієнта з інформацією про відкриття Депозитного рахунку свідчить про укладення уповноваженою особою Банку Договору та виконання доручення на переказ коштів на цей Депозитний рахунок.

1.5.12. Умови виконання доручення на відкриття Поточного/Карткового рахунку при дистанційному обслуговувані:

1.5.12.1.Доручення Клієнта на відкриття Поточного/Карткового рахунку передбачає:

- вибір умов рахунку із запропонованого переліку:
  - найменування Пакету/Продукту/Тарифного плану;
  - валюта Поточного/Карткового рахунку
- ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримання її в електронній формі (в мережі Інтернет на сайті банку за адресою: https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/ або на сайті Фонду за адресою: http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia);
- погодження Клієнта на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/.

1.5.12.2 Для відкриття Поточного/Карткового рахунку, Клієнт після успішного проходження процедури ідентифікації (автентифікації - в Системі ДБО) надає Банку доручення щодо відкриття Поточного/Карткового рахунку з урахуванням умов діючих Продуктів, що пропонуються Банком, та ознайомлюється з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в системі Інтернет за адресами, зазначеними у підпункті 1.5.11.1. цих Правил, або по телефону шляхом прослуховування тексту довідки, який зачитується оператором Контакт-центру. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком істотних умов Договору та/або ознайомлення і згода Клієнта з істотними умовами Договору в Системі ДБО та ознайомлення Клієнта з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб Банк направляє на Номер мобільного телефону Клієнта Повідомлення, в якому зазначається номер та валюта відкритого рахунку або повідомлення про замовлення Платіжної картки. Клієнт може надати доручення Банку на відкриття Карткового рахунку з Платіжною карткою та послугою доставки такої Платіжної карти за вказаною Клієнтом в системі ДБО адресою. Доставку такої карти особисто Клієнту за вказаною адресою виконує уповноважений представник залученої Банком компанії з організації перевезень особисто. В день доставки Клієнт отримає повідомлення від компанії з організації перевезень з інформацією про відправлення. У випадку не отримання Клієнтом відправлення з Платіжною карткою з будь-яких причин протягом визначеного компанією з організації перевезень строку таке відправлення повертається до Банку, а Платіжна карта підлягає знищенню.

1.5.12.3 Направлення Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта з інформацією свідчить про укладення уповноваженою особою Банку Договору.

1.5.13. Умови виконання доручення Клієнта в порядку договірного списання коштів з власного Поточного/Карткового рахунку на Депозитний/Картковий рахунок:

1.5.13.1.Доручення Клієнта в порядку договірного списання коштів з рахунку передбачає:

- вибір Поточного/Карткового рахунку, відкритого в Банку, з якого буде відбуватись перерахування грошових коштів;
- вибір Депозитного/Карткового рахунку, на який здійснюватиметься зарахування грошових коштів;
- зазначення необхідної суми грошових коштів для переказу;
- наявність на Поточному/Картковому рахунку грошових коштів у сумі, достатній для переказу з урахуванням Комісії Банку для оплати послуг Банку за здійснення такого переказу.

1.5.13.2.Переказ коштів з Поточного/Карткового рахунку в межах дистанційного обслуговування здійснюється з використанням телефонного зв'язку за телефоном Контакт-центру. Клієнт після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації надає Банку доручення щодо здійснення переказу. Після узгодження по телефону Клієнтом та Банком умов переказу (реквізити рахунку з якого будуть списані кошти, реквізити рахунку на який будуть зараховані кошти, сума та валюта переказу), Банк направляє на Номер мобільного телефону Клієнта Повідомлення, в якому зазначається сума та валюта операції.

1.5.13.3.Направлення Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта з інформацією про зарахування коштів свідчить про виконання доручення на переказ коштів на рахунок Клієнта.

1.6. ОСНОВНІ УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

1.6.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках (далі по тексту пункту 1.6. цих Правил – Вклад). При цьому Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (Клієнта) (або які надійшли для вкладника (Клієнта) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд відшкодовує кошти в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

1.6.2. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

1.6.3. Нарахування процентів за Вкладом припиняється у день початку процедури виведення неплатоспроможного Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

1.6.4. Сума граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: http://www.fg.gov.ua/.

1.6.5. Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за Вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку. Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Клієнту протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

1.6.6. Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом Банку з ринку.
Під час тимчасової адміністрації Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за Вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за Вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.

1.6.7. Відшкодування коштів за Вкладами в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми Вкладів за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

1.6.8. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за Вкладами в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми Вкладів за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

1.6.9. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у банківських металах та в інших випадках передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: http://www.fg.gov.ua/.

1.6.10. Клієнт погоджується на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше ніж один раз на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/.

1.7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН

1.7.1. Правила набирають чинності з дати розміщення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та діють на постійній основі.

1.7.2. Банк вправі запропонувати Клієнту змінити умови Договору, в т.ч. змінити Правила, Тарифних планів, Тарифів, Умов депозитів, Програм кредитування шляхом розміщення пропозиції про таку зміну (далі – Пропозиція) Банку на дошках (дошці) об'яв Банку, що розміщуються в загальнодоступних для Клієнтів місцях (операційній залі Банку, в мережі Інтернет на Сайті) за умови що:

1.7.2.1. така одностороння письмова Пропозиція створює та/чи змінює права та обов'язки Банку та/або Клієнта за Договором.

1.7.2.2. Банк повідомляє Клієнта про зміни за Картковими рахунками не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дня набрання чинності змін визначених в Пропозиції.

За Поточними/Депозитними рахунками не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дня набрання чинності змін визначених в Пропозиції.

1.7.2.3. Повідомлення Клієнтів про зміни істотних умов Договору, визначених в підпункті 1.2.4. цих Правил та необхідність ознайомлення з такими змінами на Сайті Банку, здійснюється шляхом направлення Повідомлення Клієнту та/або повідомлення на адресу електронної пошти, зазначену у відповідній Заяві-договорі Клієнта та/або в інший спосіб, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення. При цьому, такі повідомлення можуть містити посилання на Сайт Банку для самостійного ознайомлення Клієнта з такими змінами.

Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору, у спосіб обраний на власний розсуд, але із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення Клієнту.

Банк направляє повідомлення про зміну істотних умов Договору тим Клієнтам, яких стосуються зміни, що вносяться до Договору.

1.7.3. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/ відсутність Пропозицій Банку на Сайті Банку або на дошках об'яв в операційній залі Банку. Неознайомлення Клієнта з Пропозицією не зупиняє набуття чинності такої Пропозиції Банку з відповідними правовими наслідками, що випливають з такої Пропозиції Банку.

1.7.4. Банк надсилає Клієнту повідомлення щодо Пропозиції Банку шляхом направлення Повідомлення на Номер мобільного телефону та/або електронною поштою на адресу, зазначені у відповідній Заяві-договорі. Повідомлення про Пропозиції Банку може також додатково надаватися Клієнту шляхом розміщення інформації на екранах банкоматів та терміналів самообслуговування Банку, та/або шляхом друкування інформації на чеках банкоматів та терміналів самообслуговування Банку тощо.

Якщо Клієнтом письмово повідомлено Банк про зміну контактних даних, зазначених в Заяві-договорі, для повідомлення Клієнта використовуються актуальні дані.

У разі направлення Банком Клієнту будь-яких Повідомлень та документів, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Клієнту з дати направлення Повідомлення та/або з дати повідомлення за допомогою електронної пошти з урахуванням способу повідомлення.

1.7.5. Письмова незгода Клієнта з умовами Пропозиції буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три)

Банківських дні, що передують календарному дню набрання чинності запропонованих Банком змін, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в Банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого (за умови пред'явлення представником документів, що підтверджують його повноваження) та узгодити з Банком ті положення, з якими Клієнт не погоджується.

1.7.6. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Пропозиції (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин), неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Пропозиції, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а запропоновану Пропозицію такою, що набуває чинності з вказаної в Пропозиції дати та є обов'язковою для виконання Сторонами. Зміна умов Договору у порядку, передбаченому цим розділом вважатиметься Сторонами такою, що здійснена за згодою Сторін.

1.7.7. У разі, якщо кінець строку, протягом якого Клієнт має надіслати/ надати до Банку відповідну письмову незгоду, припадає на небанківський день, останнім днем цього строку вважається Банківський день, що передує такому небанківському дню.

1.7.8. Сторони погоджуються, що в разі недосягнення згоди щодо положень Пропозиції під час звернення Клієнта до Банку, письмова незгода Клієнта може бути підставою для розірвання Договору та закриття Банком Рахунку в порядку та в строки, визначені в пункті 1.10 цих Правил.

1.7.9. У разі отримання письмової незгоди Клієнта щодо положень Пропозиції, Договір у частині обслуговування Депозиту вважатиметься розірваним:

· в день отримання такої незгоди, якщо умовами обраного виду Депозиту передбачено дострокове повернення;

· в день закінчення строку зберігання коштів, визначеного в Договорі. При цьому, з дня отримання такої незгоди до дати закінчення Строку зберігання коштів, Депозит обслуговується на умовах, що діяли до надання Пропозиції Банку.

1.7.10. Зазначений у підпункті 1.7.2. порядок змін до Договору (в тому числі до тексту цих Правил та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків та/або істотних умов Договору) не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, а також у разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи). У такому разі зміни набувають чинності з дати, зазначеної у відповідній Пропозиції.

1.8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

1.8.1. За невиконання або неналежне виконання умов укладеного Договору, зокрема, цих Правил, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

1.8.2. У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому банківських послуг за Рахунком/Субрахунком, передбачених Правилами та Тарифним планом, Клієнт сплачує пеню за кожний день прострочення виконання зобов'язання в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який розраховуватиметься пеня. Пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення Ліміту Дозволеного овердрафту та процентів за ним сплачується у розмірі не більше, ніж 15 відсотків суми простроченого платежу.

1.8.3. У разі несвоєчасного повернення Клієнтом неналежного переказу/помилково зарахованих на Рахунок/Субрахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02% від суми такого зарахування за кожний день з моменту отримання від Банку відповідного повідомлення до моменту їх повернення.

1.8.4. У разі прострочення термінів погашення:

1.8.4.1. суми використаного Ліміту Дозволеного овердрафту та/або процентів, нарахованих за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, Клієнт сплачує Банку за

кожний день прострочення, включаючи день сплати, пеню, якщо це передбачено умовами Продукту;

1.8.4.2. Несанкціонованої заборгованості, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню (включаючи день сплати) та/або проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю,

1.8.4.3. Пеня розраховується виходячи із суми простроченої заборгованості, фактичної кількості днів прострочення, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості по день її погашення у повному обсязі, у розмірі, визначеному відповідним Тарифним планом, з урахуванням обмежень її загальної суми, встановленої законодавством, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування.

1.8.4.4. Усі штрафні санкції (пені, штрафи), що передбачені Договором, підлягають сплаті у гривні. У разі якщо виконання зобов'язань в іноземній валюті прострочено, розрахунок пені/штрафу здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день сплати пені. Банк має право на договірне списання штрафних санкцій (пені, штрафи) за несвоєчасне погашення Несанкціонованої заборгованості, кредитної та іншої заборгованості у розмірах, встановлених Договором, із будь-яких Рахунків/Субрахунків Клієнта.

1.8.5. Сплата штрафних санкцій не звільняє Клієнта від обов'язку щодо відшкодування Банку збитків, завданих невиконанням/неналежним виконанням умов Договору. Збитки підлягають стягненню у повній сумі.

1.8.6. До моменту повідомлення Держателем про Втрату Картки ризик збитків від здійснення операцій з її використанням та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Держателем ризик збитків від здійснення операцій за такою Карткою несе Банк. Відшкодування збитків від здійснення операцій з використанням Втраченої Картки Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що Банку надана інформація про Втрату Картки та такі збитки не є наслідком порушення Клієнтом порядку використання Картки, визначеним цими Правилами.

1.8.7. Відповідальність за несанкціоноване/неправомірне використання автентифікаційних даних Клієнта (імені користувача Системи ДБО, Особистого пароля), OTP-паролів, а також за збитки, завдані неналежним використанням цих даних, покладається на Клієнта у разі, якщо буде доведено, що такі збитки є наслідком неналежних дій чи бездіяльності Клієнта.

1.8.8. Уся відповідальність за дії Довірених осіб покладається виключно на Клієнта.

1.8.9. За достовірність інформації, викладеної у документах, що надані Клієнтом до Банку, Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

1.8.10. Відповідальність за обґрунтованість і правильність заповнення розрахункових документів при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів несе стягувач.

1.8.11. Відповідальність за обґрунтованість та правомірність оформлення документів про арешт коштів (постанова державного/приватного виконавця, рішення суду, ухвалу слідчого судді, суду) несе ініціатор, уповноважений оформлювати такі документи, у тому числі, електронні документи, згідно з вимогами чинного законодавства України.

1.8.12. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку/Субрахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком/Субрахунками, якщо такі наслідки пов'язані з виконанням вимог 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 неотриманні доходи.

1.8.13. Банк не несе відповідальності за:

1.8.13.1. наслідки несвоєчасного повідомлення Клієнтом Банку про Втрату Картки та/або Номера мобільного телефону (основного або додаткового);

1.8.13.2. неналежні/помилкові перекази, виконані Банком відповідно до реквізитів, зазначених у розрахункових документах;

1.8.13.3. невиконання розпоряджень Клієнта щодо переказу коштів, у разі недостатності залишку коштів на Рахунку/Субрахунку Клієнта для здійснення переказу та оплати послуг Банка;

1.8.13.4. конфліктні ситуації, що виникають поза межами його контролю;

1.8.13.5. затримку доставки Повідомлень, що виникла не з вини Банку (відключений телефон, відсутність зони покриття оператором, велика черга доставки тощо);

1.8.13.6. виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку/Субрахунку Клієнта у разі здійснення платежів в Системі ДБО засобами Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу, якщо Електронний документ на таке списання створений та підтверджений у спосіб, визначений цими Правилами;

1.8.13.7. проведення операцій з використанням Картки, виданої представнику Клієнта за довіреністю;

1.8.13.8. наслідки виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою.

1.8.14. Банк звільняється від відповідальності за часткове або неповне виконання умов укладеного Договору в частині надання послуг через Систему ДБО у разі:

1.8.14.1. незадовільного доступу Клієнта до мережі Інтернет та інших каналів зв'язку;

1.8.14.2. неналежного антивірусного та мережевого захисту пристрою, що використовується для послуг Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу, а також несправності цього пристрою;

1.8.14.3. збитків Клієнта, пов'язаних з неналежним використанням Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу;

1.8.14.4. неможливості надання послуг з будь-яких причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії третіх осіб.

1.8.14.5. Банк звільняється від відповідальності за неналежне виконання або невиконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до зміни чи припинення відносин, врегульованих укладеним Договором (у тому числі, цими Правилами).

1.8.14.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції.

1) Сторона звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-яких зобов'язань за укладеним Договором, якщо вона доведе, що таке невиконання або неналежне виконання сталося внаслідок дії обставин непереборної сили, а саме: стихійного лиха, екстремальних погодних умов, пожежі, військових операцій будь-якого характеру, страйків, громадського безладдя, несанкціоноване втручання третіх осіб у комп'ютерну мережу Банку (кібератака), і таке інше, виникнення і вплив яких знаходяться поза межами контролю Сторони не дозволяє Стороні виконати свої зобов'язання (далі – «Форс-мажор»), а також прийняття нормативно-правових актів, які не дозволяють Сторонам виконати свої зобов'язання за Договором.

2) зазначення, що сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;

1.8.15. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою Стороною Форс-мажору і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з Форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання Форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна

одну невідкладно та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії Форс-мажору, зокрема Торгово-промисловою палатою України/регіональними Торгово-промисловими палатами України. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за укладеним Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

1.9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

1.9.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог законодавства України.

1.9.2. Відомості про Клієнта та операції за Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту, або його довіреній особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством.

1.9.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пунктом 1.9 Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складають банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов укладеного Договору. Клієнт підписанням Заяви-договору надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.

1.9.4. Клієнт надає згоду Банку на надання останнім інформації про відкриття/закриття Рахунку органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у випадку наявності інформації про нього в Єдиному реєстрі боржників у відповідності з чинним законодавством України.

1.9.5. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів, а також на запити рейтингових агенцій, відповідно до укладених з ними договорів, та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.

1.9.6. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Клієнт за Договором або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за Договором, або яким права вимоги за Договором будуть відступлені Банком.

1.9.7. Клієнт погоджується, що умови, передбачені підпунктами 1.9.1-1.9.2 Правил щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам відомостей про Клієнта, що складають банківську таємницю, що необхідні для належного надання такими третіми особами послуг, пов'язаних з обслуговуванням операцій з використанням Картки, передбачених цими Правилами та/або умовами укладеного Договору. До числа третіх осіб можуть бути віднесені, зокрема, але не виключно наступні: професійні консультанти, а також установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, особи (організації), що надають Держателям Карток, емітованих Банком, інформаційно-організаційні послуги та/або послуги страхування тощо (зокрема, компанії АТ «Страхова компанія «ARX»), компанії з надання послуги «Консьєрж-сервісу» тощо), інші особи (організації), які проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів та/або відповідно до договорів, укладених між такими особами (організаціями) та Платіжними системами.

1.9.8. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд будь-яку кількість разів буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені цими Правилами та/або Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку автоматичного повідомлення (вихідний IVR), SMS – повідомлень, тощо на адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти (e-mail), вказані Клієнтом в Заяві-договорі. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

1.9.9. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.

1.10. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

1.10.1. Датою укладення Договору є дата відкриття Рахунку, що зазначається у Заяві-договорі. Укладений з Клієнтом Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

1.10.2. Договір може бути розірвано на вимогу однієї із Сторін у випадку невиконання іншою Стороною своїх зобов'язань за Договором.

1.10.3. Договір може бути розірвано за заявою Клієнта, якщо це передбачено умовами Договору, у будь-який час за умови погашення Клієнтом всієї заборгованості, яка виникла на підставі Договору, та за умови відсутності блокувань за проведеними Авторизаціями по Картках Клієнта.

1.10.4. Договір може бути розірвано на інших підставах, передбачених чинним законодавством України.

1.10.5. Клієнт має право відмовитися від користування Пакетом та звернутися до Банку із заявою про закриття Субрахунку, не розриваючи Договір.

1.10.6. Банк має право в односторонньому порядку припинити обслуговування Продукту/Пакету, не розриваючи Договір, закрити Субрахунок та не видати замовлені відповідні Картки у разі несплати Клієнтом повної вартості Пакета протягом періоду, встановленого Тарифним планом для такого Пакета.

1.10.7. При закритті Поточного/Карткового рахунку, за заявою Клієнта, залишок грошових коштів/банківських металів може бути перераховано Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

1.10.8. Поточний рахунок закривається:

- на підставі заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку за встановленою Банком формою наступного дня за днем останньої операції за таким Поточним рахунком;
- у випадку невиконання умов інших договорів укладених з Банком або неналежного виконання Клієнтом законних вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Поточного рахунку, які не дають можливості Банку виконати вимоги чинного законодавства (в т.ч. по боротьбі з відмиванням коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом);
- у разі відсутності операцій ініційованих Клієнтом за Поточним рахунком протягом одного року і більше на якому відсутні залишки;
- порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цих Правил та Договору (в т.ч. щодо сплати Комісії за розрахунково-касове обслуговування рахунку), які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;
- у разі смерті Клієнта – за зверненням спадкоємця.

1.10.9. Картковий рахунок/Субрахунок закривається:

- на підставі відповідної заяви Клієнта щодо закриття Карткового рахунку/Пакету за встановленою Банком формою, за умови відсутності залишку на ньому та заборгованості зі сплати Комісії (в т.ч. Комісії за послуги з розрахунково-касового обслуговування Рахунку, випуск/перевипуск основної/додаткових Карток, SMS-інформування тощо). Картковий

рахунок/Субрахунок рахунок закривається через 30 (тридцять) Банківських днів з моменту отримання від Клієнта заяви про закриття Рахунку/Пакету;

- у разі відсутності операцій ініційованих Клієнтом за Картковим рахунком/Субрахунком протягом одного року і більше на якому відсутній пасивний залишок коштів та відсутня заборгованість зі сплати Комісії;

- порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цих Правил та Договору (в т.ч. щодо сплати Комісії), які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

- у разі смерті Клієнта – за зверненням спадкоємця.

1.10.10. Датою закриття Карткового рахунку є дата закриття останнього Субрахунку Клієнта.

1.10.11. Депозитний рахунок закривається на наступний банківський день після:

- списання суми Депозиту з Депозитного рахунку Клієнта при закінченні Строку зберігання коштів;

- дострокового повернення Депозиту (в повній сумі) Клієнта, якщо це передбачено Договором;

- списання Депозиту з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

1.10.12. Договір може бути розірвано на інших підставах передбачених чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 2. ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

2.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

2.1.1. Умови та порядок відкриття, обслуговування Поточного рахунку, використання грошових коштів/банківських металів за ними визначаються цими Правилами та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

2.1.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок у національній/іноземній валютах/ банківських металах після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України. Відкриття Поточного рахунку відбувається у день отримання від Клієнта всіх необхідних документів, в тому числі підписаної Заяви-договору, та після проведення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта.

2.1.3. Порядок проведення операцій за Поточним рахунком, регулюється чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми нормативними документами Банку з урахуванням умов цих Правил. Операції за Поточним рахунком здійснюються за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) за формами, установленими нормативно-правовими актами НБУ та/або внутрішніми положеннями Банку.

2.1.4. Обслуговування Поточного рахунку здійснюється в операційний час. Обслуговування у післяопераційний час здійснюється виключно за згодою Банку. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку та розміщується на інформаційних дошках в приміщенні Банку.

2.1.5. Розмір та порядок оплати послуг Банку:

2.1.5.1. Плата за послуги, передбачена Тарифами, сплачується (списується) у національній валюті України.

2.1.5.2. Плата за послуги, які є об'єктом оподаткування податком на додану вартість, згідно чинного податкового законодавства України, у Тарифах зазначена наступним чином: «Загальний розмір тарифу (розмір тарифу + ПДВ (сума) грн.)»

