









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

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

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

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

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

1.3.2. Випуску, видачі і обслуговування Карток;

1.3.3. Відкриття і обслуговування Кредитних ліній до Карткових рахунків;

1.3.4. Розміщення Вкладів;

1.3.5. Дистанційного обслуговування;

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

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

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

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

- заяву про приєднання до Договору/Пропозиції, складену за формою, визначеною Банком (далі – **Заява про приєднання**) (у вигляді паперового або електронного документа);

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

У разі складання Заяви про приєднання у вигляді паперового документа Заява про приєднання вважається складеною Сторонами (набуває чинності) та Договір набуває чинності після підписання Заяви про приєднання уповноваженим представником Банку та Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта.

З метою підписання Клієнтом Заяви про приєднання у вигляді електронного документа (за виключенням подання заяви засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку) Банк засобами дистанційного обслуговування (за умови, що така можливість обміну документами передбачена відповідним укладеним між Банком та Клієнтом договором) або засобами електронної пошти (e-mail) надсилає сформовану Заяву про приєднання (за умови попереднього накладення на Заяву про приєднання кваліфікованого електронного підпису (далі – **КЕП**) уповноваженого представника Банку). В день отримання Заяви про приєднання від Банку, Клієнт/уповноважений представник Клієнта накладає на неї свій КЕП та повертає її в той же день до 23:30 год. за київським часом до Банку за допомогою вказаних у цьому пункті Умов договору каналів зв'язку.

У випадку отримання Банком від Клієнта Заяви про приєднання з накладеним на неї КЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта до 23:30 год. за київським часом у день її надіслання Банком, Банк в той же день перевіряє накладений на Заяву про приєднання КЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта та у разі відсутності у Банку зауважень до неї (у тому числі до умов, цілісності і достовірності Заяви про приєднання, накладеного на неї КЕП) Заява про приєднання вважається погодженою Банком, складеною (укладеною) Сторонами та Договір є таким, що набув чинності, в підтвердження чого Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення про погодження Банком Заяви про приєднання, укладення (набуття чинності) Договору та примірник Заяви про приєднання з накладеними на ній КЕП Сторін не пізніше наступного робочого дня з дати отримання Банком Заяви про приєднання.

У випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про приєднання з накладеним на неї КЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта до 23:30 год. за київським часом у день її надіслання Банком та/або наявності у Банку зауважень до неї, Заява про приєднання вважається непогодженою Банком,



непідписаною (не складеною) Сторонами та не наданою Клієнтом, вважається, що сторони не досягли згоди щодо укладення Договору, а Договір вважається непідписаним (не укладеним) Сторонами та таким, що не набув чинності, взаємні права та обов'язки за Договором у Сторін не виникають, в підтвердження чого Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення про непогодження Банком Заяви про приєднання, неукладення Договору не пізніше наступного робочого дня з дати отримання Банком Заяви про приєднання.

У випадку подання Заяви про приєднання у вигляді електронного документа Самозайнятою особою, вона подається із накладеним на неї КЕП Самозайнятої особи/уповноваженого представника Самозайнятої особи засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку. Банк, за відсутності зауважень до Заяви про приєднання (у тому числі до умов, цілісності і достовірності Заяви про приєднання, накладеного на неї КЕП), а також за відсутності підстав для відмови від укладення Договору, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, накладає на Заяву про приєднання КЕП уповноваженого представника Банку. У такому випадку Заява про приєднання вважається погодженою Банком, складеною (укладеною) Сторонами та Договір таким, що набув чинності. Банк надсилає Клієнту повідомлення про погодження Банком Заяви про приєднання, укладення Договору та примірник Заяви про приєднання з накладеними на ній КЕП Сторін за допомогою засобів електронної пошти (e-mail).

Належним підтвердженням надіслання Банком Клієнту Заяви про приєднання є відомості про це, що зберігаються у Банку (з інформацією щодо дати і часу надіслання).