2.1.6. Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку списувати з Поточного рахунку, відкритого у Банку та з власних Поточних рахунків, відкритих в інших банках на підставі платіжної вимоги, в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків грошові кошти:

− на погашення будь-якої заборгованості (строкової та простроченої) що виникла відповідно до умов даного Договору та/або інших договорів укладених з Банком (в тому числі договорів про надання банківських послуг);

− в оплату Комісії, процентів, суми заборгованості (в т.ч. строкової заборгованості) по кредиту, суми неустойки за кредитними договорами укладеними з Банком;

− в оплату за комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку в національній валюті України/ іноземній валюті/банківських металах, згідно з Тарифами;

− в оплату Додаткових витрат визначених цими Правилами.

− на здійснення переказів в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металах на інші Поточні/Карткові/Депозитні рахунки Клієнта відкритті в Банку ;

− на власну користь, а також на користь інших осіб при неналежному переказі/помилковому зарахуванні коштів на Поточний рахунок.

2.1.7. У разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в національній валюті України для сплати Комісії/Додаткових витрат та/або у разі недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для здійснення інших операцій визначених в підпункті 2.1.6. цих Правил, з метою проведення розрахунків та операцій по Поточному рахунку Клієнта Банк має право на договірне списання коштів з рахунків Клієнта відкритих в банку в валютах, відмінних від валюти здійсненної операції, в розмірі достатньому для проведення таких розрахунків та операцій. Клієнт уповноважує Банк продавати списану іноземну валюту/банківський метал за курсом уповноваженого банку на момент продажу (згідно нормативно-правових актів Національного банку України), а гривневий еквівалент зараховувати на погашення заборгованості по сплаті комісії/додаткових витрат за операцією.

Банк здійснює операції з продажу іноземної валюти/банківських металів у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення операцій з продажу іноземної валюти/банківських металів, а також понесені Банком при реалізації таких операцій видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта в розмірі згідно Тарифів, що діють на момент проведення операцій, шляхом договірного списання з Поточного рахунку у день проведення такої операції на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.

Сума грошових коштів отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів направляється на сплату Комісії у день проведення такої операції.

2.1.8. Зазначені у Тарифах Комісії застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку. Сторони домовились, якщо при обслуговуванні Клієнта виникають Додаткові витрати, то вони мають бути відшкодовані Клієнтом. З метою відшкодування Клієнтом Додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок Додаткових витрат, на підставі якого витрати сплачуються (списуються з Поточного рахунку Клієнта у національній валюті) у їх фактичному розмірі додатково до визначених Тарифів у гривні по діючому курсу Національного банку України на момент складання такого розрахунку Додаткових витрат.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом одного банківського дня з дня отримання Клієнтом розрахунку Додаткових витрат.

2.1.9. У випадку примусового списання (стягнення) грошових коштів з Поточного рахунку, відповідно до чинного законодавства України, Комісія за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного рахунку у національній валюті України у звичайних розмірах згідно Тарифів, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

2.1.10. Комісія згідно Тарифів утримується Банком у порядку договірного списання з Поточного рахунку в національній валюті.

2.1.11. При здійсненні Клієнтом міжнародного переказу, якщо Клієнтом в платіжному дорученні в іноземній валюті зазначено «Всі комісії за рахунок бенефіціара», Комісія утримується Банком у валюті переказу за рахунок переказу в день проведення такої операції.

2.1.12. При купівлі іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України Комісія утримується Банком із суми національної валюти, що

перераховується на відповідний внутрішньобанківський рахунок для здійснення такої операції.

При продажу/обміні іноземної валюти/банківських металів Комісія сплачується (списується) Банку(ом) в національній валюті України з Поточного рахунку в національній валюті України, зазначеного в Заяві про продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів, в день проведення відповідної операції. Якщо Поточний рахунок Клієнта в національній валюті України відкрито в іншому банку, то Комісія за продаж утримується Банком з суми гривень, яка отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів, до перерахування на Поточний рахунок Клієнта в іншому банку.

2.1.13. Комісія отримана Банком від Клієнта за надані останньому банківські послуги, поверненню не підлягає.

2.1.14. Списання грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку здійснюється за дорученням Клієнта на підставі розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України.

2.1.15. Розрахункові/касові документи Клієнта приймаються до виконання за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів/ банківських металів на відповідному Поточному рахунку.

2.1.16. Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних Комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами, Договором та цими Правилами.

2.1.17. Розрахункові/касові документи Клієнта виконуються відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в операційний час, виконуються в день їх надходження.

Розрахункові/касові документи Клієнта, що надійшли до Банку в післяопераційний час, виконуються не пізніше наступного банківського дня, що слідує за днем отримання таких розрахункових/касових документів.

2.1.18. Операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів здійснюються за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/ конвертацію іноземної валюти/банківських металів, згідно вимог чинного законодавства, встановлених правил НБУ, на умовах зазначених у цих Правилах та у відповідній Заяві.

2.1.19. Прийом/видача грошових коштів/банківських металів з фізичною поставкою на Поточний рахунок /з Поточного рахунку здійснюється у відповідності з правилами касової роботи в Банку.

2.1.20. Якщо Тарифами, передбачено нарахування процентів за користування залишками, що знаходяться на Поточному рахунку, то Банк здійснює нарахування процентів згідно з підпунктом 2.2.1.12 цих Правил.

2.1.21. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України. Крім того, протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Поточного рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

2.1.22. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку ініціювання операції, яка суперечить будь-яким нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним Поточним рахунком, в том числі в частині режиму використання Поточного рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

2.1.23. Приєднанням до цих Правил Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів/ банківських металів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання цього Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції.

2.2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.2.1. Банк зобов'язаний:

2.2.1.1. Відкрити Поточний рахунок та проводити обслуговування Поточного рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахунково-касові операції у відповідності з чинним законодавством України. Розрахункові документи на паперовому носії отримувати від Клієнта або Довіреної особи Клієнта.

2.2.1.2. Здійснювати прийом/видачу грошових коштів/ банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з правилами касової роботи в Банку. Здійснювати видачу готівки/банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з попередніми письмовими заявками Клієнта, наданими в Банк за один день до отримання готівки/банківських металів з фізичною поставкою, або, за згодою Банку, в день отримання заявки.

2.2.1.3. Списувати грошові кошти/банківські метали з Поточного рахунку за дорученням Клієнта або Довіреної особи Клієнта на підставі примірника розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом або Довіреною особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту або Довіреній особі Клієнта.

2.2.1.4. За вимогою Клієнта (Довіреної особи Клієнта) видавати виписки з Поточного рахунку та додатки до них, що підтверджують списання/зарахування грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку/на Поточний рахунок. Виписки з Поточного рахунку також є звітами про операції проведені на підставі Заяви про купівлю/продаж/ конвертацію іноземної валюти та/або банківських металів. Виписки з Поточного рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт (Довірена особа Клієнта) не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного банківського дня після одержання виписки.

2.2.1.5. Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів/банківських металів на відповідному Поточному рахунку.

2.2.1.6. Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України, дотримуючись строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

2.2.1.7. Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

в операційний час - в день їх надходження;

в післяопераційний час – не пізніше наступного банківського дня.

2.2.1.8. Під час розрахунків в іноземній валюті/банківських металах визначати дату валютування, виходячи із строків виконання переказу, встановлених Клієнтом, але не пізніше ніж на третій Банківський день після отримання Банком відповідного платіжного доручення. На платіжних дорученнях в іноземній валюті/банківських металах Банк проставляє дату валютування.

Платіжні доручення в іноземній валюті/банківських металах зі строком виконання переказу "Терміновий", які надійшли до Банку в післяопераційний час, до виконання не приймаються.

2.2.1.9. Здійснювати операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів на Міжбанківському валютному ринку України за грошові кошти Клієнта на підставі Заяви про купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти/банківських металів, згідно вимог чинного законодавства України та встановлених правил НБУ , на умовах, зазначених у відповідній заяві.

2.2.1.10. У разі невикористання Клієнтом купленої іноземної валюти/банківських металів, а також отриманої в результаті обміну, протягом встановленого законодавством строку на цілі, зазначені у відповідній Заяві про купівлю іноземної валюти/банківських

металів, списати (без надання Клієнтом платіжного доручення в іноземній валюті/банківських металах) відповідну суму іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку та продати її за гривні на Міжбанківському валютному ринку України.

2.2.1.11. За заявою Клієнта здійснювати пошук грошових коштів/банківських металів, що не надійшли на Поточний рахунок Клієнта, або пошук грошових коштів/банківських металів, які списані з Поточного рахунку Клієнта та не отримані його контрагентами.

2.2.1.12. Не пізніше останнього Банківського дня кожного календарного місяця Банк нараховує Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця згідно діючих Тарифів у день проведення такого нарахування. Нараховану суму процентів за мінусом утриманої суми податків та зборів відповідно до пункту 1.2. цих Правил, не пізніше 3-го Банківського дня місяця наступного за звітним місяцем Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта.

2.2.1.13. Гарантувати збереження банківської таємниці. Надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Правилами.

2.2.1.14. У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до комплексного розрахунково-касового обслуговування Поточного рахунку.

2.2.1.15. Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день, після отримання письмової вимоги Клієнта, надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій по Поточному рахунку.

2.2.1.16. Повернути Клієнту або Довіреній особі Клієнта розрахунковий/касовий документи на паперових носіях без виконання, якщо відповідні документи оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, та правил роботи в Банку.

2.2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.2.1. Проводити операції по Поточному рахунку, згідно чинного законодавства України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій та правил роботи в Банку.

2.2.2.2. При списанні грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку (за виключення договірного списання) надавати розрахункові документи, встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Поточним рахунком.

2.2.2.3. Оплатити Банку вартість послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Банком Поточного рахунку Клієнта згідно Тарифів, діючих у Банку на момент проведення операції(й) за Поточним рахунком.

2.2.2.4. Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.2.5. Використати куплену/отриману в результаті здійснення операції обміну на Міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту/банківські метали на цілі, на які вона була куплена/обміняна.

2.2.2.6. Не пізніше наступного банківського дня після отримання виписок по Поточному рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у випсках та інших документах, або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком. При неотриманні відповідних повідомлень від Клієнта залишок коштів на Поточному рахунку вважається підтвердженим.

2.2.2.7. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відповідних змін у випадку зміни фактичного та/або зареєстрованого місця проживання, закінчення строку дії наданих документів.

2.2.2.8. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості , потрібні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта.

2.2.3. Банк має право:

2.2.3.1. Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом чинного законодавства, зокрема банківських правил оформлення розрахункових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових/касових документів.

2.2.3.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку, у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

· ненадання на першу вимогу Банку документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта (Довіреної особи Клієнта), суті діяльності та його фінансового стану;

· неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання та телефонів та ненадання відповідних документів;

2.2.3.3. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Поточному рахунку у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності з вимогами чинного законодавства, а також для виконання Банком функцій агента валютного контролю.

2.2.3.4. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами/банківськими металами на Поточному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.3.5. Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій та повертати без виконання розрахункові/касові документи Клієнта, у разі:

· якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;

· якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

· якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;

· якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;

· якщо до початку Торговельної сесії Клієнт не перерахував необхідну суму гривень та/або іноземної валюти для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати Комісій за такими операціями;

· ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи (Довіреної особи Клієнта), або умисного надання неправдивих відомостей;

· відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти та/або перерахування іноземної валюти з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного контролю;

· відсутності або закінчення строку дії супровідних документів, подання яких передбачено разом з розрахунковим документом згідно чинного законодавства України;

· якщо розрахунковий документ подано до Банку з порушенням законодавства України, або не може бути виконано відповідно до чинного законодавства України;

· у інших випадках передбачених законодавством України.

2.2.3.6. Списувати з Поточного рахунку Клієнта, зазначеного у Договорі, грошові кошти/банківські метали, в порядку договірного списання у випадках передбачених законодавством України та умовами цих Правил.

2.2.3.7. Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта в національній/іноземній валютах/банківських металах з врахуванням поточних надходжень на Поточний рахунок Клієнта.

Виконання розрахункових/касових документів у післяопераційний час за рахунок грошових коштів/банківських металів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього банківського дня, здійснюється за згодою Банка. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.

2.2.3.8. На підставі Заяви про продаж/купівлю іноземної валюти/банківських металів здійснювати списання іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку,

зазначеного в цій Заяві, без додаткового надання платіжного доручення в іноземній валюті/банківських металах.

2.2.3.9. Використовувати грошові кошти/банківські метали на Поточному рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами/банківськими металами.

2.2.3.10. При отриманні уточнюючого запиту від банка-кореспондента (нерезидента), надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю (в т.ч., але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод).

2.2.3.11. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів/банківських металів в сумі, достатній для сплати послуг за комплексне розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку у відповідності з Тарифами, Банк має право не проводити видаткові операції по Поточному рахунку Клієнта.

2.2.3.12. Здійснювати примусове списання (стягнення) грошових коштів/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.2.4. Клієнт має право:

2.2.4.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти (крім Карток) у формах, визначених чинним законодавством.

2.2.4.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами/банківськими металами, що знаходяться на його Поточному рахунку, в межах, встановлених чинним законодавством.

2.2.4.3. Заявляти претензію про недостачу грошових коштів/банківських металів отриманих в касі Банку, виявлену при перерахунку грошових коштів/ банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.

2.2.4.4. Відкликати розрахункові/касові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

2.2.4.5. Доручати Банку вчиняти від імені Банка, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, у відповідності з вимогами чинного законодавства.

2.2.4.6. Надати Банку право здійснювати за грошові кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти/іншого банківського металу на Міжбанківському валютному ринку України, яка(ий) надалі використовуватиметься Банком для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту/банківський метал на Міжнародних валютних ринках, шляхом надання до Банку Заяви про купівлю/конвертацію іноземної валюти/банківського металу.

2.2.4.7. Надати Банку право здійснювати обмін іноземної валюти/банківського металу Клієнта на іншу іноземну валюту/банківський метал на Міжнародних валютних ринках, з подальшим продажем іноземної валюти/банківського металу, отриманої(ого) від обміну, на Міжбанківському валютному ринку України за гривні, шляхом надання до Банку Заяви про конвертацію/продаж іноземної валюти/банківського металу.

2.2.4.8. Надати право розпоряджатись Поточним рахунком третій особі шляхом оформлення довіреності у Банку, нотаріально завіреної довіреності або іншої довіреності, що підтверджує повноваження такої третьої особи відповідно до законодавства України. Оформлення довіреності у Банку здійснюється згідно форми та правил оформлення затверджених внутрішніми документами Банку.

2.2.4.9. Надати право розпоряджатися залишками на Поточному рахунку на випадок своєї смерті, зробивши заповідальне розпорядження.

2.3. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ РЕГУЛЯРНИХ ПЛАТЕЖІВ

2.3.1 Клієнт має право доручити Банку самостійно, без надання окремих платіжних доручень Клієнта, здійснювати перерахування грошових коштів з Поточного рахунку на будь-який інший рахунок відкритий в Банку, якщо це передбачено умовами Продукту та/або умовами договору та/або умовами Тарифним планом та/або Тарифами, на підставі Розпорядження на здійснення регулярних платежів, оформленого за формою затвердженою Банком (далі – Розпорядження), яке є невід'ємною частиною Договору.

2.3.2 Розпорядження повинно містити наступну інформацію: номер Поточного рахунку з якого здійснюватимуться перерахування, номер рахунку на який здійснюватимуться зарахування, дата перерахування, розмір перерахування.

2.3.3 Банк виконує Розпорядження в межах залишку коштів на Поточному рахунку Клієнта на момент здійснення такої операції.

2.3.4 Банк здійснює перерахування грошових коштів у валюті рахунку на який здійснюється зарахування.

2.3.5 При відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в обсязі достатньому для виконання Розпорядження на кінець операційного дня дати перерахування грошових коштів, виконання Розпорядження Банком не здійснюється.

2.3.6 У разі необхідності припинення виконання Банком Розпорядження, Клієнт, не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати припинення, надає до Банку належним чином оформлену заяву про припинення виконання регулярних платежів (далі – Заява) із зазначенням дати, з якої Банк припиняє виконання Розпорядження. Заява, що була надана Клієнтом до Банку з порушенням визначеного строку, Банком не виконується та повертається Клієнту без виконання.

2.3.7 Банк припиняє виконання регулярних платежів за Розпорядженням з дати, яка зазначена у Заяві.

2.3.8 Для поновлення здійснення перерахування грошових коштів з Поточного рахунку, Клієнт подає нове Розпорядження.

2.3.9 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на такий місяць, у якому немає відповідного числа, таке Розпорядження виконується Банком в останній Банківський день цього місяця.

2.3.10 У разі, якщо дата виконання Розпорядження припадає на небанківський день, таке Розпорядження виконується Банком у Банківський день, наступний за таким небанківським днем.

РОЗДІЛ 3. ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ

3.1. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1.1. Банк зобов'язаний:

3.1.1.1 Після проведення ідентифікації Клієнта та за умови відсутності зауважень щодо отриманих підтвердних документів відкрити Клієнту Картковий рахунок/Субрахунок та здійснювати операції за Картковим рахунком згідно з вимогами чинного законодавства України, використовувати у своїй обліковій системі окремі Субрахунки, що підпорядковані Картковому рахунку та є його складовими частинами, для забезпечення окремого обліку операцій за кожною Карткою. Повідомляти Клієнта про відкриття Субрахунків шляхом надсилання Повідомлень.

3.1.1.2 Видавати Клієнту у користування замовлені ним Картки (в т.ч. шляхом передачі Картки представнику Клієнта, який діє на підставі довіреності, що видана Клієнтом та посвідчена у встановленому законодавством порядку) та здійснювати комплексне обслуговування Клієнта за Картковим рахунком/Субрахунками після сплати Клієнтом вартості придбаних Продуктів/Пакетів.

3.1.1.3 Забезпечувати проведення переказу за допомогою Картки та виконання інших розрахунків у строки, встановлені законодавством України, та відповідно до правил Платіжних систем.

3.1.1.4 Повідомляти Клієнта про здійснені операції з використанням Карток одним із способів:

- шляхом надання Клієнту виписок за Картковим рахунком/Субрахунками за кожен місяць при відповідному зверненні Клієнта до Банку;
- шляхом надсилання у мобільному додатку, встановленому на мобільному пристрої Клієнта, PUSH - повідомлення про операцію, що була здійснена, якщо на момент здійснення операції Клієнт зареєстрований у мобільному додатку та засіб мобільного зв'язку Клієнта підключений до мережі Інтернет;
- шляхом надсилання Повідомлень на Номер мобільного телефону (або на інший номер телефону, зазначений Клієнтом додатково у Заяві-договорі або повідомлений Банку окремою

письмовою заявою) в межах придбаного клієнтом Продукту SMS-banking, якщо обсяг операції рівний або перевищує встановлений Банком Мінімальний обсяг операції для надсилання Повідомлень та на момент здійснення операції Клієнт не зареєстрований у мобільному додатку або засіб мобільного зв'язку Клієнта не підключений до мережі Інтернет;

- у інший спосіб, запропонований Банком.

3.1.1.5 На вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, відповідно до Закону України «Про споживче кредитування» та у порядку визначеному в Банку, повідомляти Клієнту інформацію про поточний розмір заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, розмір суми Ліміту Дозволеного овердрафту, повернутої Банку, надавати виписку з Карткового рахунку/Субрахунку щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати, а також іншу інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України.

3.1.1.6 Приймати на визначених цими Правилами умовах повідомлення від Держателів щодо Втрати Карток та/або щодо тимчасового припинення дії Карток та забезпечувати Блокування відповідних Карток упродовж 1-ї (однієї) години з моменту отримання таких повідомлень. Приймати на визначених цими Правилами умовах повідомлення від Держателів щодо відновлення дії заблокованих Карток та забезпечувати Розблокування відповідних Карток упродовж 1-ї (однієї) години з моменту отримання таких повідомлень.

3.1.1.7 Інформувати Клієнта про зміни розмірів Авторизаційних лімітів за Карткою шляхом розміщення відповідної інформації у загальнодоступних місцях в операційних залах Банку, на Сайті Банку.

3.1.1.8 Інформувати Клієнтів про діючі програми лояльності, акційні пропозиції, маркетингові та інші заходи тощо (далі – Маркетингові заходи), що проводяться в Банку в т.ч. із залученням третіх осіб, шляхом розміщення тематичної інформації у відповідному розділі на офіційному сайті Банку. При цьому, Банк залишає за собою право обрання способу та умов приєднання клієнтів Банку до оголошених Маркетингових заходів, в т.ч., але не обмежуючись, шляхом:

– здійснення перенаправлення Клієнта за відповідним посиланням на інтернет-сторінці Пропозиції;

– введення даних Клієнтом (ПІБ, ідентифікаційний код, тощо);

– направлення SMS-повідомлення Клієнтом визначеного змісту;

– в інший спосіб що не суперечить вимогам чинного законодавства України.

3.1.1.9 У разі отримання від Клієнта письмової відмови від користування Лімітом Дозволеного овердрафту, протягом 7 (семи) Банківських днів з дати отримання такої відмови та погашення кредитної заборгованості у повному обсязі закрити Ліміт Дозволеного овердрафту за Субрахунком.

3.1.1.10 Здійснювати нарахування та виплату процентів на залишок коштів на Картковому рахунку/Субрахунку Клієнта, а також нарахування процентів за користування Кредитом у формі Дозволеного овердрафту в порядку, визначеному цими Правилами.

3.1.1.11 Забезпечити Клієнту можливість доступу до Системи ДБО в межах придбаного ним Продукту (Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу) за умови успішної його реєстрації як користувача Системи ДБО, здійснювати його обслуговування через Систему ДБО у порядку, визначеному цими Правилами.

3.1.1.12 Належним чином зберігати історію обміну інформацією в Системі ДБО з метою підтвердження виконаних користувачем та Банком дій в такій системі при наданні відповідних дистанційних послуг в межах придбаного Клієнтом Продукту.

3.1.1.13 Надсилати Повідомлення, що містять ОТР-паролі на Номер мобільного телефону у випадках, передбачених функціональністю відповідного Продукту та правилами Платіжних систем.

3.1.1.14 Приймати до виконання Електронні документи, в т.ч. Електронно-розрахункові документи, надіслані Клієнтом засобами Системи ДБО відповідно до вимог цих Правил та вимог чинного законодавства України.

3.1.1.15 У разі отримання від Клієнта інформації (письмової або усної за телефонним зверненням) щодо компрометації Особистого пароля, виявлення неналежного переказу, спроби несанкціонованого доступу до коштів на Картковому рахунку/Субрахунку, щодо Втрати Номера мобільного телефону, на який здійснюється відправлення ОТР-паролів, упродовж однієї години припинити подальше обслуговування Клієнта в межах відповідного Продукту шляхом блокування облікового запису користувача в Системі ДБО.

3.1.1.16 У разі розірвання укладеного Договору повернути Клієнту залишок коштів на Картковому рахунку (всіма Субрахунками Карткового рахунку) готівкою через касу Банку або шляхом їх переказу за реквізитами, визначеними у відповідній заяві Клієнта про закриття відповідного Субрахунку/Карткового рахунку. При цьому Банк здійснює таке повернення з урахуванням особливостей і строків, визначених цими Правилами.

3.1.2. Клієнт зобов'язаний:

3.1.2.1. Сплачувати Банку суми всіх операцій, ініційованих із застосуванням Картки та/або інших платіжних інструментів, Комісії, Додаткових витрат, штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Карток, на умовах укладеного Договору, зокрема, в розмірах та строках, встановлених Тарифними планами та Програмами кредитування.

3.1.2.2. У разі виникнення Несанкціонованої заборгованості погасити таку заборгованість в день її виникнення шляхом поповнення відповідного Субрахунку. Банк інформує Клієнта про факт виникнення Несанкціонованої заборгованості за Субрахунком Клієнта не пізніше наступного Банківського дня від фактичного її виникнення за Субрахунком.

3.1.2.3. Погашати заборгованість за Лімітом Дозволеного овердрафту, у тому числі у сумі Мінімальних платежів, та за нарахованими процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, в розмірах та у строки, що визначені укладеним Договором, у тому числі, пунктами 3.3, 3.4. цих Правил, Заявою-договором, Програмою кредитування, графіком зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту (якщо такий графік передбачений обраною Програмою кредитування).

3.1.2.4. Не пізніше останнього дня строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеного у Заяві-договорі, погасити усю існуючу станом на цей день заборгованість за Дозволеним овердрафтом та за нарахованими процентам за користування Лімітом Дозволеного овердрафту.

3.1.2.5. Погасити у повному обсязі усю існуючу заборгованість за Договором (Несанкціоновану заборгованість, заборгованість за Лімітом Дозволеного овердрафту, за нарахованими процентами за користування Несанкціонованою заборгованістю/Лімітом Дозволеного овердрафту, Комісією за надані послуги, а також штрафні санкції (пені, штрафи) за прострочення виконання цих зобов'язань) у разі закриття Субрахунку/Карткового рахунку та у випадках розірвання Договору. У випадках, коли розірвання Договору вимагається Банком, зобов'язання, передбачене цим пунктом Правил, повинно бути виконане Клієнтом протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів з моменту отримання Клієнтом від Банку відповідної письмової вимоги.

3.1.2.6. У разі припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту за ініціативою Клієнта (відмови від користування відповідним кредитним Продуктом), та у інших випадках припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, передбачених цими Правилами, достроково погасити у повному обсязі усю існуючу заборгованість за Лімітом Дозволеного овердрафту, нарахованими процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, комісіями та штрафами на день подання відповідної письмової заяви про відмову від користування Лімітом Дозволеного овердрафту.

3.1.2.7. На вимогу Банку надавати всі документи, необхідні для контролю за поверненням Ліміту Дозволеного овердрафту.

3.1.2.8. Зберігати Картку та інформацію, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі, реквізити, коди CVV2/CVC2, ПІН-код, ОТР-паролі), а також інформацію з автентифікації користувача Системи ДБО (ім'я користувача, Особистий пароль), та

розголошення якої може призвести до фінансових втрат Клієнта та/або Банка, у недоступному для інших осіб місці.

3.1.2.9. Виконувати дії щодо генерації ПІН-коду для Активації Картки у порядку та у випадках, визначених Банком та повідомлених при видачі Картки.

3.1.2.10. Надавати Додаткову картку тільки тій Довіреній особі, на ім'я якої емітована така Картка, ознайомити її з правилами користування Карткою та іншими умовами цих Правил, не допускати використання Карток іншими особами, у тому числі за довіреністю, крім Додаткових карток, емітованих для Довірених осіб.

3.1.2.11. Негайно інформувати Банк про факт Втрати Картки та/або Номера мобільного телефону та/або у випадках виявлення несанкціонованого доступу, спроб доступу сторонніми особами до Карткового рахунку/Субрахунку, Картки, у порядку, визначеному цими Правилами. Не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), яким відповідає Номер мобільного телефону, та інформацію про його місцезнаходження третім особам.

3.1.2.12. Дотримуватись правил безпеки користування Продуктами, що забезпечують доступ до Системи ДБО, визначених цими Правилами, не розголошувати інформацію, що надає можливість користування такими Продуктами (Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом); у випадках виявлення несанкціонованого доступу / спроб доступу сторонніми особами до коштів Клієнта засобами Системи ДБО, негайно припинити роботу в Системі ДБО та повідомити про це Банк у порядку визначеному цими Правилами.

3.1.2.13. Після Втрати/зміни Номеру мобільного телефону особисто звернутись до Банку із заявою про Втрату/зміну Номеру мобільного телефону. У разі неможливості відвідати відділення Банку, Клієнт повинен сповістити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку для блокування облікового запису користувача в Системі ДБО та/або для внесення змін до налаштувань у SMS-banking. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Банку із заявою про зміну Номеру мобільного телефону вважається належним повідомленням про зміну Номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін до Заяви-договору.

3.1.2.14. Отримувати виписки за Картковим рахунком/Субрахунками щомісяця не пізніше 10-го числа місяця, за місяцем, у якому здійснювалися операції за Картковим рахунком /Субрахунками, шляхом особистого звернення до Банку або через уповноваженого Клієнтом представника Підприємства-роботодавця (у разі наявності Зарплатної картки) або у інший спосіб, визначений Клієнтом у Заяві-договорі, а саме: засобами SMS-banking, Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу тощо, та контролювати рух коштів за своїм Картковим рахунком /Субрахунками і повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом. У разі неотримання Клієнтом виписки за Картковим рахунком /Субрахунком вважаться, що Банк виконав своє зобов'язання щодо інформування Клієнта про виконані операції та стан Карткового рахунку/Субрахунків.

3.1.2.15. У разі незгоди з інформацією, наведеною у виписках по Картковому рахунку /Субрахунку (у тому числі, отриманою у Повідомленнях, засобами Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу тощо), надати до Банку письмову заяву про незгоду з трансакцією, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дати ініціювання оскарженої платіжної операції. Неотримання Банком претензій в письмовій формі протягом зазначеного періоду вважається підтвердженням Клієнтом інформації у виписках та стану Карткового рахунку/Субрахунків за Розрахунковий місяць.

3.1.2.16. Повідомляти Банк про неналежний переказ та/або помилкове зарахування коштів на Картковий рахунок/Субрахунок, та протягом 3-х (трьох) Банківських днів від моменту виявлення Клієнтом такого помилкового зарахування подати до Банку платіжне доручення на повернення відправнику неналежного переказу.

3.1.2.17. Після закінчення Строку дії Картки або у разі закриття Карткового рахунку (та всіх Субрахунків) та розірвання Договору повернути всі видані Клієнту та його Довіреним особам Картки до Банку.

3.1.3. Банк має право:

3.1.3.1 На умовах, визначених цими Правилами, на підставі прийнятої від Клієнта Заяви-договору, якою визначені умови надання Кредиту, встановити за Субрахунком Ліміт

Дозволеного овердрафту та забезпечувати можливість Клієнту користуватися Лімітом Дозволеного овердрафту за умови належного та своєчасного виконання Клієнтом своїх обов'язків за укладеним Договором.

3.1.3.2 Отримувати кошти у погашення Несанкціонованої заборгованості, процентів нарахованими за користування Несанкціонованою заборгованістю, заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, процентами, нарахованими за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, щоденними комісіями у строки, визначені цими Правилами.

3.1.3.3 З метою запобігання фінансових втрат Клієнта та/або Банка від неправомірного використання Карток та неналежних переказів встановлювати Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Картками, а також відмовити Клієнту в скасуванні таких лімітів, емісії Карток чи їх заміні без пояснення причин.

3.1.3.4 Використовувати кошти на Картковому рахунку/Субрахунках Клієнта, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження цими коштами, з урахуванням режиму Рахунку згідно з чинним законодавством України та цих Правил.

3.1.3.5 Відмовити у наданні розрахункової/касової послуги в межах Пакета у разі недостатності коштів на відповідному Субрахунку Пакета, у тому числі для сплати Комісії за таку послугу.

3.1.3.6 Припинити надання всіх послуг в межах Пакету у разі недостатності коштів на Субрахунку для сплати вартості Пакету у розмірах та в строки, що визначені Тарифним планом та цими Правилами.

3.1.3.7 На час встановлення правомірності та ініціатора переказу за операцією з Карткою, по якій Клієнтом надана письмова претензія, але не більше ніж впродовж 90 (дев'яноста) календарних днів, наступних за днем проведення операції, не повертати на Картковий рахунок/Субрахунок суму по такій операції.

3.1.3.8 Не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями у будь-якому з таких випадків:

3.1.3.8.1. заява про незгоду з трансакцією надана до Банку пізніше, ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем ініціювання операції;

3.1.3.8.2. операція здійснена з використанням ПІН-коду та/або CVV2/CVC2 коду;

3.1.3.8.3. операція ініційована або здійснена без фізичного застосування Картки;

3.1.3.8.4. Клієнт протягом однієї години від моменту отримання від Банку Повідомлення по виконану операцію, яку він не виконував, не повідомив Банк про оскарження такої операції (шляхом звернення до Контакт-центра), або не виконав Блокування Картки самостійно засобами SMS-banking або Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу;

3.1.3.8.5. Клієнт не повідомив Банк про Втрату Номера мобільного телефону;

3.1.3.8.6. Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти (в частині перевищення суми оскарженої операції над розміром стандартного Авторизаційного ліміту);

3.1.3.8.7. Клієнт відмовився від користування Продуктом SMS-banking або Мобільний банкінг або Інтернет-банкінг;

3.1.3.8.8. з інших підстав, передбачених правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.

3.1.3.9 Не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями, виконаними засобами Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу, якщо буде доведено, що такі операції здійснені з введенням необхідних паролів відповідно до підпункту 3.7.6.8. цих Правил.

3.1.3.10 Самостійно здійснити Блокування Картки (з повідомленням про це Клієнта шляхом надсилання Повідомлень на Номер мобільного телефону (або у інший спосіб) у тому числі, але не виключно, у таких випадках:

3.1.3.10.1 проведення операцій за Картковим рахунком/Субрахунком, які призводять до збільшення суми Несанкціонованої заборгованості;

3.1.3.10.2 невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за укладеним Договором, у тому числі, цих Правил;

3.1.3.10.3 наявності у Банку інформації про можливе неправомірне використання Картки та/або інформації про здійснення операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони

пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

3.1.3.10.4 якщо подальше здійснення операцій з використанням Картки може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банка наслідків (Банк самостійно робить висновки щодо вірогідності настання таких наслідків на підставі вжитих заходів з моніторингу операцій на виконання правил Платіжних систем).

3.1.3.11 У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта здійснювати Блокування всіх Карток за укладеним Договором, а також відключення Клієнта від Системи ДБО та від Продукту SMS-banking.

3.1.3.12 Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Системи ДБО, функціональності відповідних Продуктів (зокрема, Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу), проводити профілактичні (регламентні) роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнтів в межах відповідного Продукту. Банк має право вводити додаткові інструменти і способи, що підвищують безпеку Системи ДБО, без узгодження та попереднього повідомлення Клієнта.

3.1.3.13 Відмовити Клієнту у здійсненні операції у Системі ДБО у випадку оформлення Електронного документа, в т.ч. Електронно-розрахункового документу, з порушенням правил користування Мобільним банкінгом//Інтернет-банкінгом та цих Правил.

3.1.3.14 Призупинити доступ користувача до Системи ДБО (зокрема, через Мобільний банкінг/Інтернет-банкінг) в разі наявності підозри у здійсненні неналежних переказів та/або виявленої Банком спроби несанкціонованого доступу до Системи ДБО, та/або у разі отримання інформації про Втрату Клієнтом Номера мобільного телефону, та/або у разі порушення або виявленої Банком спроби порушення ним умов безпеки доступу до цієї Системи, що визначається Банком на власний розсуд виходячи з системного аналізу операцій користувача, та/або у випадках коли операції, що здійснюються користувачем з використанням цієї системи загрожують або можуть загрожувати будь-яким охоронюваним правам та/або інтересам Банку та/або інших Клієнтів та/або будь-яких третіх осіб, при цьому наявність загрози інтересам Банку та/або інших Клієнтів та/або будь-яких третіх осіб, що може статися внаслідок вчинення користувачем відповідних операцій із використанням цієї системи, визначається Банком самостійно, та/або в інших випадках, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України.

3.1.3.15 Призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі ДБО в разі виявлення Банком фактів або підозр несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка, що може призвести до перешкоджання роботи автоматизованих систем Банку та/або несанкціонованих дій з інформацією в комп’ютерних мережах. Відновити обслуговування Клієнта в Системі ДБО після усунення наслідків несанкціонованого втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп’ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Клієнта/Банка.»

3.1.3.16 Заблокувати користувача в Системі ДБО в разі введення невірних автентифікаційних даних (імені користувача/Особистого паролю) три рази поспіль.

3.1.3.17 Відмовити Клієнту у підключенні до Мобільного банкінгу у разі відсутності принаймні однієї Картки, та/або у разі введення Клієнтом невірного OTP-паролю для підтвердження реєстрації.

3.1.3.18 Відмовити Клієнту у наданні Кредиту (у тому числі, шляхом зменшення/скасування Ліміту Дозволеного овердрафту) у випадках:

3.1.3.18.1 у разі наявності відомостей, що свідчать про невиконання Клієнтом вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та/або цих Правил та/або про те, що наданий Клієнту Ліміт Дозволеного овердрафту своєчасно не буде повернений;

3.1.3.18.2 отримання від Підприємства-роботодавця інформації про звільнення Клієнта з роботи;

3.1.3.18.3 не зарахування Підприємством-роботодавцем заробітної плати на Картковий Рахунок/Субрахунок протягом 2-х (двох) місяців поспіль;

3.1.3.18.4 надання Клієнтом заяви про закриття Рахунку (з усіма Субрахунками);

3.1.3.18.5 за власною ініціативою у будь-який час та без будь-яких пояснень причин Клієнту.

3.1.3.19 Не повідомляти Клієнту про здійснення операції, обсяг якої менший за встановлений Банком мінімальний обсяг операції для надсилання Повідомлень шляхом надсилання Повідомлень на Номер мобільного телефону.

3.1.3.20 Вимагати від Клієнта надання додаткової інформації та/або документів і відомостей щодо характеру здійснених операцій, контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Субрахунках Клієнта та встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.1.3.21 Здійснити перевипуск Картки, емітованої на ім'я Клієнта, Строк дії якої закінчився, у разі неотримання від Клієнта відповідної заяви про такий перевипуск за умови наявності коштів на відповідному Субрахунку для сплати Комісії за цю послугу, та за умови фактичного користування Карткою Держателем (наявних операцій) протягом останніх кількох місяців Строку дії Картки.

3.1.4. Клієнт має право:

3.1.4.1 За допомогою Картки ініціювати здійснення операцій з оплати товарів/робіт/послуг, перерахування коштів з Карткового рахунку/Субрахунку на інші рахунки/Субрахунки Клієнта та інших осіб, отримання готівки в касах фінансових установ та через Банкомати, внесення готівки через Банкомати Банку, які підтримують ці функції (депозитні Банкомати), через платіжні термінали, а також ініціювати проведення інших операцій, визначених положеннями чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття, використання і закриття поточних рахунків та з питань використання електронних платіжних засобів, правилами Платіжних системи та цими Правилами.

3.1.4.2 Надавати Банку заяви на емісію (випуск/перевипуск) та видачу Додаткових карток. У разі замовлення Додаткових карток Довіреним особам, їх емісія здійснюється за умови проведення Банком ідентифікації та верифікації таких Довірених осіб згідно з вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.4.3 Здійснювати тимчасове Блокування Картки та Розблокування Картки.

3.1.4.4 В будь-який час обмежити можливість використання коштів за Субрахунком Довіреній особі шляхом зміни відповідних Авторизаційних лімітів за Додатковою карткою або припинити дію Додаткової картки шляхом повернення її Банку та наданням письмового розпорядження щодо Блокування її дії.

3.1.4.5 Отримати та користуватися Кредитом у формі Дозволеного овердрафту, а також припинити строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту.

3.1.4.6 Здійснювати дострокове погашення Кредиту без додаткових плат за таке погашення.

3.1.4.7 Ініціювати зміну Авторизаційних лімітів шляхом звернення до Контакт-центру Банку.

3.1.4.8 Отримувати виписки за Картковим рахунком/Субрахунками у порядку, визначеному цими Правилами, та довідки щодо поточної заборгованості за Кредитом.

3.1.4.9 Отримувати Інформаційні та розрахункові послуги через Систему ДБО засобами відповідних Продуктів (зокрема, Мобільного банкінгу після встановлення спеціального мобільного додатку на своєму мобільному пристрої або Інтернет-банкінгу) та успішної реєстрації як користувача Системи ДБО.

3.1.4.10 Надавати Банку письмові заяви щодо випуску Картки у зв'язку із закінченням Строку дії або у зв'язку з пошкодженням Картки чи її Втратою;

3.1.4.11 Змінювати ПІН-код Картки з метою підвищення рівня безпеки її користування.

3.1.4.12 Відмовитися від користування Кредитом без пояснення причин шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви.

3.2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ

3.2.1. Держатель повинен:

3.2.1.1. Ознайомитися з Правилами, зокрема, з правилами користування Карткою до того, як розпочати користування нею.

3.2.1.2. Отримати Картку, емітовану на своє ім'я, та ПІН-конверт (за наявності) з пред'явленням паспорта або іншого документа, що посвідчує особу. Прирівняним до особистого отримання Картки та ПІН-конверту (за наявності) є їх отримання представником Держателя за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена у встановленому законодавством порядку.

3.2.1.3. Проставити свій підпис у відведеному для цього місці на Картці при її отриманні в Банку.

3.2.1.4. Виконати процедуру генерації/зміни ПІН-коду у разі, якщо Картку отримано без ПІН-конверта, і її Активація передбачає обов'язкові дії Держателя. Менеджер Банку при видачі Картки обов'язково інформує Клієнта про особливості Активації Картки, у тому числі, про порядок виконання процедури генерації та отримання ПІН-коду. Клієнт погоджується із тим, що Банк надає йому Картку в неактивованому стані та до успішного завершення обов'язкових дій з Активації Картки виконання платіжних операцій з її використанням є неможливим.

3.2.1.5. Не передавати Картку іншим особам.

3.2.1.6. Надавати заяви про випуск Картки на новий Строк дії у разі, якщо Банк заздалегідь не здійснив такий випуск згідно з цими Правилами. Додаткові Картки на ім'я Клієнта Банк випускає за заявою Клієнта. Додаткові Картки на ім'я Довіреної особи Банк випускає виключно за письмовою заявою Клієнта.

3.2.1.7. Повернути Картку в Банк після сплину Строку її дії або при припиненні обслуговування відповідного Продукту у випадках, визначених Договором.

3.2.2. Призначення та використання Картки

3.2.2.1. Операції з використання Картки здійснюються з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами НБУ.

3.2.2.2. Картка надає можливість отримувати готівку в гривні в касах Банку, уповноважених банків, пунктах видачі готівки та в Банкоматах на території України, а також здійснювати оплату товарів/робіт/послуг через відповідні платіжні термінали, у тому числі у мережі Інтернет (через електронні термінали на сайтах Торговців). Отримання готівки з Субрахунку в іноземній валюті можливе лише в касах та Банкоматах Банку.

3.2.2.3. За межами України Картка надає можливість отримувати готівку в місцевій валюті країни перебування не залежно від валюти Карткового рахунку/Субрахунку.

3.2.2.4. Операції через платіжні пристрої виконуються відповідно до меню команд цих пристроїв. Держатель має чітко виконувати всі інструкції, що з'являються на моніторі пристрою самообслуговування.

3.2.2.5. ПІН-код використовується в Банкоматах та платіжних терміналах (крім електронних в мережі Інтернет). ПІН-код ні за яких обставин не повинен розголошуватися при здійсненні платіжних операцій, Держатель повинен особисто вводити його на клавіатурі платіжного пристрою (у разі, якщо такий вимагається).

3.2.2.6. При випуску Картки на новий Строк дії змінюється її ПІН-код.

3.2.2.7. Держатель може змінювати ПІН-код протягом Строку дії Картки у такі способи:

3.2.2.7.1. проведенням процедури генерації ПІН-коду засобами SMS-banking (при отриманні Картки Клієнту надається відповідна інструкція щодо порядку обміну Повідомленнями);

3.2.2.7.2. засобами відповідної функціональності Банкомату або платіжного терміналу Банку (лише в мережі платіжних пристроїв Банку);

3.2.2.7.3. поданням письмової заяви про перевипуск Картки.

3.2.2.8. При видачі готівки в касах банків та при прийманні Картки до оплати в торгівельно-сервісній мережі касир має право витребувати документ, що посвідчує особу

Держателя, та записати дані такого документа на чеку (документ, що підтверджує виконання операції з Карткою).