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

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

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

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

## 2. Визначення термінів

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

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

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

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

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

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

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

**2.1.7. Витратна сума** – гранична сума коштів, що доступна Держателям для ініціювання платіжних операцій із застосуванням Картки. Для кожного з Карткових рахунків розмір Витратної суми визначається, як

сума залишку коштів на такому рахунку та сума успішно авторизованих платіжних операцій із зарахування коштів на такий рахунок і розміру невикористаної частини Ліміту (у разі, якщо стосовно відповідного рахунку відкрито Кредитну лінію) за мінусом суми успішно авторизованих платіжних операцій із списання коштів з такого рахунку з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за платіжними операціями, суми нарахованих процентів за користування Кредитом (у разі, якщо стосовно відповідного рахунку встановлено Кредитну лінію), Накопичувальної суми «Мої заощадження» та коштів, якими Клієнт не може розпоряджатися з причин, визначених Законодавством, правилами платіжної системи і Умовами договору (у тому числі коштів, на які накладено арешт, або використання яких обмежено відповідно до Законодавства).

**2.1.8. Вклад** – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

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

**2.1.10. Внутрішній ЕП** – Електронний підпис, який у розумінні Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» є удосконаленим електронним підписом. Засоби Внутрішнього ЕП надаються та супроводжуються Банком (Центром сертифікації ключів Банку згідно з Регламентом роботи Центра сертифікації ключів Банку).

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

**2.1.12. Грошове забезпечення** – сума грошових коштів, яку має сплатити Клієнт з метою забезпечення виконання свого зобов'язання щодо передання (повернення) Банку Сейфа та ключів від нього у розмірі, визначеному відповідними Тарифами.

**2.1.13. Дебетова платіжна схема** - порядок обслуговування рахунку, згідно з яким платіжні операції з використанням Картки здійснюються в межах залишку коштів Клієнта на Картковому рахунку.

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

**2.1.15. Денна процентна ставка** - загальні витрати за споживчим кредитом за кожний день користування Кредитом, виражені у процентах від загального розміру встановленого Кредиту (кредитного ліміту) за Картковим рахунком

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

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

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

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

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

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

**2.1.22. Договір поруки** – договір поруки, укладений між Банком і Організацією, з якою реалізовано Зарплатний проект, з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта – працівника цієї Організації за Кредитом.

**2.1.23. Договірне списання** – ініційоване Клієнтом шляхом укладення окремого договору між Банком та Клієнтом, у тому числі Договору, який містить відповідну(-) платіжну(-) інструкцію(-) Клієнта, списання



Банком коштів (разове або необмежену кількість разів) з відповідних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта або інших отримувачів у порядку, визначеному у такому окремому договорі між Банком та Клієнтом або в Договорі, без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на кожен окрему операцію по такому списанню.

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

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

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

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

**2.1.28. Захищений носій ключа** – надійний засіб створення Внутрішнього ЕП, що призначений для зберігання особистого ключа та має вбудовані апаратно-програмні засоби, які забезпечують захист записаних на нього даних від несанкціонованого доступу, від безпосереднього ознайомлення із значенням параметрів особистого ключа та від їх копіювання (доступ до такого ключа забезпечується виключно з використанням пароля, встановленого Клієнтом).

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

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

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

**2.1.32. Зовнішній ЕП** – Електронний підпис, який у розумінні Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» є кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом. Засоби Зовнішнього ЕП надаються та супроводжуються кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

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

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

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

**2.1.36. Клієнт** – фізична особа, яка уклала Договір з Банком шляхом прийняття (акцептування) Пропозиції Банку, в тому числі Самозайнята особа.



**2.1.37. КНЕДП** – особа, яка у розумінні положень Законодавства є кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

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

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

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

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

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

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

**2.1.44. Кредитний продукт** – затверджена уповноваженим колегіальним органом Банку сукупність стандартизованих параметрів і умов, на яких Банк здійснює кредитні операції у рамках Договору. Перелік Кредитних продуктів, інформація про істотні характеристики Кредитного продукту (далі – умови Кредитного продукту) оприлюднюються на Сайті Банку відповідно та в межах, визначених вимогами Законодавства.