3.2.2.9. Держатель має перевірити реквізити операції на чеку (дата, сума, валюта операції) та підписати чек у разі, якщо ці реквізити вірні. Підпис на чеку має відповідати підпису на Картці. Один примірник чека має бути витребуваний Клієнтом у касира. Банк рекомендує зберігати чеки за операціями (в тому числі, якщо операція незавершена) для контролю руху коштів за Картковим рахунком/Субрахунками протягом Розрахункового місяця з метою оперативного врегулювання неналежних переказів/помилкових списань коштів за Картковим рахунком/Субрахунками.

3.2.2.10. Внесення готівки на Картковий рахунок/Субрахунок з використанням Картки здійснюється лише через платіжні пристрої Банку (в касах, через Банкомати, термінали самообслуговування) у валюті Субрахунку.

3.2.2.11. Всі дії касира з Карткою мають виконуватися у присутності та у полі зору Держателя.

3.2.2.12. При купівлі товарів/робіт/послуг без фізичного використання Картки (наприклад, у мережі Інтернет) Держатель зазначає платіжні реквізити Картки, тим самим підтверджуючи здійснення операції. Поширення платіжних реквізитів Картки незахищеними каналами зв'язку у подальшому може призвести до незаконного/неправомірного заволодіння ними третіми особами. Банк не несе відповідальність за наслідки, що сталися через розголошення реквізитів Картки, які дають можливість ініціювати платіжну операцію без фізичного використання Картки.

3.2.2.13. При виконанні операцій через Банкомат Держатель повинен переконатися, що ПІН-клавіатура та картоприймач не містять сторонніх елементів та відповідають зображенням, які відображені на моніторі (за наявності). У разі виявлення відмінностей необхідно повідомити про це Контакт-центр Банку. У таких випадках користуватися Банкоматом категорично забороняється.

3.2.2.14. У Банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати грошові купюри після їх появи (декілька секунд). Після сплину такого часу гроші можуть бути затримані Банкоматом. У таких випадках необхідно звернутися до Банку для врегулювання стану Рахунку/Субрахунку (шляхом подання письмової претензії).

3.2.2.15. Якщо у процесі користування Банкоматом Картка була затримана, необхідно зателефонувати за номерами телефонів, зазначених на Банкоматі, або звернутися в Банк для врегулювання ситуації (зокрема, шляхом випуску нової Картки з одночасним Блокуванням затриманої Банкоматом Картки).

3.2.2.16. Якщо в результаті Авторизації буде отримана відповідь Емітента «вилучити картку», така Картка Держателю не повертається та підлягає вилученню і поверненню Емітенту згідно з правилами Платіжних систем.

3.2.2.17. Банк зупиняє дію Картки, якщо при виконанні операцій тричі введено невірний ПІН-код. Для поновлення дії Картки необхідно змінити ПІН-код шляхом відправлення Повідомлення з основного Номера мобільного телефону на номер телефону Банку згідно з інструкціями, що зазначені на зворотній стороні Картки. Якщо Картка містить чип, зазначену зміну ПІН-коду необхідно повторити засобами Банкомату.

3.2.2.18. При проведенні повного циклу обробки видаткової платіжної операції з використанням Картки (починаючи з її ініціювання) з метою належного виконання зобов'язань за такою операцією відповідними учасниками Платіжної системи та проведення належних розрахунків за Картковим рахунком/Субрахунком Клієнта, вчиняються такі дії:

3.2.2.18.1. Банк при проведенні Авторизації блокує на Картковому рахунку/Субрахунку кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи з валюти Карткового рахунку/Субрахунку, суми авторизаційного запиту (сума та валюта ініційованої операції), комерційного курсу купівлі/продажу/обміну конвертації іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання операції, суми Комісії Банку, заблокованої суми грошових коштів відповідно до підпункту 3.5.10.5. цих Правил, а також інших чинників, що враховуються для цього згідно із законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та цими Правилами;

3.2.2.18.2. Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у Розрахунковій валюті.

Розрахункова валюта Платіжної системи встановлюється у відповідності до договору між Банком та платіжною організацією Платіжної системи у залежності від виду платіжної операції, а саме:

- за внутрішньоукраїнськими платіжними операціями Розрахунковою валютою є **гривня**;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими **у євро** платіжними картами **Visa - євро**;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій іншій валюті (за виключенням євро) платіжними картами **Visa – долар США**;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь- якій валюті платіжними картками **UnionPay (в тому числі за кобейджинговими картками ПРОСТІР UnionPay), MasterCard - долар США**.

Міжнародні платіжні операції за платіжними картками **Національної платіжної системи «Український платіжний простір», за виключенням кобейджингових карток з платіжною системою UnionPay,** не здійснюються.

У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції. У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною організацією Платіжної системи та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами відповідної Платіжної системи;

3.2.2.18.3.розрахунки між учасниками Платіжної системи здійснюються згідно з правилами міжнародних Платіжних систем у строк від 2 до 45 діб та залежать від банка-еквайра та Платіжної системи та не може бути змінений за ініціативою Банку;

3.2.2.18.4.Банк не пізніше другого Банківського дня, наступного за днем проведення розрахунків з Платіжною системою, списує кошти з Карткового рахунку/Субрахунку на власну користь. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, співпадає з валютою Субрахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по платіжній операції та суми Комісії за виконання цієї операції. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, не співпадає з валютою Карткового рахунку /Субрахунку, списання виконується у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по цій операції, комерційного курсу купівлі/продажу іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунку /Субрахунку, та суми Комісії за виконання платіжної операції;

3.2.2.18.5. Банк розблоковує кошти на Картковому рахунку/Субрахунку після проведення зазначених вище дій, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами Платіжної системи, цими Правилами та актами внутрішнього регулювання Банку. У разі, якщо розрахунки за авторизованою платіжною операцією не завершуються (наприклад, через не отримання Клієнтом товару/робіт/послуг), та сума заблокованих коштів за такою незавершеною операцією лишається недоступною для подальшого використання Клієнтом (через некоректні дії Торговця або з інших причин та у випадках, передбачених правилами Платіжних систем), Банк розблоковує такі кошти на 31-й календарний день від дати ініціювання операції;

3.2.2.18.6. при проведенні платіжної операції з використанням Картки із зарахування коштів на Картковий рахунок/Субрахунок з метою належної її обробки та відображення за Картковим рахунком/Субрахунком, вчиняються дії, аналогічні діям, визначеним у підпунктах 3.2.2.18.2, 3.2.2.18.3 Правил (з урахуванням того, що замість операції списання коштів виконується операція їх зарахування на Картковий рахунок/Субрахунок). Якщо така операція виконується з Авторизацією, кошти у сумі операції стають доступними відразу після успішної Авторизації, але зараховуються на Картковий рахунок/Субрахунок протягом 2-х Банківських днів після проведення розрахунків з Платіжною системою.

3.2.2.19. Клієнт може замовити в Банку Картку миттєвого випуску, тобто отримати Картку до Субрахунку Пакету без нанесених на неї імені та прізвища Держателя (емітовану Банком завчасно). У цьому випадку Картка вважається неперсоналізованою. Умови отримання такої Картки визначаються параметрами Пакету, зазначеними у Тарифному плані.

3.2.3. Оскарження операцій з Карткою

3.2.3.1. Відповідно до вимог Правил Клієнт контролює рух коштів по Картковому рахунку/Субрахунками за щомісячними виписками та/або на підставі інформації про виконані операції у Повідомленнях та/або засобами Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу. У випадках, коли за результатами контролю виявлено, що списання з Субрахунку /зарахування на Субрахунок не відповідають ініційованим ним операціям, або в інших нестандартних ситуаціях, наприклад, коли Банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає замовленій Держателем сумі для отримання, Клієнт повинен повідомити Банк про виявлені невідповідності та оформити письмову заяву про незгоду з трансакцією, зазначивши в ній всі деталі операції, що оскаржується (номер Картки, вид операції, вид платіжного пристрою, адреса розміщення пристрою тощо), обставини, за яких вона була виконана, та додати чек (копію чека).

3.2.3.2. Банк після проведення детального аналізу ситуації, що склалася, проведення претензійної роботи з банком-еквайром (якщо оскаржується операція, проведена через платіжний пристрій іншого банку), виконує врегулювання стану Карткового рахунку/Субрахунку відповідно до результатів проведеного розслідування.

3.2.3.3. Строки проведення Банком претензійної роботи визначаються відповідними Платіжними системами та можуть тривати протягом 90 календарних днів. У разі проведення міжнародного арбітражу, цей строк може бути подовжений до 180 днів. Банк виконує заяву про незгоду з трансакцією (врегульовує залишки за Картковим рахунком/Субрахунком або надає відповідь Клієнту про неправомірне оскарження операції) після отримання необхідних доказів у найкоротший можливий строк.

3.2.4. Цілодобова служба підтримки Контакт-центру Банку

3.2.4.1. При виникненні питань щодо ініційованих операцій з Карткою (відмова у проведенні операції, Блокування дії Картки, інше) та за потреби отримання Інформаційних послуг Держатель може звернутися до Банку за телефонами цілодобової служби підтримки Контакт-центру: 0-800-309-000 (дзвінки по Україні безкоштовні), (044)494-46-50 (цілодобово).

3.2.4.2. З метою ідентифікації абонента та належного встановлення його особи для визначення правомірності надання йому інформації за Рахунком/Карткою, оператор Контакт-центру з'ясовує у Держателя перелік ідентифікаційних даних, таких як: секретне слово-пароль, дату народження, паспортні дані та іншу інформацію, отриману Банком при укладанні Договору (ПІН-код та/або коди CVV2/CVC2 ніколи не запитуються та не повинні розголошуватися Держателем). З метою уникнення ризику розкриття банківської таємниці та/або ризику фінансових втрат від несанкціонованого використання Картки, оператор Контакт-центру має право відмовити у наданні Інформаційних послуг, якщо повідомлені абонентом дані не співпадають з відповідними даними, що зберігаються в Банку.

3.2.4.3. З метою уникнення ризику надання послуг Контакт-центром за Картками Клієнта іншим не уповноваженим на це особам, Клієнт повинен зберігати в таємниці свої дані (зокрема, слово-пароль), надані при замовленні Продукту/Пакету, які використовуються Контакт-центром для належної ідентифікації та встановлення особи абонента при телефонному зверненні, та реквізити Картки.

3.2.4.4. Оператор Контакт-центру за телефонним зверненням Держателя надає інформацію щодо проведених Авторизацій за Карткою, причин відмови Банку у здійсненні операції, тощо, надає послуги за запитом Держателя щодо Блокування/Розблокування дії Картки, щодо зміни/ скасування Авторизаційних лімітів за Карткою, щодо умов обмеження виконання операцій без використання Картки (обмежити/відновити можливість використання в мережі Інтернет), щодо підключення/відключення Продукту SMS-banking, надає консультації щодо умов продажу та супроводження банківських Продуктів тощо.

3.2.5. Втрата Картки

3.2.5.1. Про Втрату Картки (у тому числі, за наявності підозри, що її платіжні реквізити стали відомі стороннім особам та можуть бути використані ними неправомірно) Держатель повинен негайно повідомити Банк, зателефонувавши до Контакт-центру, Банк при цьому здійснює Блокування Картки. Крім цього, Клієнт повинен у найкоротший можливий строк надати до Банку відповідне письмове повідомлення.

3.2.5.2. У разі, якщо Клієнт отримав від Банку Повідомлення про здійснену операцію з його Карткою, але Клієнт не ініціював такої операції, він має вжити негайних заходів щодо інформування Банку про такий факт або щодо Блокування Картки засобами SMS-banking або Мобільний банкінг/Інтернет-банкінг до часу подання до Банку відповідного письмового повідомлення або заяви про незгоду з трансакцією.

3.2.5.3. Клієнт підтверджує, що він усвідомлює суттєве підвищення ризиків несанкціонованого використання Втраченої Картки та здійснення шахрайських операцій у разі одночасної Втрати Номера мобільного телефону (основного або додаткового), та погоджується, що у таких випадках у разі несвоєчасного інформування ним про Втрату Картки/Номера мобільного телефону у порядку, визначеному цими Правилами, Банк не несе відповідальності за несанкціоноване/неправомірне використання Картки.

3.2.5.4. Якщо Картка заблокована з причини «втрачена/викрадена», її подальше розблокування та використання заборонене. Випуск нової Картки здійснюється за письмовим зверненням Клієнта до Банку.

3.2.5.5. Держатель має право тимчасово призупинити дію Картки (тимчасове Блокування) за телефонним зверненням до Контакт-центру та за письмовою заявою, наданою в Банк, або самостійно з використанням функціоналу Продуктів SMS-banking та Мобільний банкінгу/Інтернет-банкінгу. Таке тимчасове Блокування може бути потребою у разі, якщо Держатель не впевнений, що Картка Втрачена (забув про місце її зберігання). Поновлення дії Картки (Розблокування) у таких випадках може бути виконане за письмовою заявою з пред'явленням заблокованої Картки та з використанням функціоналу SMS-banking або Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу.

3.2.6. Авторизаційні ліміти

3.2.6.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до коштів на Картковому рахунку/Субрахунках Банк встановлює обмеження на проведення операцій з використанням Картки (Авторизаційні ліміти). Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, які дозволяється здійснювати Держателю протягом певного періоду (доби, місяця) та обмеження на виконання певних видів операцій з Карткою. Перелік всіх таких обмежень повідомляється працівником Банком Клієнту при видачі Картки.

3.2.6.2. Банк, регулюючи рівень ризиків фінансових втрат від несанкціонованого використання Карток, може змінювати Авторизаційні ліміти, повідомляючи про це Клієнта у способи, визначені цими Правилами.

3.2.6.3. Клієнт відповідно до власних поточних потреб може змінити (зменшити, збільшити, скасувати) Авторизаційні ліміти у Мобільному банкінгу/Інтернет-банкінгу або шляхом звернення до Контакт-центру або до відділення Банку.

3.2.6.4. Клієнт з метою зниження ризиків несанкціонованого використання Картки може встановити додаткові обмеження на Картці шляхом звернення до Контакт-центру або до відділення Банку: встановити заборону на виконання операцій без використання Картки у мережі Інтернет та/або операцій за межами України.

3.2.6.5. Довірена особа не має права змінювати розміри Авторизаційних лімітів. Клієнт погоджується, що у разі потреби змінити розміри Авторизаційних лімітів за Додатковою карткою, Клієнт має зателефонувати до Контакт-центру особисто.

3.3. УМОВИ НАДАННЯ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ КРЕДИТУ У ФОРМІ ДОЗВОЛЕНОГО ОВЕРДРАФТУ

3.3.1. Банк розміщує у приміщеннях, де здійснюється обслуговування Клієнтів, інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких він надає споживчі кредити, та/або розміщує таку інформацію на своєму Сайті.

3.3.2. Замовлення кредитного Продукту здійснюється у такому порядку:

3.3.2.1. Клієнт може самостійно ознайомитися з інформацією про умови кредитування, розміщеною на Сайті Банку.

3.3.2.2. Клієнт надає Банку заяву про замовлення кредитного Продукту (видачу Кредиту) шляхом подання письмової заяви до відділення Банку або шляхом заповнення на Сайті Банку чи через Мобільний банкінг спеціальної електронної форми заяви або засобами системи ДБО.

3.3.2.3. Якщо заява про замовлення кредитного Продукту (видачу Кредиту) надається до відділення Банку, Банк надає Клієнту Паспорт споживчого кредиту та Розрахунок по Кредиту на паперовому носії; якщо заява надається засобами системи ДБО/Мобільного банкінгу, Банк надає Клієнту зазначені документи при першому зверненні Клієнта до відділення Банку.

3.3.3. Банк забезпечує формування, обробку і зберігання електронних форм заяви про замовлення кредитного Продукту (видачу Кредиту), Розрахунок по Кредиту відповідно до вимог чинного законодавства, що регулює порядок електронного документообігу (з накладенням електронних підписів або інших аналогів власноручних підписів (печаток) Сторін).

3.3.4. Банк приймає рішення щодо задоволення заяви Клієнта про замовлення кредитного Продукту (видачу Кредиту) на підставі отриманих відомостей щодо фінансового стану Клієнта. Інформація про прийняте рішення надається Банком засобами телефонного зв'язку або шляхом направлення Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

3.3.5. Після отримання повідомлення про рішення Банку щодо видачі Кредиту Клієнт має подати до відділення Банку відповідну підписану Заяву-договір, в якій зазначається параметри кредитного Продукту, погоджені з Банком: найменування Продукту, Програми кредитування, строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту, розмір Ліміту Дозволеного овердрафту, визначений на дату подання Заяви-договору, та максимальний розмір Ліміту Дозволеного овердрафту, передбачений обраною Клієнтом Програмою кредитування, розмір процентних ставок тощо.

3.3.6. Під час приймання Заяви-договору, якою визначені умови кредитного Продукту, Банк надає Клієнту документи, що передбачені чинним законодавством України з питань кредитування фізичних осіб (підписанням Заяви-договору Клієнт підтверджує отримання цих документів (зокрема, Паспорту споживчого кредиту, Розрахунку по Кредиту)).

3.3.7. Банк встановлює на Субрахунку Клієнта в гривні Ліміт Дозволеного овердрафту відповідно до параметрів, що зазначені у Заяві-договорі.

3.3.8. Банк може прийняти від Клієнта Заяву-договір без попереднього оформлення останнім заяви про замовлення кредитного Продукту, у разі, якщо кредитним Продуктом передбачена така можливість. У цьому випадку надання Кредиту здійснюється у наступному порядку:

3.3.8.1. Банк приймає від Клієнта Заяву-договір, в якій зазначається: початковий розмір Ліміту Дозволеного овердрафту; максимальний розмір Ліміту Дозволеного овердрафту та строк кредитування - на рівні, визначеному відповідною Програмою кредитування; діюча для відповідного кредитного Продукту на момент підписання Заяви-договору процентна ставка;

3.3.8.2. Банк проводить заходи щодо оцінки кредитоспроможності Клієнта згідно з вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування, та у разі прийняття рішення щодо видачі кредиту встановлює: розмір Ліміту Дозволеного овердрафту відповідно до внутрішніх правил управління ризиками, у порядку, визначеному цим розділом Правил; процентну ставку – у розмірі, що діє для відповідного кредитного Продукту на день встановлення розміру Ліміту Дозволеного овердрафту; строк кредитування – відповідно до строку, передбаченого для відповідного кредитного Продукту, починаючи з дня встановлення розміру Ліміту Дозволеного овердрафту, повідомляючи про це Клієнта шляхом направлення відповідного Повідомлення.

Сторони домовилися, що на підставі оформленої належним чином Заяви-договору, якою Клієнт замовив Кредит, Банк надає Клієнту Кредит шляхом встановлення за Субрахунком Клієнта Ліміту Дозволеного овердрафту для проведення операцій, а Клієнт

зобов'язується повернути Банку кредитні кошти та проценти за користування Лімітом Дозволеного овердрафту у порядку та на умовах, визначених цими Правилами, Програмою кредитування та Заявою-договором. У разі, якщо Кредит буде надано внаслідок здійснення операцій за Субрахунком, ініційованих Довіреною особою, вважається, що Кредит надано безпосередньо Клієнту.

3.3.9. У разі підписання Заяви-договору на умовах, визначених у попередньому підпункті цих Правил, Клієнт погоджується, що визначений у ньому порядок надання Кредиту здійснюється за згодою Сторін та відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування і не потребує надання до відділення Банку окремої Заяви-договору чи внесення змін до підписаної Клієнтом Заяви-договору.

3.3.10. Клієнт має право відмовитися від користування Кредитом у порядку, передбаченому цими Правилами.

3.3.11. Підставою для надання кредитних коштів є встановлений на відповідному Субрахунку Ліміт Дозволеного овердрафту, строк дії якого не закінчився, надходження до Банку Платіжного повідомлення за виконаними операціями з відповідними картками та/або настання терміну виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що виникли з умов укладеного Договору за відповідним Продуктом (крім зобов'язань з погашення Кредиту та нарахованих процентів) та/або здійснення інших видаткових операцій, ініційованих Клієнтом на умовах Договору.

3.3.12. Надання Кредиту відбувається у разі повної або часткової недостатності власних коштів Клієнта на певному Субрахунку Продукту для проведення платежів за Платіжними повідомленнями по відповідній Картці (емітованій на умовах цього Продукту) або для здійснення інших видаткових операцій і платежів, у тому числі, спрямованих на погашення зобов'язань Клієнта, передбачених цими Правилами.

3.3.13. Банк здійснює надання Кредиту у формі Дозволеного овердрафту у межах використаних та згодом погашених сум Кредиту протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту та в межах обумовленого Ліміту, якщо інше не передбачене Програмою Кредитування.

3.3.14. Банк та Клієнт мають право протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту змінювати розмір Ліміту Дозволеного овердрафту (в тому числі при автоматичному продовженні строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, відповідно до підпункту 3.4.6. цих Правил) у такому порядку:

3.3.14.1. зменшення розміру Ліміту Дозволеного овердрафту здійснюється у разі несвоєчасного погашення кредитної заборгованості та/або за результатами оцінки Банком кредитоспроможності Клієнта згідно з вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування;

3.3.14.2. збільшення розміру Ліміту Дозволеного овердрафту здійснюється виключно у межах максимального розміру Ліміту Дозволеного овердрафту, передбаченого Програмою кредитування, за результатами оцінки Банком кредитоспроможності Клієнта згідно з вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування, в тому числі у зв'язку із суттєвим збільшенням середньомісячних надходжень на Рахунок Клієнта;

3.3.14.3. зміна розміру Ліміту Дозволеного овердрафту за ініціативою Банку здійснюється відповідно до внутрішніх правил управління ризиками.

3.3.15. Банк інформує Клієнта про зміну розміру Ліміту Дозволеного овердрафту шляхом відправлення Повідомленням на Номер мобільного телефону Клієнта, в якому зазначається новий розмір Ліміту Дозволеного овердрафту та дата, з якої він застосовується. Інформація про оновлений розмір Ліміту Дозволеного овердрафту також відображається у виписках за Рахунком, у тому числі, у чеках, виданих Банкоматами, та на екранах Банкоматів Банку.