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

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

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

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

**2.1.49. Миттєвий кредитовий переказ** - платіжна операція з рахунку Клієнта на рахунок отримувача, що виконується невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції з ініціювання платіжної операції в будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня з урахуванням технічних обмежень Мобільного банкінгу, вимог та обмежень, встановлених Законодавством та Правилами Банку

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

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

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

**2.1.53. Накопичувальна сума «Мої заощадження»** – кошти, які обліковуються на Картковому рахунку і можливість використання яких обмежена Банком за ініціативою Держателів (з метою отримання Клієнтом



доходів у вигляді процентів, нарахованих на Накопичувальну суму «Мої заощадження» за процентними ставками, визначеними відповідними Тарифними пакетами).

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

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

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

**2.1.57. Окремий рахунок** - окремих Поточний рахунок Клієнта, що є Самозайнятою особою, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для цілей та операцій, пов'язаних із здійсненням незалежної професійної діяльності.

**2.1.58. Операційний день** – день, протягом якого Банк, як надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

**2.1.59. Операційний час** – час, що є частиною Операційного дня Банку, який є Робочим днем Банку, протягом якого Банк здійснює автоматизовані операції та операції, які потребують участі працівників Банку. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу в приміщеннях установ Банку або на Сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/departments-atm-list.html>.

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

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

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

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

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

**2.1.65. Послуга електронної ідентифікації Системи BankID НБУ** – послуга, що надається Банком, як банком-ідентифікатором Системи BankID НБУ, Клієнту для забезпечення його електронної ідентифікації шляхом передавання персональних даних Клієнта у вигляді електронного підтвердження електронної ідентифікації (далі – ЕПІ) засобами Системи BankID НБУ до абонента – надавача послуг / абонента – надавача послуг зі спеціальним статусом.

**2.1.66. Поточний рахунок** – поточний рахунок Клієнта, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для зберігання коштів і здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з умовами Договору, вимогами Законодавства і Правил Банку. Поточний рахунок, що відкривається Клієнту- нерезиденту-інвестору в національній або іноземній валюті для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

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

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

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

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

**2.1.71. Робочий день** – день, визначений внутрішнім графіком роботи Банку, протягом якого установи Банку здійснюють приймання платіжних інструкцій та розпоряджень на їх відкликання та, за наявності технічної можливості, Банк здійснює їх оброблення, передавання і виконання. Документи, які надходять до Банку, приймання, обробка та виконання яких потребує присутності на робочих місцях відповідальних виконавців, приймаються, обробляються та виконуються виключно в межах Робочого дня Банку.

**2.1.72. Самозайнята особа** – особа, що провадить незалежну професійну діяльність.

**2.1.73. Свідоцтво** – свідоцтво Клієнта про достовірність Сертифіката ключа, що містить набір даних, який відповідає відкритому ключу. При використанні Внутрішнього ЕП на кожен відкритий ключ оформлюється Свідоцтво за формою, визначеною Банком. Свідоцтво подається до Банку у вигляді електронного документа, скріпленого Зовнішнім ЕП, або у вигляді роздрукованого і підписаного Клієнтом особисто / уповноваженим представником Клієнта паперового документа у двох примірниках.

**2.1.74. СДО для Самозайнятих осіб**– система дистанційного обслуговування для Самозайнятих осіб, яка впроваджена в Банку у вигляді програмно-технічного комплексу (програмного забезпечення), що дозволяє дистанційно (у тому числі через мережу Інтернет, за допомогою рухомого (мобільного) зв'язку тощо) у межах функціональних можливостей такого комплексу отримувати послуги щодо розрахункового та інформаційного обслуговування, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

**2.1.75. Сейф** – індивідуальний банківський сейф, розташований у Сховищі.

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

**2.1.77. Сертифікат ключа** – виданий Банком (у разі застосування Внутрішнього ЕП) або КНЕДП (у разі застосування Зовнішнього ЕП) документ, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа Клієнту. Сертифікат ключа, виданий КНЕДП (у разі застосування Зовнішнього ЕП), вважається кваліфікованим сертифікатом відкритого ключа. За своїм статусом Сертифікат ключа може бути чинним, заблокованим або скасованим (у разі, якщо Сертифікат ключа є чинним, Банк може прийняти рішення щодо прийняття, обробки та виконання відповідного Електронного документа; якщо Сертифікат ключа є заблокованим або скасованим Банк може прийняти рішення щодо зупинення виконання відповідного Електронного документа).