3.3.16. Клієнт відповідно до Правил приймає нові умови кредитування, підтверджує свою згоду з ними, підтверджує ознайомлення із загальною вартістю кредиту, отриманою в Банку за особистим зверненням Клієнта або розрахованою ним самостійно. Банк на вимогу

Клієнта надає оновлений Розрахунок по Кредиту та/або інші документи, передбачені чинним законодавством України з питань кредитування фізичних осіб.

3.3.17. У разі відмови Банку в пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту відбувається припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, надання Кредиту не здійснюється.

3.3.18. Банк здійснює розрахунок процентів за користування Лімітом Дозволеного овердрафту відповідно до цих Правил.

3.3.19. Клієнт зобов'язаний погашати заборгованість за нарахованими процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту щомісяця до дати, встановленої обраною Програмою кредитування, в день закінчення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, а також в день дострокового припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту у випадках, визначених цими Правилами.

3.3.20. Терміни та умови погашення кредитної заборгованості залежать від умов обраної Клієнтом Кредитної програми в частині застосування щомісячного графіку зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту, застосування Мінімальних платежів/Мінімальних щомісячних обов'язкових платежів, застосування умов автоматичної пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту.

3.3.21. Сума заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту має бути погашена у повному обсязі не пізніше останнього дня строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту (за виключенням випадків, коли Банком прийняте рішення продовжити строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту на новий строк). При цьому:

3.3.21.1. У випадку прийняття Банком рішення щодо зменшення розміру Ліміту Дозволеного овердрафту (відповідно до підпунктів 3.1.3.18 та 3.3.14.1 цих Правил), Клієнтом має бути погашена сума заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту на суму різниці між фактичною сумою заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту на дату зменшення розміру Ліміту та новим розміром встановленого Ліміту не пізніше наступного дня після зміни розміру Ліміту Дозволеного овердрафту;

3.3.21.2. У випадку прийняття Банком рішення щодо відмови у продовженні строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту (передбаченого підпункту 3.4.6.) та як наслідок припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, Клієнтом має бути погашена у повному обсязі сума заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту не пізніше останнього дня строку його дії;

3.3.22. Якщо умовами Програми кредитування, обраної Клієнтом, передбачене зобов'язання Клієнта щодо часткового погашення кредитної заборгованості у вигляді Мінімальних щомісячних обов'язкових платежів, сума Мінімального щомісячного обов'язкового платежу, розрахована Банком згідно з Програмою кредитування та повідомлена Клієнту у Повідомленні, має бути зарахована на Субрахунок не пізніше терміну погашення, визначеного Програмою кредитування, кожного місяця, в якому отримане відповідне Повідомлення (далі – Термін сплати).

3.3.23. Якщо умовами Програми кредитування, обраної Клієнтом, передбачено графік зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту, Банк, починаючи з наступного календарного місяця за місяцем, в якому було видано Кредит, протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту щомісяця у Термін сплати зменшує розмір Ліміту Дозволеного овердрафту, встановлений у день укладення Договору, рівними частинами. Розміри Ліміту Дозволеного овердрафту, що встановлюватимуться Банком на кожний такий місячний період (між найближчими Термінами сплати) з урахуванням суми зменшення, зазначаються у Розрахунку по Кредиту. Сума зобов'язань Клієнта щодо погашення заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту у цьому випадку розраховується як різниця між фактичною сумою заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту станом на кінець дня Терміну сплати та розміром Ліміту Дозволеного овердрафту, встановленого Банком на наступний період. У разі, якщо станом на кінець цього дня сума фактичної заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту перевищуватиме розмір Ліміту Дозволеного овердрафту, встановленого Банком згідно з графіком зменшення Ліміту Дозволеного овердрафту, сума такого перевищення наступного календарного дня визнається простроченою заборгованістю.

3.3.24. Якщо умовами Програми кредитування, обраної Клієнтом, передбачена щоденна комісія за обслуговування Карти до Субрахунку, така комісія розраховується не пізніше останнього Банківського дня Розрахункового місяця, в якому відбувається її застосування за період з дня проведення першої (з моменту встановлення Ліміту Дозволеного овердрафту або останнього повного погашення заборгованості) операції за рахунок Ліміту Дозволеного овердрафту, або з дня, наступного за датою останнього нарахування такої комісії, або з моменту останньої пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту (від дня події яка відбулась пізніше) по останній календарний день Розрахункового місяця (включно) в якому відбувається її застосування. Розміри та умови застосування/ не застосування, а також порядок сплати такої комісії визначаються відповідною Програмою кредитування та Тарифним планом.

Розрахована щоденна комісія за обслуговування Карти до Субрахунку нараховується і стягується з Субрахунку Клієнта за умови невиконання протягом Розрахункового місяця Клієнтом Витратних операцій за рахунок Ліміту Дозволеного овердрафту в розмірі, визначеному відповідною Програмою кредитування та/або несвоєчасного/неповного погашення Мінімального щомісячного обов'язкового платежу та/або невиконання інших умов відповідно Програми кредитування. У випадку відміни Витратних операцій, здійснених за допомогою Картки, загальна сума Витратних операцій зменшується на суму операцій повернення грошових коштів. В розрахунок обсягу Витратних операцій входять тільки операції, які відображені на Субрахунку в Розрахунковому місяці, за який здійснюється розрахунок комісії.

Розрахована щоденна комісія за обслуговування Карти до Субрахунку за Розрахунковий місяць не нараховується і не стягується за умови виконання Клієнтом Витратних операцій за рахунок Ліміту Дозволеного овердрафту протягом Розрахункового місяця в обсязі відповідно Програми кредитування, своєчасного та повного погашення Мінімального щомісячного обов'язкового платежу, виконання інших умов Програми кредитування.

При недотриманні розміру Витратних операцій за рахунок Ліміту Дозволеного овердрафту протягом Розрахункового місяця та/або неповного/невчасного погашення Мінімального щомісячного обов'язкового платежу в строк, визначений відповідною Програмою кредитування, до оплати виставляється вся сума щоденної комісії за обслуговування Карти до Субрахунку, яка була розрахована і не виставлена до оплати протягом попередніх Розрахункових місяців строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту.

Розрахована, але ще не виставлена до оплати щоденна комісія за обслуговування Карти до Субрахунку анулюється за всі попередні Розрахункові місяці у випадку, якщо залишок заборгованості за Договором Ліміту Дозволеного овердрафту станом на кінець дня дорівнюватиме нулю або в момент пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту на новий термін дії.

Штрафи за кожен факт прострочення зобов'язань сплати Мінімального щомісячного обов'язкового платежу застосовується відповідно до умов укладеного Договору та/або Тарифного плану та Програми кредитування. Строки сплати штрафів визначаються умовами укладеного Договору та/або Тарифного плану та відповідною Програмою Кредитування.

3.3.25. Якщо Термін сплати, визначений Програмою кредитування, припадає на вихідний або святковий день, то терміном погашення відповідної суми заборгованості вважається Банківський день, що передує такому вихідному або святковому дню.

3.3.26. У разі непогашення Клієнтом сум заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту у розмірах та у Терміни сплати, визначені обраною Програмою кредитування, сума непогашеної заборгованості (частини заборгованості) визнається простроченою у Банківський день, наступний за терміном погашення відповідної заборгованості.

3.3.27. На виконання доручення Клієнта, Банк здійснює договірне списання коштів на свою користь із Субрахунку Пакета на обслуговування в межах Зарплатного проекту (у разі наявності) та/або із Субрахунку, на який Клієнт отримує заробітну плату (далі - асоційований Субрахунок), у сумах кредитної заборгованості при виникненні заборгованості за Мінімальним обов'язковим щомісячним платежем, нарахованими процентами у сумах,

визначених в обраній Програмі кредитування, у сумі Несанкціонованої заборгованості (у випадку її наявності) та нарахованих процентів за користування нею. У разі недостатності коштів на асоційованому Субрахунку для погашення заборгованості, Банк здійснює часткове її погашення в межах наявних залишків коштів на цьому Субрахунку та кожного наступного Банківського дня здійснює договірне списання коштів з асоційованого Субрахунку у сумі непогашеної заборгованості Клієнта до повного погашення такої заборгованості (строкової та простроченої у разі її виникнення) в межах наявних залишків коштів на кожний день такого списання.

3.3.28. На виконання доручення Клієнта, Банк здійснює договірне списання коштів у сумі будь-якої заборгованості (строкової та простроченої) з будь-яких рахунків/Субрахунків Клієнта виключно у межах його власних коштів у такій черговості: спочатку із Субрахунків в гривні у черговості їх відкриття, потім із Субрахунків в іноземній валюті, потім з інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку.

3.3.29. Програмою кредитування може бути передбачена Комісія Банку за видачу Кредиту в частині встановлення Ліміту Дозволеного овердрафту. У цьому випадку розмір такої Комісії включається до Розрахунку по Кредиту. Оплата цієї Комісії здійснюється у день встановлення Ліміту Дозволеного овердрафту шляхом договірного списання її суми з Карткового Рахунку.

3.3.30. Сторони дійшли згоди, що в разі непогашення Клієнтом простроченої заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту та/або за нарахованими процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту та/або за нарахованою щоденною комісією протягом встановленого Програмою кредитування строку з моменту виникнення такої простроченої заборгованості, Банк з наступного банківського дня після завершення цього строку має право:

3.3.30.1. зменшити розмір Ліміту Дозволеного овердрафту до суми фактичної заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту станом на день такого зменшення та відмовити Клієнту у подальшому наданні Кредиту (змінити вид Кредиту на «невідновлювальний»);

3.3.30.2. після виконання Клієнтом зобов’язань щодо погашення простроченої кредитної заборгованості у повному обсязі, але не пізніше 45 календарних днів з моменту її виникнення, відновити суму Ліміту Дозволеного овердрафту до розміру, обумовленого Договором.

3.3.31. Сторони дійшли згоди, що Банком можуть бути впроваджені кредитні Продукти та Програми кредитування, умови яких не регламентовані цими Правилами. У разі замовлення Клієнтом таких Продуктів, між Клієнтом та Банком має бути укладений відповідний окремий договір у письмовій формі з усіма істотними умовами кредитування. У такому випадку, всі умови надання та супроводження Кредиту, визначені цими Правилами, вважатимуться чинними лише у тій частині, що не суперечать умовам окремого договору, укладеного у письмовій формі.

3.3.32. Окремими видами Програм кредитування, може бути визначено обов’язковою умовою обслуговування обраного Продукту страхування життя Клієнта, з врахуванням наступних умов:

3.3.32.1.Клієнт доручає Банку укласти від його імені договір добровільного страхування життя для забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань за Кредитом. Клієнт може самостійно укласти договір добровільного страхування життя під час замовлення Клієнтом Продукту Банку, який передбачає необхідність укладення такого договору. Банк веде реєстр укладених договорів добровільного страхування життя, такий договір може бути роздруковано та надано клієнту на його вимогу.

3.3.32.2.Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку сум страхових платежів на користь страховика у розмірах та у строки, що визначені відповідним договором добровільного страхування життя,

3.3.32.3.вигодонабувачем, за договором добровільного страхування життя, є Банк в розмірі заборгованості Клієнта перед Банком в межах страхової суми на оплачений період страхування.

3.3.32.4.грошові кошти, які надійшли від страховика за договором добровільного страхування життя, та були перераховані як сума страхової виплати/страхового відшкодування внаслідок настання страхового випадку на Картковий рахунок/Субрахунок Клієнта, перераховуються Банком, в день надходження таких грошових коштів, на виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком.

3.3.33. Сторони узгодили, що у разі настання Події припинення, Банк зупиняє нарахування процентів, Комісій пов'язаних з користуванням Лімітом Дозволеного овердрафту з дня настання Події припинення.

З дня настання Події припинення вся Фактична заборгованість Клієнта вважається простроченою, а Клієнт зобов'язаний повернути її та сплатити Платежі згідно з ч. 2. ст. 625 Цивільного Кодексу України за весь період прострочення.

Платежі згідно з ч. 2. ст. 625 Цивільного Кодексу України – проценти від суми простроченої заборгованості Позичальника (Клієнта) у розмірі процентів за користування Несанкціонованим кредитом, який зазначено у Тарифному плані.

Сторони узгодили, що днем настання Події припинення та датою прострочення заборгованості Клієнта щодо погашення суми Ліміту Дозволеного овердрафту, нарахованих процентів за користування Лімітом Дозволеним овердрафтом та Комісій є:

- неповернення Клієнтом суми Кредиту у термін, встановлений Договором – наступний календарний день після кінцевої дати строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеної в Заяві – договорі;
- пред'явлення Банком вимоги про дострокове повернення Кредиту – дата зазначена в такому письмовому повідомленні Банку;
- звернення Банку з позовом про дострокове стягнення Кредиту, у тому числі, шляхом звернення стягнення на майно – наступний календарний день за днем поштового відправлення позовної заяви Банку до відповідача.

3.3.34. До закінчення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеного у Заяві-договорі, строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту може бути припинено Клієнтом в односторонньому порядку шляхом надання Банку відповідної письмової заяви (без укладення між Сторони будь-яких додаткових угод про це). У разі отримання Банком відповідної заяви, строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту буде припинено за умови відсутності заборгованості протягом 5-ти (п'яти) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком такої заяви (конкретний день, у який буде припинено строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту, в такому випадку визначається Банком самостійно). Відновлення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту відбувається шляхом подання Клієнтом окремої Заяви-договору.

3.3.35. До закінчення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеного у Заяві-договорі, строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту може бути припинено Банком в односторонньому порядку (без укладення Сторонами будь-яких додаткових угод про це). Про припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому відповідного повідомлення на Номер мобільного телефону.

3.4. ПРОЦЕНТИ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ

3.4.1. Розрахунок, нарахування та виплата **процентів на пасивний залишок коштів на Картковому рахунку** (з урахуванням всіх підпорядкованих Субрахунків) здійснюється Банком у валюті Карткового рахунку/Субрахунків у такому порядку:

3.4.1.1. При розрахунку суми процентів враховуються фактичні залишки коштів на відповідному Субрахунку на кінець кожного календарного дня Розрахункового місяця, розміри процентних ставок та умови їх застосування, передбачені для відповідного Пакету Тарифним планом, фактична кількість календарних днів у Розрахунковому місяці та фактична кількість календарних днів у поточному році.

3.4.1.2. Нарахування процентів здійснюється за період починаючи з дня зарахування коштів на Субрахунок по останній календарний день Розрахункового місяця (включно). Якщо Клієнт оформив заяву про відмову від користування Продуктом/Пакетом та закрив Картку (Картки) випущені до відповідного Субрахунку Клієнта, то проценти нараховуються по

календарний день, що передує прийманню Банком заяви про відмову від користування Продуктом/Пакетом.

3.4.1.3. Виплата нарахованих по всіх Субрахунках процентах здійснюється на ці Субрахунки (та відповідно на Картковий рахунок) не пізніше першого Банківського дня місяця, наступного за Розрахунковим місяцем у сумі, зменшеній на суму податку на доходи фізичних осіб у вигляді нарахованих процентів на залишки коштів на кожному Субрахунку, розрахованій згідно з Податковим кодексом України, та інших податків/зборів, визначених чинним законодавством України. Нарахування процентів здійснюється на залишки коштів лише за тими Продуктами, для яких передбачене таке нарахування відповідними Тарифними планами.

Сторони домовились, що Банк відповідно до підпункту 1.2.8. Правил здійснює розрахунок сум податків/зборів та здійснює перерахування відповідно до Податкового кодексу України.

Сторони домовились, що при розрахунку сум податків/зборів Банк враховує надходження коштів на Субрахунок Соціальних коштів. При цьому, залишок коштів, на який нараховуються проценти, умовно розподіляється на Соціальні кошти та інші кошти. Сторони домовились, що при проведені видаткових операцій за Субрахунком у першу чергу зменшується умовна частина його залишку – сума Соціальних коштів. У базу нарахування суми податку на доходи фізичних осіб у вигляді нарахованих процентів на залишки коштів на Рахунку/Субрахунку, та інших податків/зборів, визначених чинним законодавством України, не включається сума нарахованих процентів на Соціальні кошти відповідно до Податкового кодексу України.

3.4.2. Якщо умовами Продукту/Пакету та Тарифним планом передбачено застосування окремих розмірів процентних ставок (Базової процентної ставки та підвищеної) до окремих частин фактичних залишків коштів на Субрахунку, використовується такий порядок їх застосування:

3.4.2.1. Банк виходячи із визначення поняття Мінімального постійного залишку визначає його розмір для Розрахункового місяця, та здійснює нарахування процентів на таку частину залишку коштів за підвищеною процентною ставкою (у разі зарахування коштів на Субрахунок у день, наступний за днем укладення Договору або пізніше, розмір Мінімального постійного залишку у першому Розрахунковому періоду дорівнюватиме нулю);

3.4.2.2. Банк визначає щоденну різницю між фактичним залишком коштів на Субрахунку станом на кожний календарний день Розрахункового місяця та розміром Мінімального постійного залишку та здійснює нарахування процентів на таку щоденну різницю за Базовою процентною ставкою;

3.4.2.3. Зміна розмірів таких процентних ставок здійснюється у відповідності до пункту 1.7. цих Правил.

3.4.3. Якщо умовами Продукту та Тарифним планом передбачено умови встановлення розмірів процентних ставок на визначений строк їх дії з подальшим переглядом/зміною їх розмірів після сплину такого строку (застосовується в т.ч., але не виключно до Субрахунку, відкритому за Продуктом Pro-Запас), використовується такий порядок їх встановлення та перегляду/зміни:

3.4.3.1. Сторони домовились, що розміри процентних ставок (у тому числі, Базової процентної ставки та підвищеної) встановлюються на Субрахунку відповідно до значень параметрів Продукту та Тарифних планів, чинних на дату приймання від Клієнта Заяви-договору, та діють протягом строку, визначеного обраним Продуктом (12 місяців або 3 місяці).

3.4.3.2. Клієнт доручає Банку переглядати/змінювати розміри Базової процентної ставки та підвищеної процентної ставки щоразу після сплину обумовленого Заявою-договором строку (12 місяців або 3 місяці) та встановлювати їх за укладеним Договором на новий такий самий строк (12 місяців або 3 місяці) у розмірах, що будуть чинними в Банку для відповідного Продукту на дату виконання Банком такого перегляду/змін.

3.4.3.3. Банк на виконання доручення Клієнта, наданого згідно з підпунктом 3.4.3.2 Правил, забезпечує встановлення оновлених розмірів процентних ставок на відповідному Субрахунку Продукту/Пакету згідно із затвердженими його параметрами, що оприлюднені на

Сайті Банку (зокрема, у Тарифних планах), та здійснює нарахування процентів на залишки коштів із застосуванням оновлених розмірів таких процентних ставок починаючи з дня, наступного за днем закінчення строку дії попередніх розмірів процентних ставок. Строк дії оновлених процентних ставок щоразу починається від дати, наступної за датою закінчення попереднього строку дії процентних ставок.

3.4.3.4. Якщо протягом строку дії встановлених на Субрахунку Клієнта згідно з укладеним Договором процентних ставок Банк не вносив змін до параметрів відповідних Продуктів (не здійснювалося опублікування таких змін на Сайті Банку), Банк в дату перегляду розмірів процентних ставок за Договором лишає їх розмір без змін та подовжує їхню дію на новий строк (12 місяців або 3 місяці).

3.4.3.5. Клієнт погоджується, що визначені підпунктами 3.4.3.3, 3.4.3.4 Правил перегляд/зміна розмірів процентних ставок на залишки коштів на Рахунку (з урахуванням відповідних залишків відповідних Субрахунків Продуктів) протягом строку дії Договору здійснюється за згодою Сторін.

3.4.4. Якщо умовами Продукту/Пакету та Тарифним планом не передбачено застосування окремих розмірів процентних ставок (Базової процентної ставки та підвищеної) до окремих частин фактичних залишків коштів на Субрахунку та на визначений строк їх дії з періодичним переглядом /зміною їх розмірів, Банк здійснює розрахунок процентів на залишок коштів за Субрахунком із застосуванням Базової процентної ставки, чинної протягом Розрахункового місяця у відповідному Тарифному плані. Якщо протягом Розрахункового місяця відбулася зміна розміру Базової процентної ставки у Тарифному плані Банк здійснює нарахування процентів з урахуванням окремих періодів чинності кожного розміру Базової процентної ставки (до та після внесення змін).

3.4.5. Розрахунок та нарахування процентів за користування Кредитом у формі Дозволеного овердрафту здійснюється Банком у валюті зобов'язання у такому порядку:

3.4.5.1. Нарахування процентів за користування Кредитом у формі Дозволеного овердрафту здійснюється Банком виходячи з фактичної заборгованості за Кредитом на кінець кожного календарного дня Розрахункового місяця, розмірів процентних ставок, визначених Програмою кредитування, цими Правилами, фактичної кількості календарних днів у Розрахунковому місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів за користування Кредитом Банк здійснює починаючи з дати видачі Кредиту по день, що передує повному погашенню Кредиту.

3.4.5.2. На суму строкової заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту Банк нараховує проценти за Базовою процентною ставкою, розмір якої є фіксованим протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту та може бути змінений, в тому числі при пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, у порядку, визначеному цими Правилами.

3.4.5.3. На суму простроченої заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту Банк нараховує проценти за підвищеною процентною ставкою, розмір якої визначається Програмою кредитування. Простроченою вважається заборгованість, по якій настав термін виконання зобов'язань Клієнта за Договором щодо обов'язкового погашення суми заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту (частини заборгованості), та у цей термін зазначені зобов'язання не виконані (не повністю виконані) Клієнтом. Умови щодо обов'язкового погашення сум кредитної заборгованості (суми, строки та терміни) та правила визнання заборгованості простроченою визначені пункту 3.3 цих Правил.

3.4.5.4. Якщо умовами Продукту та Програмою кредитування передбачено застосування Пільгових періодів упродовж строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту та, відповідно, застосування окремого (зниженого) розміру процентної ставки протягом таких Пільгових періодів, використовується такий порядок застосування процентних ставок:

3.4.5.5. протягом всіх Пільгових періодів застосовується окрема знижена процентна ставка, яка також зазначається у Заяві-договорі і є фіксованою протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту;

3.4.5.6. починаючи з наступного календарного дня за днем закінчення Пільгового періоду у разі наявності строкової заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту застосовується Базова процентна ставка, яка діє до дати, що передує даті повного погашення

заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, або до дати визнання заборгованості простроченою – залежно від того, яка подія наступить раніше.

3.4.6. Якщо умовами Продукту та Програмою кредитування передбачено автоматичне продовження строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, Сторони погоджують такі умови продовження (пролонгації) строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту:

3.4.6.1. Після сплину строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, визначеного у Заяві-договорі, строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту може щоразу подовжуватися на такий самий строк у разі прийняття Банком рішення щодо пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту. Датою початку нового строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту вважається дата, наступна за датою закінчення попереднього строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту;

3.4.6.2. Клієнт доручає Банку переглядати/змінювати розміри процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту (Базової процентної ставки, зниженої для Пільгового періоду та підвищеної за простроченою заборгованістю) при кожній пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту та встановлювати їх у розмірах, що будуть чинними в Банку для відповідного Продукту на дату виконання Банком такої пролонгації, на весь новий строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту;

3.4.6.3. Банк на виконання доручення Клієнта, наданого згідно з підпунктом 3.4.6.2 Правил, забезпечує встановлення оновлених розмірів процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту згідно з чинними на дату пролонгації параметрами відповідного Продукту, що оприлюднені на Сайті Банку (зокрема, у Програмах кредитування та Тарифних планах), та здійснює нарахування процентів на суми кредитної заборгованості із застосуванням змінених розмірів таких процентних ставок протягом нового строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту;

3.4.6.4. Якщо протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту Банк не вносив змін до параметрів цього Продукту (не здійснювалося опублікування таких змін на Сайті Банку), Банк в дату пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту лишає без змін розміри процентних ставок за кредитною заборгованістю та продовжує їхню дію на новий строк.

3.4.6.5. Клієнт підтверджує, що визначений порядок перегляду/зміни розмірів процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту при кожній пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту здійснюється за згодою Сторін та відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування та не потребує надання Клієнтом окремої Заяви-договору чи внесення змін до Договору.

3.4.7. У разі, якщо Банком буде прийнято рішення, щодо зміни розмірів процентних ставок для відповідної Програми кредитування, Банк окрім внесення змін до Програми кредитування у порядку, визначеному пунктом 1.7 цих Правил, направляє Клієнту повідомлення про зміну розміру процентної ставки (далі – Повідомлення) у порядку, передбаченому підпунктом 1.7.4 цих Правил. Також Банк розміщує текст Повідомлення на дошках (дошці) об’яв Банку, що розміщуються в загальнодоступних для Клієнтів місцях (операційній залі Банку), в мережі Інтернет на сайті Банку за 30 календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові розміри процентних ставок.

3.4.8. Якщо після набрання чинності новими розмірами процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту Клієнт продовжує використання коштів, вважається що така зміна розмірів процентних ставок здійснена за погодженням Сторін.

3.4.9. У разі якщо Клієнт не погоджується з запропонованим Банком у Повідомленні розміром процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, він зобов’язаний до дати набрання ними чинності з’явитись у відділення Банку, де був укладений Договір, для розірвання Договору. При цьому, строк повернення Кредиту вважається таким, що настав у дату набрання чинності запропонованих змін (зазначається Банком у Пропозиції), в зв’язку з чим Клієнт зобов’язується повернути Банку Кредит та сплатити нараховані Комісії (в т.ч. суми щоденної комісії (якщо такі були виставлені до оплати)), проценти за користування кредитними коштами у повному обсязі.

3.4.10. Якщо до дати, з якої набирають чинності нові процентні ставки, Клієнт не звернеться до Банку з заявою про розірвання Договору, таке незвернення вважатиметься

виявленням згоди Клієнта зі змінами розмірів процентних ставок, а відповідні зміни вважатимуться погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) та внесеними до Договору без необхідності підписання додаткових угод до Договору.

3.4.11. Клієнт підтверджує, що визначений пунктом 3.4. цих Правил порядок зміни процентної ставки здійснюється за згодою Сторін та відповідно до вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері споживчого кредитування та не потребує надання Клієнтом окремої Заяви-договору чи внесення змін до Договору.

3.5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ ТА ПЛАТЕЖІВ ЗА КАРТКОВИМ РАХУНКОМ

3.5.1. Усі Субрахунки, що будуть відкриватися Банком для окремого обліку операцій за кожним Пакетом/Продуктом, є підпорядкованими Картковому рахунку. Всі операції за всіма Субрахунками обов'язково відображаються за Рахунком.

3.5.2. Якщо Клієнтом замовлено кілька Пакетів в однаковій валюті, він відповідно до власних потреб щодо управління Витратними балансами по кожному Продукту (та підтримання стану кожного Субрахунку), при оформленні розрахунково-касових документів щодо зарахування коштів на Картковий рахунок має зазначати номер потрібного Субрахунку у призначенні платежу.

3.5.3. Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли на Картковий рахунок згідно з розрахунковим/касовим документом (без використання Картки), з урахуванням повного номера Субрахунку, зазначеного у цьому документі (в тому числі в реквізитах призначення платежу), що забезпечує збільшення Витратного балансу відповідної Картки. У разі, якщо розрахунковий документ на зарахування коштів на Картковий рахунок не міститиме номера Субрахунку, при цьому у Клієнта відкриті Субрахунки на умовах декількох Продуктів, Банк здійснює вибір Субрахунку в залежності від призначення таких Продуктів, застосовуючи таку черговість:

1) Субрахунок, відкритий за Продуктом для зарахування заробітної плати;
2) Субрахунок, відкритий за Продуктом для зарахування та виплати Пенсійних виплат;
3) Субрахунок, відкритий за Продуктом для зарахування Соціальних коштів;
4) Субрахунок, відкритий за Продуктом для розрахунків за поточними потребами (Драйв-пакети для клієнтів Банку);
5) Субрахунок, відкритий за Продуктом для зарахування строкових вкладів та відсотків за ним;
6) Субрахунок, відкритий за Продуктом Pro-Запас;
7) Субрахунок, відкритий за Кредитними Продуктами.

Якщо у Клієнта відкрито кілька Субрахунків на умовах одного Продукту, Банк здійснює їх зарахування на Субрахунок, що був відкритий пізніше за інші.

3.5.4. Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням Карток, відображаються за відповідним Субрахунком Пакету, в межах якого ці Картки замовлені.

3.5.5. Розрахунки за операціями з використанням Смарт-картки здійснюються з урахуванням особливостей, визначених у підпункті 3.7.4 цих Правил.

3.5.6. Усі погашення та платежі за Договором повинні здійснюватися без зустрічних вимог та претензій, добровільно і повністю. Сплата послуг Банку здійснюється у гривні.

3.5.7. Підписанням Заяви-договору Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

3.5.7.1. Договірне списання коштів з Карткового рахунку/Субрахунків, а також будь-яких інших Рахунків/Субрахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі в іноземній валюті/банківських металах) на користь Банку у розмірі грошової заборгованості Клієнта перед Банком або її еквіваленту (з урахуванням всіх Додаткових витрат), у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за виконаними операціями з Картками (на підставі Платіжних повідомлень), Несанкціонованої заборгованості, процентів нарахованих за користування Несанкціонованою заборгованістю, за Лімітом Дозволеного овердрафту, процентами нарахованими за користування Лімітом

Дозволеного овердрафту, щоденною комісією (якщо така була виставлена до оплати), заборгованості (строкової та простроченої) за кредитними договорами, по сплаті Комісії, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених укладеним Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Таке договірне списання Банк має право здійснювати у випадку настання терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості) або при виникненні простроченої заборгованості Клієнта перед Банком;

3.5.7.2. Договірне списання коштів з Карткового рахунку/Субрахунків на користь третіх осіб – партнерів Банку, що надають Додаткові послуги партнерів Банку у розмірах, визначених Тарифними планами. Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після замовлення Клієнтом відповідних додаткових послуг партнерів Банку;

3.5.7.3. Договірне списання коштів з Карткового рахунку/Субрахунків на користь Банку та третіх осіб у розмірах сум неналежних переказів (у тому числі, помилково зарахованих на Картковий Рахунок коштів, надміру виданої готівки в Банкоматах тощо). Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після здійснення помилкового зарахування коштів на Рахунок/Субрахунок та/або після отримання відповідного повідомлення від неналежного платника/банка неналежного платника/банка, що надав послуги з видачі готівки у своїй мережі Банкоматів. При цьому, Банк надає на запит Клієнта копії документів, що є підставою вважати переказ неналежним у розумінні Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

3.5.7.4. Договірне списання коштів з Рахунку/Субрахунків Клієнта у відповідності до файлів розрахунків які поступають від Платіжних систем;

3.5.7.5. Договірне списання коштів з Рахунку/Субрахунків на користь Банку та третіх осіб у випадку виявлення невідповідності між замовленою Держателем сумою готівки та фактично виданими готівковими коштами через платіжні пристрої, у розмірах надміру виданої готівки, 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 зазначеної вище невідповідності у розмірі надміру виданої готівки та/або після отримання відповідного повідомлення від іншого банка, що надав послуги за Карткою, у сумі та за реквізитами, зазначеними у такому повідомленні. При цьому, Банк надає на запит Клієнта копії документів, що підтверджують невідповідність замовленої Держателем суми готівки та фактично виданим готівковим коштам;

3.5.7.6. За рахунок коштів Клієнта в іноземній валюті, що обліковуються на Рахунку/Субрахунках, та на інших рахунках Клієнта в Банку, продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день проведення таких операцій, з метою утримання на свою користь коштів у гривні, отриманих від такого продажу іноземної валюти, у розмірі Комісії за надані банківські послуги з урахуванням фактичних Додаткових витрат та у розмірі штрафних санкцій згідно з Тарифними планами та Програмами кредитування. Такий продаж іноземної валюти Банк має право здійснювати у випадку настання терміну сплати Клієнтом Комісії згідно з укладеним Договором. Термін сплати Додаткових витрат – не пізніше Банківського дня, наступного за днем отримання від Банку відповідної вимоги з розрахованою в гривні сумою Додаткових витрат;

3.5.7.7. Договірне списання коштів з Рахунку/Субрахунків та інших рахунків Клієнта в Банку на користь Банку та третіх осіб у розмірах та в еквіваленті зобов'язань перед Банком та/або третіх осіб за укладеним Договором та іншими укладеними між Банком та Клієнтом договорами (з у рахуванням Додаткових витрат), та здійснювати за рахунок цих коштів Клієнта продаж/купівлю/обмін іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку та/або міжнародних валютних ринках за комерційним курсом, встановленим Банком на день виконання такої операції, та згідно з вимогами чинного законодавства України з питань валютного регулювання. Таке договірне списання Банк має право здійснювати у випадку, коли валюта наявних у Клієнта коштів не співпадає з валютою зобов'язань Клієнта при настанні терміну погашення відповідної заборгованості Клієнта (у тому числі, у випадку початку

періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості) або при виникненні простроченої заборгованості Клієнта перед Банком та/або третіми особами.

3.5.7.8. Договірне списання коштів з Рахунку/Субрахунків та інших рахунків Клієнта в Банку на інші власні Рахунки/Субрахунки або Депозитні рахунки Клієнта відкритті в Банку на підставі звернення до Контакт-центру згідно пункту 1.5. цих Правил.

3.5.8. При виконанні доручень Клієнта, Банк утримує відповідну Комісію згідно з Тарифними планами; Банк має право утримувати Комісію з коштів у гривнях, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування гривні у розмірі цієї Комісії на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

3.5.9. При здійсненні операцій за дорученням Клієнта Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи. Операції з продажу/купівлі/обміну іноземної валюти, що зазначені у підпункті 3.5.7.6. Правил, здійснюються без отримання від Клієнта заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів та/або заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів та/або інших заяв з подальшим зарахуванням гривні, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, та/або купленої/обміняної іноземної валюти на Субрахунки або інші поточні рахунки Клієнта, відкриті на підставі договорів, за якими існуватиме відповідна заборгованість.

3.5.10. У **разі виконання Держателем за допомогою Платіжної картки операції, валюта якої відрізняється від Розрахункової валюти та/або валюти Карткового рахунку,** перерахування та списання коштів з Карткового рахунку здійснюється наступним чином:

3.5.10.1. якщо валютою проведення операції з використанням Картки є валюта, яка співпадає з **Розрахунковою валютою Платіжної системи** та така валюта відрізняється від валюти Карткового рахунку, Банк здійснює списання з Карткового рахунку коштів у валюті Карткового рахунку у сумі, що еквівалентна сумі відповідної операції. При цьому сума коштів за такою операцією з використанням Картки перераховується у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання з Карткового рахунку відповідної суми операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або на Сайті та/або у Контакт-центрі;

3.5.10.2. якщо валюта проведення операції з використанням Картки є відмінною від **Розрахункової валюти**, Банк здійснює списання коштів у валюті Карткового рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку за проведену відповідну операцію. Сума коштів за операцією з використанням Картки перераховується відповідною Платіжною системою у Розрахункову валюту за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи виставляється Платіжною системою до списання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, та перераховується Банком у валюту Карткового рахунку (якщо валюта Карткового Рахунку відрізняється від Розрахункової валюти Платіжної системи) за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Карткового рахунку співпадає з Розрахунковою валютою, Банк здійснює списання коштів з Карткового рахунку у розмірі, який виставляється Платіжною системою до списання. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком. Інформацію про курси обміну валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або на Сайті та/або у Контакт-центрі;

3.5.10.3. якщо Держатель скористався Послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції – гривня, Банк здійснює списання з Карткового рахунку суми коштів у валюті Карткового

рахунку у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної операції, що виставлена Банку Платіжною системою до списання в Розрахунковій валюті. При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з Карткового рахунку, перераховується Банком в Розрахункову валюту за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з Карткового рахунку відповідної суми операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або на Сайті та/або у Контакт-центрі;

3.5.10.4. якщо Картковий рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання окремої (додаткової) заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Картковому рахунку, для сплати Клієнтом Комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати Комісію відповідно до Тарифів, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї Комісії на Поточний/Картковий рахунок Клієнта в національній валюті. Сума Комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу;

3.5.10. 5. при виконанні Держателем операції з використанням Картки блокування коштів на Картковому рахунку здійснюється у валюті Карткового рахунку: сума операції перераховується у Розрахункову валюту за курсом відповідної Платіжної системи (якщо валюта операції та Розрахункова валюта відрізняються), з подальшим перерахунком у валюту Карткового рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют Банку для операцій з платіжними картками (якщо Розрахункова валюта та валюта Карткового рахунку не співпадають). Крім цього, за міжнародними платіжними операціями Банк має право для запобігання виникнення в результаті значних коливань курсів іноземних валют Несанкціонованої заборгованості додатково заблокувати грошові кошти на Картковому рахунку в розмірі, що визначається внутрішнім документом Банку. Інформацію про суму грошових коштів, що додатково була заблокована Банком згідно умов цього підпункту можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі Право Банку на договірне списання коштів на власну користь є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з Карткового рахунку/Субрахунків.

3.5.11. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Карткового рахунку/Субрахунку згідно з вимогами чинного законодавства України, Комісія за проведені операції підлягає сплаті у розмірах, визначених Тарифними планами.

3.5.12. Погашення Несанкціонованої заборгованості, процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю, заборгованості Клієнта за Лімітом Дозволеного овердрафту, процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, сумою виставленої до оплати щоденної комісії (якщо така застосовується) відбувається у день надходження будь-яких коштів на відповідний Субрахунок Продукту/Пакету, по якому існує така заборгованість, за рахунок цих надходжень. У випадку, якщо коштів, що надійдуть на Субрахунок буде недостатньо для погашення усієї заборгованості, Клієнт зобов'язаний при настанні терміну погашення відповідної заборгованості забезпечити наявність коштів на цьому Субрахунку у сумі, достатній для погашення такої заборгованості.

3.5.13. Погашення наявної заборгованості та також виконання розрахунків за іншими операціями за Договором здійснюються у такій черговості:

3.5.14.1. за Продуктами, за виключенням кредитних Продуктів визначених в пп.3.5.14.2 Правил:

1) у першу чергу сплата Несанкціонованої заборгованості;

2) у другу чергу сплата прострочених процентів за користування Лімітом Дозволеного овердрафту/Несанкціонованою заборгованістю в залежності від черговості їх виникнення;

3) у третю чергу сплата простроченої заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, в тому числі мінімальним платежем/Несанкціонованої заборгованості в залежності від черговості їх виникнення; ;

4) у четверту чергу сплата строкових процентів за користування Лімітом Дозволеного овердрафту;

5) у п'яту чергу сплата строкової заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, в тому числі мінімальним платежем;

6) у шосту чергу сплата Комісії Банку (за наявності) (спочатку простроченої заборгованості, потім строкової заборгованості);

7) у сьому чергу сплата інших платежів;

8) у восьму чергу сплата пені за несвоєчасне погашення Несанкціонованої заборгованості та іншої заборгованості.

Платежі згідно підпункту 3.3.32. цих Правил (у разі їх виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору, сплачуються Клієнтом окремо, на вимогу Банку, на рахунки, вказані Банком у вимозі.

3.5.14.2. за кредитними Продуктами, параметрами яких, передбачена сплата штрафів та щоденної комісії:

1) з першої по четверту чергу погашення заборгованості та виконання розрахунків здійснюється згідно з пп. 1)-4) пп.3.5.14.1 Правил;

2) у п'яту чергу здійснюється сплата строкової заборгованості за мінімальним платежем Ліміту Дозволеного овердрафту;

3) у шосту чергу сплата Комісії Банку, в тому числі щоденної комісії Банку (за наявності) (спочатку простроченої заборгованості, потім строкової заборгованості);

4) у сьому чергу сплата штрафів відповідно до підпункту 3.3.24 Правил;

5) у разі наявності залишку коштів на рахунку Клієнта після погашення заборгованості та виконання розрахунків, у восьму чергу здійснюється сплата строкової заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту;

6) у дев'яту чергу сплата інших платежів;

7) у десяту чергу сплата пені за несвоєчасне погашення Несанкціонованої заборгованості та іншої заборгованості.

Платежі згідно підпункту 3.3.32. цих Правил (у разі їх виникнення), які підлягають сплаті за порушення умов Договору, сплачуються Клієнтом окремо, на вимогу Банку, на рахунки, вказані Банком у вимозі.

3.5.14. Сплата Комісії здійснюється у черговості отримання Клієнтом послуг. Якщо Тарифним планом передбачено надання одночасно кількох послуг в межах Пакету, сплата виконується у такій черговості: у першу чергу сплачується вартість Пакету, потім вартість випуску Карток, після сплати Комісії Банку сплачуються Додаткові послуги партнерів Банку. Часткова сплата вартості послуг, зазначених у цьому підпункті Правил, не допускається. У разі несплати вартості послуг Банку у строки, визначені Тарифними планами, Банк призупиняє обслуговування в межах Пакета на період до моменту сплати їх вартості Клієнтом у повному обсязі (шляхом поповнення Субрахунку Пакету) або відмовляє у подальшому обслуговуванні та закриває Субрахунок Пакету.

3.5.15. Розрахунки за Комісією Банку (з урахуванням Додаткових витрат) та сплата додаткових послуг партнерів Банку здійснюються шляхом договірного списання, а у випадках, визначених Тарифними планами, також шляхом внесення Клієнтом готівки в касу банку на підставі касового документа.

3.6. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСУ GOOGLE PAY/APPLE PAY /GARMIN PAY/ MiPay

3.6.1. Клієнт усвідомлює та приймає на себе усі ризики щодо можливості авторизації сторонньою особою у Платіжних застосунках або в інших платіжних застосунках.

3.6.2. Банк до отримання від Клієнта (власника Рахунку) заяви про заборону Токенізації, надаючи послуги за Договором, виходить з того, що Клієнт (власник Рахунку) не забороняє Токенізацію Карток/ Додаткових карток, випущених за його Рахунком.

3.6.3. Клієнт (власник Рахунку) може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

3.6.4. Токенізація та операції з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/MiPay виконуються лише за дійсними Картками/Додатковими картками Платіжних систем.

3.6.5. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/MiPay необхідно зареєструвати в ньому Картку(-и), надавши відповідні реквізити (номер картки, термін дії картки, код CVC2/CVV2) такої(-их) Картки(-ок) в Платіжному застосунку Клієнт самостійно ініціює підключення Картки(-ок) до Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/MiPay.

3.6.6. Підключення Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/MiPay на мобільний пристрій здійснюється з використанням підказок Платіжного застосунку.

3.6.7. Банк здійснює перевірку введених в Платіжному застосунку реквізитів Картки (номер картки, термін дії картки, код CVC2/CVV2), а також, у разі необхідності, проводить автентифікацію Держателя. Картка повинна бути дійсною.

3.6.8. Автентифікація Держателя здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя або у разі якщо інший спосіб Автентифікації є не вдалим):

3.6.8.1. з використанням Одноразового пароля направленого Держателю в SMS-повідомленні;

3.6.8.2. або за фактом успішної реєстрації в Платіжному застосунку .

3.6.9. Після успішної реєстрації картки в Платіжному застосунку в захищеному сховищі мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay.

3.6.10. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в Сервісі Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay, Держатель може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням.

3.6.11. Видалення підключеної Картки з Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay здійснюється шляхом видалення Токену в Платіжному застосунку.

3.6.12. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Платіжного застосунку та видалити Платіжний застосунок з мобільного пристрою у наступних випадках:

3.6.12.1. зламу мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;

3.6.12.2. одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;

3.6.12.3. перед передачею мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

3.6.13. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя до Контакт-центру, його ідентифікації Контакт-центром та отримання повідомлення від Держателя про ознаки компрометації Токену.

3.6.14. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

3.6.14.1. не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay;

3.6.14.2. Платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

3.6.14.3. здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення мобільного пристрою, в тому числі, Платіжного застосунку;

3.6.14.4. доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, що використовується провайдером;

3.6.14.5. з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого мобільного пристрою;

3.6.14.6. порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної провайдером в процесі використання Держателем Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay, регулюється договором між Держателем і провайдером;

3.6.14.7. провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

3.6.15. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay доступ до мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем операцій за Карткою/Додатковою карткою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:

3.6.15.1.конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до мобільного пристрою, Платіжного застосунку , Картки/ Додаткової картки;

3.6.15.2.наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на мобільному пристрої;

3.6.15.3.недопущення використання третіми особами мобільного пристрою Держателя зі встановленим на ньому Платіжним застосунком;

3.6.15.4.за операції, здійснені за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay на мобільному пристрої Держателя;

3.6.15.5.своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу мобільного пристрою Держателя або підозри про злам, заволодіння мобільним пристроєм Держателя третіми особами, втрати або пошкодження мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;

3.6.15.6.видалення Токену з Платіжного застосунку перед видаленням Платіжного застосунку з мобільного пристрою;

3.6.15.7.видалення Платіжного застосунку перед передачею мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

3.6.16. Виконання інструкцій та правил роботи з Платіжним застосунком.

3.6.17. Банк не несе відповідальності за:

3.6.17.1. роботу Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay,

3.6.17.2. неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay,

3.6.17.3. будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/Додаткової картки за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay,

3.6.17.4. конфіденційність інформації, що зберігається на мобільному пристрої, в Платіжному застосунку;

3.6.17.5. підтримку операційної системи мобільного пристрою;

3.6.17.6. дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Платіжного застосунку , Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay;

3.6.17.7. будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Платіжного застосунку , Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);

3.6.17.8. обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

3.6.18. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії Google/ Apple / Garmin/Xiaomi.

3.6.19. Держатель обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та Платіжними системами у зв'язку із роботою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами Платіжних систем.

3.7. ОСОБЛИВОСТІ ПРОДАЖУ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ДЕЯКИХ ПРОДУКТІВ/ПАКЕТІВ БАНКУ

3.7.1. Зарплатна картка

3.7.1.1. Видача Клієнту Зарплатної картки здійснюється при замовленні Клієнтом відповідного Пакета на обслуговування в межах Зарплатного проекту. Режим зарахування коштів на відповідний окремий Субрахунок Зарплатної картки та правила її використання регулюються також Договором обслуговування Зарплатного проекту, укладеним в рамках реалізації Зарплатного проекту між Банком та Підприємством-роботодавцем.

3.7.1.2. Зарплатна картка емітується Банком на підставі Заяви-договору, підписаної Клієнтом, з урахуванням домовленостей між Банком та Підприємством роботодавцем за укладеним Договором обслуговування Зарплатного проекту. Для Зарплатної картки передбачені спеціальні Тарифні плани.

3.7.1.3. Клієнт має право уповноважити представника Підприємства-роботодавця отримувати у Банку Зарплатні картки, емітовані на ім'я Клієнта та його Довірених осіб, з відповідними ПІН-конвертами (за наявності) , в тому числі у разі перевипуску на новий Строк дії Картки.

3.7.1.4. Клієнт доручає Банку надавати належним чином уповноваженим представникам свого Підприємства-роботодавця Картки, емітовані на своє ім'я, ПІН-конверти, виписки за Картковим рахунком/Субрахунками, тощо для подальшої передачі такими представниками Клієнту, а також приймати від такого представника заяви на щодо випуску Картки (у тому числі з метою продовження Строку дії Картки). Банк не несе відповідальності перед Держателем у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження ПІН-конверту (за наявності) та/або самої Картки, а також за будь-які списання грошових коштів з Карткового рахунку/Субрахунку з використанням Зарплатної картки, якщо Картка та/або ПІН-конверт (за наявності) були передані за дорученням Клієнта уповноваженому ним представнику Підприємства-роботодавця.

3.7.1.5. Клієнт надає Банку право на передачу Підприємству-роботодавцю номера Карткового рахунку/Субрахунку, на який здійснюватиметься зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат.

У випадку звільнення Клієнта, якому емітовано Зарплатну картку, з Підприємства – роботодавця, Клієнт зобов'язується не пізніше 10-го календарного дня з дати звільнення звернутись до Банку для повернення Зарплатної картки, проведення остаточного розрахунку за коштами, виплаченими в межах Зарплатного проекту, та припинення обслуговування цього Продукту.

3.7.2. Пенсійна картка та Соціальна картка

3.7.2.1. Право на користування Продуктами «Пенсійна картка» та «Соціальна картка» мають фізичні особи-резиденти – отримувачі пенсій та/або грошової допомоги.

3.7.2.2. Зарахування на відповідний Субрахунок такого Продукту пенсій та/або грошової допомоги відбувається на підставі отриманих Банком списків/відомостей від органів Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення.

3.7.2.3. Банк здійснює обслуговування Пенсійних та Соціальних карток з урахуванням вимог Порядку виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 серпня 1999 року №1596.

3.7.2.4. Банк має право не зараховувати на Субрахунок суми пенсій та/або грошової допомоги у разі:

- невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених у списках/відомостях, отриманих від органів Пенсійного фонду України та органів соціального захисту населення, реквізитам Карткового рахунку, зареєстрованим в Банку;
- наявності в Банку відомостей про смерть Клієнта, про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим;
- закриття Карткового рахунку/Субрахунку;
- письмового звернення відправника коштів (органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення).

3.7.2.5. Банк подає інформацію щодо фактичного зарахування сум пенсій та/або грошової допомоги на Картковий рахунок/Субрахунок Клієнта, про закриття Субрахунку Клієнта, та інші операції за Картковим рахунком/Субрахунком органам Пенсійного фонду України / органам соціального захисту населення за їхніми письмовими запитами. Банк подає інформацію органам Пенсійного фонду України про неотримання Клієнтом пенсій із Субрахунку або у разі отримання сум пенсій виключно Довіреними особами протягом одного року і більше від дати їх зарахування. Клієнт підтверджує, що вчинення Банком дій, вказаних у цьому підпункті Правил, відповідає вимогами чинного законодавства України та здійснюється за згодою Клієнта.

3.7.2.6. Клієнт зобов'язується особисто отримувати в Банку Пенсійну картку, у тому числі у разі її випуску на новий Строк дії Картки. Клієнт погоджується з тим, що Банк не видає Пенсійні картки Довіреним особам.

3.7.2.7. Клієнт зобов'язується не рідше одного разу на рік звертатися до відділення Банку з метою уточнення інформації з ідентифікації.

3.7.2.8. Якщо суми пенсій одержуються представником Клієнта за довіреністю або взагалі не одержуються протягом одного року, Клієнт зобов'язаний подати нову заяву до органу Пенсійного фонду України або органу соціального захисту населення на отримання пенсії в Банку.

3.7.2.9. Суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на Субрахунок разом з нарахованими на них процентами, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта або набрання законної сили рішення суду про визнання Клієнта безвісно відсутнім або оголошення померлим, Банк повертає відповідно органу Пенсійного фонду та/або органу соціального захисту населення не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження таких відомостей, або у день отримання відповідної вимоги від органу Пенсійного фонду/органу соціального захисту населення.

3.7.3. Картка «Школяра»

3.7.3.1.Випуск Картки «Школяра» здійснюється на ім'я малолітньої/неповнолітньої особи (дитини) на підставі заяви на випуск Додаткової картки, наданої до Банку законним представником дитини, та документів, необхідних для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення малолітньої/неповнолітньої особи.

3.7.3.2.При замовленні цього Продукту окрема Заява-договір Клієнтом не оформлюється, відповідна Картка на ім'я Клієнта-законного представника дитини емітується лише за потреби Клієнта. Банк здійснює обслуговування Картки «Школяра» та відповідного Субрахунку за окремим Тарифним планом, передбаченим для цього Продукту.

3.7.3.3.Клієнт може поповнювати Витратний баланс Картки «Школяра» шляхом виконання платежів з інших своїх Карток засобами Мобільного банкінгу/ Інтернет-банкінгу, засобами Банкоматів Банку, або шляхом внесення готівки на Субрахунок Картки «Школяра»

через каси Банку. Клієнт відповідно до наявних потреб може обмежити використання коштів за Карткою «Школяра» шляхом подання відповідної заяви на зміну Авторизаційних лімітів при отриманні Картки в Банку та змінювати ці обмеження протягом Строку дії Картки у способи, визначені цими Правилами.

3.7.4. Смарт-картка

3.7.4.1. У разі користування одночасно кількома Пакетами/Продуктами Клієнт може замовити до Рахунку окрему та тільки одну діючу Смарт-картку на своє ім'я. Смарт-картка може бути емітована за умови якщо це передбачено умовами Продукту. При цьому, Смарт-картка надає можливість одночасного доступу до всіх коштів за Субрахунками Пакетів (з урахуванням всіх карткових Продуктів) Клієнта, приєднаних до неї. Клієнт має можливість приєднати з метою консолідації (об'єднання) всі або певні обрані Витратні баланси по своїх карткових Продуктах на одній Смарт-картці та використовувати кошти по Рахунку у різні способи:

- з використанням Картки – в межах її окремого Витратного балансу або
- з використанням Смарт-картки – в межах загального консолідованого Витратного балансу всіх Субрахунків, приєднаних до Смарт-картки.

3.7.4.2. При замовленні Смарт-картки Клієнт має обрати один із Субрахунків замовлених Продуктів/Пакетів як базовий для належного відображення операцій по Смарт-картці згідно з умовами цих Правил, зокрема, для зарахування коштів.

3.7.4.3. Клієнт має право самостійно обирати, які Субрахунки приєднувати до Смарт-картки або від'єднувати. Таке регулювання консолідованого Витратного балансу Смарт-картки здійснюється шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви. Від'єднання Субрахунку від Смарт-картки можливе за умови, що цей Субрахунок не є базовим Субрахунком. Якщо ця умова не виконується, Клієнт має змінити (обрати інший) базовий Субрахунок для зарахування надходжень коштів на Картковий рахунок шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку про зміну базового Субрахунку за Смарт-карткою.

3.7.4.4. Банк виконує приєднання Субрахунку до Смарт-картки у день отримання відповідної заяви Клієнта та від'єднання Субрахунку від Смарт-картки не пізніше наступного Банківського дня від дня отримання такої заяви.

3.7.4.5. При надходженні коштів на Картковий рахунок з використанням Смарт-картки Банк здійснює їх розподіл між приєднаними до неї картковими Субрахунками (та Продуктами) згідно з такими правилами:

3.7.4.5.1. При надходженні коштів у гривні, Банк здійснює їх зарахування на Субрахунок, визначений Клієнтом згідно з підпунктом 3.7.4.2 цих Правил як базовий для Смарт-картки;

3.7.4.5.2. При надходженні коштів в іноземній валюті, Банк здійснює їх зарахування на Субрахунок Продукту у відповідній валюті, призначеного для виконання розрахунків за поточними потребами (наприклад, Драйв-Пакети приватні). Якщо такого Субрахунку у Клієнта немає, або до такого Субрахунку відсутні діючі Картки, Банк здійснює зарахування коштів на Субрахунок Продукту, призначеного для накопичення коштів та отримання процентів за залишками, поповнюючи Витратний баланс Накопичувальної (ощадної) картки. Якщо у Клієнта таких Субрахунків немає, Банк здійснює зарахування на Субрахунок Продукту, в межах якого відсутні діючі Картки. Якщо Клієнт має кілька Продуктів (з відповідними Субрахунками) з однаковим цільовим використанням, кошти зараховуються на Субрахунок, що відкритий раніше за інші такі Субрахунки.

3.7.4.5.3. При використанні коштів з Карткового рахунку за допомогою Картки, Банк здійснює списання коштів із Субрахунку цього Продукту і тим самим зменшує Витратний баланс цієї Картки. Якщо до Смарт-картки приєднано кілька Субрахунків при використанні коштів з Рахунку за допомогою Смарт-картки, Банк здійснює списання коштів за операцією з цих Субрахунків у такій черговості:

3.7.4.5.4. За будь-яких інших обставин у першу чергу списуються кошти із Субрахунку Продукту, валюта якого відповідає валюті розрахунків по платіжній операції (тут і далі за текстом цього розділу Правил мається на увазі валюта розрахунків з Платіжною системою,

еквівалент суми розрахунків визначається відповідно до цих Правил; якщо платіжна операція є міжнародною, розрахунки проводяться в іноземній валюті, якщо платіжна операція є внутрішньо українською, розрахунки проводяться в гривні).

3.7.4.6. Списання коштів за внутрішньо українською платіжною операцією здійснюється у такій черговості:

3.7.4.6.1. спочатку власні кошти Клієнта із Субрахунку Продукту для зарахування та виплати Соціальних коштів, за відсутності/недостатності – з інших Субрахунків Продуктів, призначених для розрахунків за поточними потребами;

3.7.4.6.2. потім кредитні кошти в межах Ліміту Дозволеного овердрафту із Субрахунків Продуктів, призначених для розрахунків за поточними потребами, за відсутності/недостатності – із Субрахунку Продукту для зарахування та виплати Соціальних коштів;

3.7.4.6.3. в останню чергу списуються кошти із Субрахунків Продуктів для накопичення коштів та отримання процентів за такими накопиченнями.

3.7.4.7. Списання коштів за міжнародною платіжною операцією здійснюється у такій черговості:

3.7.4.7.1. із Субрахунків в іноземній валюті: спочатку з Продуктів для розрахунків за поточними потребами, потім з Продуктів для накопичення коштів та отримання процентів за такими накопиченнями;

3.7.4.7.2. із Субрахунків в гривні:

- спочатку власні кошти Клієнта із Субрахунків Продуктів для розрахунків за поточними потребами, за відсутності/недостатності – із Субрахунку в гривні Продукту для зарахування та виплати Соціальних коштів, потім із Субрахунків Продуктів для накопичення коштів та отримання процентів за такими накопиченнями;
- в останню чергу списуються кредитні кошти в межах Ліміту Дозволеного овердрафту.

3.7.4.8. Черговість списання коштів також залежить від виду операції, наприклад, при отриманні готівки з використанням Картки пріоритетним Субрахунком для списання коштів буде визначено Субрахунок, відкритий для Пакету з Тарифним планом, де розмір Комісії за цю послугу найменший.

3.7.4.9. Якщо до Смарт-картки приєднано кілька Продуктів (з відповідними Субрахунками) з однаковим цільовим призначенням, кошти списуються у черговості відкриття таких Субрахунків.

3.7.4.10. При обслуговуванні операцій по Рахунку, виконаних з використанням Карток, застосовуються тарифи, передбачені відповідним Тарифним планом для відповідного Продукту. При розрахунках за операцією, виконаною з використанням Смарт-картки, що об’єднує кілька Продуктів, застосовуються тарифи, передбачені відповідними Продуктами, приєднаними до Смарт-картки, з урахуванням визначеної вище черговості списання коштів. Якщо сума однієї платіжної операції розбивається на кілька частин для відображення в обліку за кількома Субрахунками Продуктів (через недостатність коштів на першій Картці), до кожної із таких частин суми операції застосовуються окремі розміри тарифів згідно з відповідними Тарифними планами.

3.7.4.11. Черговість списання коштів з Рахунку по операціях з використанням Смарт-картки, що визначена цими Правилами, може бути змінена Банком у порядку, визначеному пункту 1.7. цих Правил. У разі потреби Клієнта на власний розсуд регулювати черговість списання коштів за Смарт-карткою, таке регулювання може виконуватися шляхом приєднання/від’єднання Субрахунку відповідного Продукту від Смарт-картки.

3.7.5. Продукт SMS-banking

3.7.5.1. З метою обмеження ризиків несанкціонованого використання Картки, належного та зручного контролю стану Карткового рахунку, оперативного отримання деяких інших банківських послуг Банк включає до Пакетів Продукт SMS-banking як невід’ємну складову Пакету.

3.7.5.2. Сторони домовились, що інформування про виконані операції за Субрахунком (з використанням та без використання Карток) буде здійснюватися на Номер мобільного телефону Клієнта, визначений Клієнтом для Продукту SMS-banking (основний або додатковий). У разі потреби забезпечити Довірену особу інформуванням про виконані операції за Субрахунком, Клієнт може замовити додатковий Продукт SMS-banking. Клієнт може змінювати Номери мобільних телефонів для своїх Продуктів SMS-banking протягом строку дії Договору шляхом подання до Банку письмових заяв.

3.7.5.3. Отримуючи Повідомлення про проведення операцій з Карткою, Клієнт має можливість відразу відстежити спроби її несанкціонованого використання (у тому числі використання її платіжних реквізитів) та вжити у зв'язку з цим необхідні запобіжні заходи щодо усунення ризику фінансових втрат.

3.7.5.4. Після сплати вартості Пакета з Продуктом SMS-banking Банк за фактом проведення операцій за Картковим рахунком/Субрахунком та/або з Карткою надсилає відповідні Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта, визначеного Клієнтом для Продукту SMS-banking. Повідомлення може містити інформацію про час ініціювання операції (київський час), валюти і суму операції, останні чотири цифри Картки, статус за Авторизацією. Банк може змінювати формат Повідомлень для зручності їх використання.

3.7.5.5. Клієнт може відмовитися від Продукту SMS-banking та надати до відділення Банку відповідну письмову заяву. Клієнт може тимчасово припинити користування Продуктом SMS-banking шляхом звернення до відділення Банку з відповідною письмовою заявою або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру.

3.7.5.6. Відновлення можливості користування Продуктом SMS-banking здійснюється шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою, або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру. Банк інформує Клієнта щоразу про факт підключення/відключення Продукту SMS-banking шляхом відправлення відповідного Повідомлення на Номер мобільного телефону Клієнта.

3.7.5.7. Банк забезпечує можливість отримання Клієнтом інформації щодо Витратного балансу за Карткою (Субрахунком), щодо генерації нового ПІН-коду, щодо Блокування/Розблокування Картки, щодо отримання міні-виписки за Субрахунком після відправлення Клієнтом відповідних SMS-запитів встановленого формату (шаблону). Номер телефону для направлення таких запитів та формати (шаблони) запитів зазначені на зворотній стороні Картки. Такі SMS-запити Клієнт може відправляти виключно з основного Номера мобільного телефону.

3.7.6. Продукти Мобільний банкінг та Інтернет-банкінг

3.7.6.1. Банк надає можливість Клієнту дистанційного доступу до Карткового рахунку/Карток з метою отримання ним Інформаційних послуг, відкриття карткових рахунків, замовлення Платіжних карток та здійснення платежів засобами спеціального Платіжного застосунку або через Сайт Банку. Ці Продукти також рекомендовані для оперативного контролю Клієнтом стану Карткового рахунку та всіх Субрахунків, зниження ризиків несанкціонованого використання Картки, та можливості здійснювати переказ коштів, в тому числі на інші Рахунки/Субрахунки (за умови наявності технічної можливості), операції щодо купівлі/продажу іноземної валюти, сплачувати комунальні та інші послуги суб'єктам господарювання.

3.7.6.2. Замовлення Мобільного банкінгу здійснюється шляхом самостійного (особисто Клієнтом) встановлення рекомендованого Банком Платіжного застосунку на мобільному пристрої Клієнта. Інструкція встановлення такого мобільного додатку, реєстрації користувача та користування Мобільним банкінгом розміщена на Сайті Банку у розділі «Електронний банкінг».

3.7.6.3. Користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом передбачає реєстрацію Клієнта в Системі ДБО, його Авторизацію Банком як Клієнта, та автентифікацію Клієнта при кожному вході в Систему ДБО (за іменем користувача та Особистим паролем). При реєстрації користувача та його успішній Авторизації Банк надсилає Клієнту Повідомлення з OTP-паролем для підтвердження реєстрації.

3.7.6.4. Після успішної реєстрації користувача Банк надає послуги в межах функціональності Мобільного банкінгу/Інтернет-банкінгу за його рахунками/Субрахунками та за всіма Картками, які емітовані або будуть емітовані Клієнту.

3.7.6.5. Для належного користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом Клієнт зобов'язується забезпечити на пристроях, з яких буде здійснюватись підключення до Системи ДБО, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне оновлення баз вірусних сигнатур антивірусного програмного забезпечення.

3.7.6.6. При отриманні Інформаційних та розрахункових послуг засобами Системи ДБО Клієнт має дотримуватися правил безпеки користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом, визначених цими Правилами. Ніхто не має права вимагати від Клієнта розкрити інформацію про Особистий пароль та/або про ОТР-паролі; будь-яке звернення до Клієнта з метою отримання такої інформації є шахрайською спробою доступу до коштів Клієнта, про яку Клієнт повинен негайно повідомити Банк шляхом телефонного звернення до Контакт-центру.

3.7.6.7. Сторони домовились, що Електронний документ на здійснення операції засобами Системи ДБО вважається таким, що ініційований Клієнтом, оформлений відповідно до вимог чинного законодавства України, та юридично прирівнюється до документа, отриманого від Клієнта на паперовому носії та підписаного ним власноруч.

3.7.6.8. Сторони домовились, що Електронний розрахунковий документ, наданий до Банку засобами Системи ДБО, підтверджується/підписується Клієнтом Електронним підписом у такий спосіб: введенням Клієнтом ОТР-паролю, отриманого від Банка у Повідомленні на Номер мобільного телефону під час створення Електронного документа. Всі документи, операції Клієнта, що ініціюються в електронному вигляді та підписані/підтверджені за допомогою Електронного підпису, вважаються такими, що підписані власноручним підписом Клієнта. Електронний підпис не може бути визнано недійсним через те, що він не має статусу кваліфікованого електронного підпису чи через його електронну форму.

3.7.6.9. Неповідомлення Клієнтом Банку про Втрату або зміну Номера мобільного телефону звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту ОТР-паролів та подальшим підтвердженням платежів.

3.7.6.10. Клієнт може відмовитися від Продукту Мобільний банкінг/Інтернет-банкінг шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою про блокування користувача в Системі ДБО. При цьому, надання послуг в межах цього Продукту припиняється Банком не пізніше наступного Банківського дня, наступного за днем отримання Банком відповідної заяви Клієнта. Відновлення можливості користування Мобільним банкінгом/Інтернет-банкінгом здійснюється шляхом звернення до Банку з відповідною письмовою заявою або шляхом телефонного звернення до Контакт-центру. Клієнт має можливість самостійно заблокувати свій обліковий запис користувача шляхом введення тричі поспіль невірного пароля.

3.7.7. Підключення послуги «Консьєрж-сервісу»

3.7.7.1. Держателям карток може бути надана послуга «Консьєрж-сервіс» від MasterCard/Visa. Послуга передбачає інформаційну підтримку та організаційну допомогу, яка працює 24 години на добу, 7 днів на тиждень по всьому світі.

3.7.7.2. Послуга «Консьєрж-сервіс» надається лише за умови відсутності простроченої заборгованості за періодичними комісіями, нарахованими за Тарифними планами, в рамках яких випущена(-і) Картка(-и).

3.7.7.3. Держатель може ознайомитись з умовами «Консьєрж-сервісу» у тому числі з переліком можливих послуг MasterCard/Visa Консьєрж та іншою інформацією, на Сайті Банку.

3.7.7.4. Для підключення Картки до «Консьєрж-сервісу» Держателю необхідно звернутися до Контакт центру Банку та замовити підключення послуги.

3.7.7.5. Відключення Картки(-ок) від MasterCard/Visa Консьєрж відбувається у разі:

- звернення Клієнта щодо відключення від MasterCard/Visa Консьєрж;
- зміни Тарифного плану на Тарифний план, який не передбачає надання послуги «Консьєрж-сервіс»;

- закриття Картки, що була підключена до послуги «Консьєрж-сервісу»;
- завершення терміну дії Картки, до якої підключено послугу «Консьерж-сервіс» та відмови від перевипуску на новий термін.

3.7.8. Підключення послуги медичного страхування

3.7.8.1. Держатель картки може придбати послугу добровільного комплексного туристичного страхування у партнерів Банку, якщо це передбачено умовами Продукту.

3.7.8.2. Програмою передбачено надання та оплата медичної допомоги, необхідність якої може виникнути під час подорожі за кордон, внаслідок раптового захворювання або нещасного випадку.

3.7.8.3. Держатель може ознайомитись з умовами страхування у тому числі з переліком можливих послуг та іншою інформацією, на Сайті Банку.

3.7.9. Підключення послуги регулярний платіж

3.7.9.1. Клієнт може надати доручення Банку самостійно, без надання окремих платіжних доручень Клієнта, здійснювати перерахування коштів у формі регулярного платежу з Карткового рахунку/Субрахунку на Субрахунок, відкритий за Продуктом Pro-Запас (далі – Регулярний платіж).

3.7.9.2. Встановлення Регулярного платежу здійснюється шляхом перерахування частини коштів від суми яка надійшла на Картковий рахунок/Субрахунок для їх подальшого зарахування на Субрахунок, відкритий за Продуктом Pro-Запас.

3.7.9.3. Доручення Клієнта на перерахування Регулярного платежу здійснюється на підставі:

- належним чином оформленої Заяви на зміну параметрів обслуговування Субрахунку встановленої Банком форми, яка є невід'ємною частиною Договору;

та/або

- відповідної усної заяви Клієнта, наданої оператору Контакт-центру (далі – Заява через Контакт-центр), після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі згідно з пунктом 1.5. цих Правил, та за умови наявності у Клієнта відкритих Карткового Рахунку/Субрахунку, з якого здійснюватиметься списання Регулярного платежу та Субрахунку, відкритого за Продуктом Pro-Запас.

3.7.9.4. Валюта Карткового Рахунку/Субрахунку, з якого здійснюватиметься списання Регулярного платежу та валюта Субрахунку, відкритого за Продуктом Pro-Запас повинні співпадати.

3.7.9.5. Виконання Регулярного платежу здійснюється після погашення заборгованості перед Банком (в тому числі, несанкціонованої заборгованості, заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту, за нарахованими процентами за користування Лімітом Дозволеного овердрафту, за Комісією за надані послуги Банком (в т.ч. виставленою до оплати щоденною комісією (за наявності), нарахованими штрафами (за наявності), іншими кредитами, отриманими Клієнтом в Банку (якщо такими договорами передбачене договірне списання коштів), тощо), та за умови достатнього залишку на Картковому Рахунку/Субрахунку на кінець операційного дня дати перерахування грошових коштів

3.7.9.6. Клієнт зобов'язаний впродовж 3 (трьох) Банківських днів з дати проведення Банком Регулярного платежу, перевірити факт виконання та відповідність здійсненого Банком переказу, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам, зазначеним у відповідній Заяві на зміну параметрів обслуговування Субрахунку/Заяві через Контакт-центр. У випадку виявлення невиконання Регулярного платежу або будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомити про це Банк, з'явившись до Банку особисто..

3.7.9.7. У разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу, не повідомив Банк про невиконання або невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам, зазначеними в Заяві на зміну параметрів обслуговування Субрахунку/Заяві через Контакт-центр, Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невиконанням або невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Заяви на зміну

параметрів обслуговування Субрахунку/Заяви через Контакт-центр щодо сплати Регулярних платежів.

3.7.9.8. Комісія Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідної Заяви на зміну параметрів обслуговування Субрахунку/Заяви через Контакт-центр, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому відповідним Тарифним планом, на момент здійснення Регулярного платежу, якщо інше не встановлено Тарифними планами по Карткових Рахунках.

3.7.9.9. Припинення виконання Банком Регулярного платежу здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку відповідної письмової Заяви починаючи з вказаної в ній дати.

3.7.9.10. Поновлення здійснення Регулярного платежу здійснюється шляхом подання:

- нової Заяви на зміну параметрів обслуговування Субрахунку до Банку;
- оператору Контакт-центру нової Заяви через Контакт-центр після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі згідно з пунктом 1.5. цих Правил.

РОЗДІЛ 4. ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ

4.1. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ

4.1.1. В межах цих Правил у Заяві-договорі Вкладник фіксує конкретні параметри обраного ним Депозиту, в тому числі: найменування депозитного Продукту (вид Депозиту), суму Депозиту, валюту/банківський метал Депозиту, Строк зберігання коштів/банківських металів, можливість Автопролонгації, можливість дострокового розірвання Заяви-договору, розмір процентної ставки на Депозит, тощо. Акцептування Вкладником цих Правил здійснюється шляхом підписання Заяви-договору або шляхом надання доручення при зверненні до Контакт-центру.

4.1.2. Вкладник доручає Банку відкрити Депозитний рахунок у разі звернення до Контакт-центру у порядку, передбаченому цими Правилами.

4.1.3. В день розміщення Депозиту або, якщо передбачено умовами Заяви-договору, в день додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок (поповнення Депозиту), Вкладник здійснює переказ коштів/маси банківського металу на Депозитний рахунок або внесення готівки в касу Банку у сумі/масі Депозиту, зазначеної в Заяві-договорі відповідно до законодавства України.

4.1.4. Операція переказу коштів на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- внесення грошових коштів через касу Банку;
- безготівкового переказу коштів з рахунку Вкладника у іншому банку;
- безготівкового переказу коштів з Поточного/Карткового рахунку Вкладника в Банку;

4.1.5. Операція переказу маси банківського металу у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється шляхом перерахування з Поточного рахунку Вкладника в банківських металах, відкритого в Банку.

4.1.6. За діючими Депозитами, які передбачають додаткове внесення коштів (далі – додаткові внески), Банк має право припинити (обмежити) такі додаткові внески проінформувавши Вкладника у порядку передбаченому в пункті 1.7. цих Правил.

4.1.7. Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок шляхом внесення готівки в касу Банку та їх повернення підтверджується касовим документом, засвідченим печаткою та підписом касира. Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок шляхом безготівково переказу коштів та їх повернення підтверджується випискою Банку з Депозитного рахунку. Внесення банківського металу на Депозитний рахунок та його повернення підтверджується випискою Банку з Депозитного рахунку.

4.1.8. Обслуговування Банком Депозитного рахунку здійснюється за плату, у відповідності з діючими Тарифами Банку, з якими Вкладник ознайомлюється до укладання Договору.

4.1.9. У разі смерті Вкладника, незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів Депозиту згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату суми/маси Депозиту (частини суми/маси Депозиту) та процентів (частини процентів) за ним

спадкоємцю(ям) Вкладника на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем Вкладника Депозиту (частини Депозиту), за рішенням суду або на підставі інших документів згідно законодавства України.

4.1.10. У випадку, якщо спадкоємців Вкладника, відповідно до наданих до Банку документів, від двох і більше, договір банківського вкладу вважається розірваним, а Строк зберігання коштів/банківських металів вважається припиненим, у день першого звернення до Банку будь-кого зі спадкоємців щодо отримання належної йому частини Депозиту.

Депозит та проценти за таким Договором повертаються на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, зазначений у Договорі.

4.1.11. Виплата Депозиту (частини Депозиту) та процентів (частини процентів) спадкоємцю(ям) Вкладника здійснюється з Поточного/Карткового рахунку Вкладника на підставі документів визначених в підпункті 4.1.9 Договору.

4.1.12. У випадках примусового списання коштів (частково або в повній сумі) з Депозитного рахунку, передбачених чинним законодавством України, а також операцій Банку, пов'язаних з відступленням Вкладником на користь іншої(их) особи(осіб) права вимоги за Депозитним договором, реалізацією майнових прав на суму/масу коштів/банківських металів, що знаходяться на Депозитному рахунку, Депозитний договір вважається розірваним, а Строк зберігання коштів/банківських металів на Депозитному рахунку - припиняється. При цьому проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою визначеною умовами Договору по день, який передує дню припинення Договору.

Залишок на такому Депозитному рахунку (у разі наявності) перераховується на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, Зазначений в Заяві-договорі Вкладника.

4.2. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА ДЕПОЗИТОМ

4.2.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється відповідно до обраного Вкладником виду Депозиту, на рівні діючої процентної ставки в Банку на день відкриття Депозитного рахунку, та зазначається у Заяві-договорі. Для Депозитів, які розміщено на умовах Автопролонгації, процентна ставка встановлюється на рівні діючої процентної ставки у Банку в перший день продовженого Строку зберігання коштів, для відповідного виду Депозиту та Строку зберігання коштів, якщо інше не визначено у Заяві-договорі.

4.2.2. Розмір процентної ставки за Депозитом встановлюється на весь строк зберігання коштів/банківських металів та може змінюватися у відповідності до умов обраного Вкладником виду Депозиту та у випадках та порядку, передбачених цими Правилами.

4.2.3. Нарахування/розрахунок та сплата процентів за Депозитом.

4.2.3.1. Проценти нараховуються не пізніше останнього банківського дня кожного календарного місяця, в день закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів та в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів за ставкою, яка зазначена у Договорі (за винятком дострокового розірвання Договору та повернення всієї суми Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору), за фактичну кількість днів зберігання коштів/банківських металів (враховуючи вихідні та святкові дні) в поточному календарному місяці на суму щоденного фактичного залишку на Депозитному рахунку.

4.2.3.2. Проценти по Депозиту (додатковим внескам) нараховуються за період, що починається з наступного дня після дня зарахування Депозиту (додаткового внеску) на Депозитний рахунок і закінчується в той день, який передує дню повернення Депозиту Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника.

4.2.3.3. У разі продовження Строку зберігання коштів проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого Строку зберігання коштів і закінчується в день, який передує поверненню Депозиту.

4.2.3.4. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

4.2.3.5. При внесенні або поповненні Депозиту, у вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Депозит або на суму такого поповнення здійснюється з дня, що є наступним за першим Банківським днем після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит. Кошти, прийняті у вихідні та святкові дні – надходять на Депозитний

рахунок наступного операційного дня після вихідного (неробочого) дня, в який було внесено або поповнено Депозит.

4.2.3.6. Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів авансом, проценти розраховуються застосовуючи метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів) протягом планового строку зберігання коштів на суму залишку на Депозитному рахунку на день здійснення такої операції.

4.2.3.7. При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Депозитний рахунок та не враховується плановий день списання коштів з Депозитного рахунку, визначений в Договорі.

4.2.4. Виплата процентів здійснюється:

Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку розміщення Депозиту - в день закінчення Строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі, або шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-а Банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах щомісячної виплати процентів - не пізніше 3-го Банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день повернення Депозиту або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі. Нараховані проценти, що виплачуються в день повернення Депозиту можуть бути повернуті шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-ва Банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого Строку зберігання коштів.

Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів авансом - в день зарахування коштів на Депозитний рахунок за плановий строк зберігання коштів, визначений в Заяві-договорі, шляхом перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі або шляхом видачі готівки з каси Банку. Спосіб виплати процентів зазначається у Заяві-договорі.

Для Депозитів, які розміщено на умовах капіталізації процентів:

за умови щомісячного зарахування до суми Депозиту - не пізніше першого Банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Депозиту, шляхом перерахування на Депозитний рахунок Вкладника на поповнення суми Депозиту, на яку нараховуються проценти.

за умови щоквартального зарахування до суми Депозиту - в перший Банківський робочий день кожного кварталу та в день повернення Депозиту шляхом перерахування на Депозитний рахунок на поповнення суми Депозиту, на яку нараховуються проценти.

Для Депозитів, які розміщено в банківських металах - в день повернення Депозиту шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок Вкладника в банківських металах, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі.

4.3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

Повернення Депозиту по закінченню Строку зберігання коштів/банківських металів.

4.3.1. Повернення Депозиту, здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів, який зазначений у Заяві -договорі або в день закінчення продовженого Строку зберігання коштів, шляхом визначеним Договором:

- безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі;
- видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за 2-ва Банківські дні до дати закінчення Строку зберігання коштів до відділення Банку у письмовій формі.

4.3.2. Якщо Вкладник подав до Банку заяву про повернення Депозиту та нарахованих процентів шляхом видачі готівки з каси Банку, але не звернувся до Банку у день закінчення Строку зберігання коштів або у день закінчення продовженого Строку зберігання коштів для отримання коштів, повернення Депозиту та нарахованих процентів здійснюється наступного Банківського дня після закінчення Строку зберігання коштів/продовженого Строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний /Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі.

4.3.3. Якщо день закінчення Строку зберігання коштів (банківських металів) /продовженого Строку зберігання коштів припадає на вихідний, святковий (неробочий) день, повернення Депозиту з нарахованими та несплаченими процентами переноситься на наступний за ним Банківський день. При цьому проценти за такі вихідні, святкові (неробочі) дні не нараховуються.

4.3.4. Повернення Депозиту, крім Депозитів умовами яких передбачене дострокове повернення, у разі недосягнення згоди щодо положень Пропозиції Банку згідно пункту 1.7. цих Правил, здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів на підставі письмового повідомлення Вкладника про таку незгоду. Якщо умовами Депозиту передбачена Автопролонгація, письмова незгода Вкладника з умовами Пропозиції Банку є відмовою Вкладника від продовження строку зберігання коштів.

Повернення Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів.

4.3.5. За першою вимогою Вкладника Банк достроково повертає Депозит, нараховані та несплачені проценти у випадку, якщо це передбачено умовами Договору. Вимога Вкладника про дострокове повернення Депозиту подається до відділення Банку за 5 (п’ять) Банківських днів до бажаної дати повернення Депозиту у письмовому вигляді та оформляється за формою заяви, визначеної Банком. Повернення Депозиту здійснюється шляхом видачі готівки з каси Банку, або шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, та зазначається Вкладником у вимозі про дострокове повернення Депозиту.

4.3.6. При достроковому поверненні Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою при достроковому розірванні, визначеною в Договорі.

4.3.7. При достроковому поверненні спадкоємцю Депозиту до закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою, визначеною в Договорі.

4.3.8. Якщо сума раніше сплачених Вкладнику процентів перевищує суму процентів, перерахованих за процентною ставкою при достроковому розірванні, то ця різниця при поверненні Депозиту утримується Банком із суми Депозиту, яка повертається Вкладнику.

4.4. ПРОДОВЖЕННЯ СТРОКУ ЗБЕРІГАННЯ КОШТІВ (АВТОПРОЛОНГАЦІЯ)

4.4.1. Певними видами Депозитів може передбачатись можливість автоматичного продовження Строку зберігання коштів (Автопролонгація). Інформація про те, чи здійснюється продовження Строку зберігання коштів, зазначається в Договорі. При цьому кожен новий Строк зберігання коштів дорівнює кількості днів/місяців строку розміщення Депозиту, зазначеного в Договорі.

4.4.2. Датою початку нового Строку зберігання коштів є Кінцева дата попереднього Строку зберігання коштів

4.4.3. Продовження строку зберігання коштів відбувається автоматично у випадку не витребування Вкладником свого Депозиту шляхом подання заяви про витребування Депозиту, наданої до відділення Банку у письмовому вигляді або за телефоном Контакт-центру 0-800-309-00-0 до дня закінчення строку зберігання коштів та за умови, якщо на момент закінчення строку зберігання коштів в Банку діє відповідний вид Депозиту з можливістю автоматичного продовження Строку зберігання коштів.

4.4.4. У випадку зміни або припинення дії депозитної Програми (виду Депозиту), на умовах якої розміщено Депозит з умовою Автопролонгації за Договором, Банк має право відмовитись від продовження Строку зберігання коштів (Автопролонгації), в т.ч. за діючими

Договорами. Банк повідомляє про нові умови на яких буде продовжено Строк зберігання коштів в порядку, передбаченому в пункті 1.7. цих Правил.

4.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.5.1. Банк має право:

4.5.1.1. Використовувати грошові кошти/банківські метали Вкладника на Депозитному рахунку протягом Строку зберігання коштів.

4.5.1.2. Припинити або встановити обмеження поповнення Депозитів певною сумою. У випадку зміни або припинення можливості поповнення Депозиту за Договором, Банк повідомляє про такі зміни в порядку, передбаченому в пункті 1.7. цих Правил.

4.5.1.3. Відмовитись від продовження Строку зберігання коштів (Автопролонгації) як для окремих видів Депозитів по яким укладено Договори так і для всіх видів Депозитів, що діють в Банку, проінформувавши Вкладника в порядку передбаченому в пункті 1.7. цих Правил.

4.5.1.4. Змінювати та доповнювати умови цих Правил, Договору, Умов депозиту та Тарифів в порядку визначеному в пункті 1.7. цих Правил.

4.5.1.5. Вимагати від Вкладника належного виконання обов'язків перед Банком згідно Договору.

4.5.1.6. Розірвати Договір, в частині обслуговування Депозитного рахунку у випадку ненадходження від Вкладника грошових коштів/банківських металів для зарахування на Депозитний рахунок в день укладення Договору.

4.5.1.7. В разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ ініціювати зміну процентної ставки за Депозитом, шляхом направлення письмового повідомлення Вкладнику за 10 Банківських днів до дня введення зазначених змін. У випадку, якщо Вкладник погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони укладають додаткову угоду до Договору, з зазначенням нового розміру процентної ставки.

4.5.1.8. У випадку, якщо Вкладник не з'явився до Банку в зазначений в повідомленні термін або якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають Строк зберігання коштів припиненим та Договір розірваним із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Договору до дати його розірвання за ставкою зафіксованою в Договорі. При цьому датою розірвання Договору вважається дата, зазначена в письмовому повідомленні Банку.

4.5.2. **Банк зобов'язаний:**

4.5.2.1. Нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти на Депозит відповідно до умов, зазначених у Договорі.

4.5.2.2. Після здійснення операцій за Депозитним рахунком, надавати Вкладнику на його вимогу відповідну виписку Банку з Депозитного рахунку.

4.5.2.3. У день, зазначений у Договорі, повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору.

4.5.2.4. У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, повернути Вкладнику Депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору.

4.5.2.5. На вимогу Вкладника при укладені Договору надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Депозиту.

4.5.3. Вкладник має право:

4.5.3.1. На дострокове повернення Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору, з виплатою процентів відповідно до умов Договору.

4.5.3.2. Вкладник має право зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів/банківських металів, що знаходяться на Депозитному рахунку на випадок своєї смерті (розпорядження).

4.5.4. Вкладник зобов'язаний:

4.5.4.1. Виконувати умови цих Правил та дотримуватись умов визначених в Договорі.

4.5.4.2. Внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування для зарахування на Депозитний рахунок грошові кошти/банківські метали в сумі, зазначеній в Договорі, в день укладання Договору.

4.5.4.3. Направити до Банку вимогу у вигляді заяви про намір повернення Депозиту та дострокового розірвання Договору за 5 (п’ять) Банківських днів до бажаної дати повернення Депозиту, якщо це передбачено умовами Договору, відповідно до умов цих Правил та Договору.

4.5.4.4. Повідомити Банк про намір повернення Депозиту умовами якого передбачена Автопролонгація до дня закінчення строку зберігання коштів або до дня закінчення

продовженого Строку зберігання коштів, за телефоном Контакт-центру 0-800-309-00-0 або письмово у відділенні Банку.

4.5.4.5. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.5.4.6. В разі зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, не пізніше 30 календарних днів з дня зміни інформації надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

4.5.4.7. Самостійно ознайомлюватися із змінами Тарифів та/або Правил та/або умов Депозитів на Сайті.

РОЗДІЛ 5. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Найменування: АБ "УКРГАЗБАНК"
Місцезнаходження: Україна, 03087, м. Київ, вул. Єреванська,1
Код ЄДРПОУ: 23697280
код банку: 320478
ІПН: 236972826658
Адреса для листування: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 16-22
Сайт Банку: www.ukrgasbank.com

Заступник Голови Правління _____ Морозов Р.В.
(підпис, печатка)