**2.1.78. Система BankID НБУ** – національна система електронної ідентифікації Національного банку України, яка забезпечує здійснення електронної ідентифікації Клієнтів шляхом передавання їх даних Банком, як абонентом-ідентифікатором, абоненту – надавачу послуг / абоненту – надавачу послуг зі спеціальним статусом, з метою надання ним послуг Клієнту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.1.91. Фонд** – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

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

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

### 3. Предмет Договору

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

**3.2.** Надання Банківських послуг здійснюється Банком за наявності у нього усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів. У випадках, прямо визначених Умовами договору, надання Банківських послуг здійснюється Банком за умови отримання окремих заяв Клієнта про надання відповідних послуг (зокрема, Заяв про надання Банківських послуг з відкриття Поточних, Окремих, Карткових рахунків, з випуску Карток, з відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків, з розміщення Вкладів, про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів) або у порядку, визначеному Правилами Банку. Клієнту, що є Самозайнятою особою,



Банк надає відповідно до Умов договору такі Банківські послуги: відкриття Поточного рахунку, відкриття Окремих рахунків.

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

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

## **4. Права і обов'язки Сторін**

### **4.1. Клієнт має право:**

**4.1.1.** Ініціювати надання йому Банківських послуг, а також вимагати від Банку своєчасне надання ним таких послуг (за умови їх ініціювання з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також якщо це вимагається згідно з Умовами договору – за умови попередньої оплати таких послуг).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.1.12.** Надавати до Банку повідомлення про відмову від продовження строків розміщення Вкладів (такі відмови можуть стосуватися лише усієї суми Вкладів) або обирати в Мобільному банкінгу функцію відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу. У разі обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу не пізніше 18.00 в дату повернення Вкладу або отримання Банком відповідних повідомлень Клієнта не пізніше останнього Робочого дня, що передує термінам повернення Вкладів, строк розміщення відповідних Вкладів не продовжується.

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

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

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

**4.1.16.** До моменту закінчення строку оренди Сейфа ініціювати продовження строку оренди Сейфу не раніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення діючого строку оренди Сейфа.

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

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

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

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

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

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

**4.1.23.** Ініціювати Миттєвий кредитовий переказ за допомогою Мобільного банкінгу шляхом обрання відповідного виду переказу.

## **4.2. Клієнт зобов'язаний:**

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



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

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

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

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

**4.2.6.** Регулярно контролювати рух коштів за Поточними, Окремими, Спеціальними і Картковими рахунками усіма доступними йому способами (у тому числі за сформованими Банком виписками за такими рахунками, засобами Систем дистанційного обслуговування, у платіжних пристроях, за допомогою Контакт-центру, за інформацією, надісланою на Номери мобільних телефонів тощо) та повідомляти Банку про усі помилкові/неналежні/неакцептовані платіжні операції, здійснені за Поточними, Окремими, Спеціальними і Картковими рахунками, не пізніше першого Робочого дня, наступного за днем завершення кожної з таких операцій.

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

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

- у національній валюті – не пізніше ніж за 1 (один) Робочий день до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 200 000,00 (двісті тисяч) гривень;
- у доларах США і євро – не пізніше ніж за 2 (два) Робочі дні до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 10 000,00 (десять тисяч) доларів США і 5 000 (п'ять тисяч) євро відповідно;
- в іншій іноземній валюті – не пізніше ніж за 3 (три) Робочі дні до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме суму, еквівалентну 1 000,00 (одну тисячу) євро за офіційним курсом Національного банку України.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.2.24.** Надавати Банку (у тому числі на його вимогу) визначені Законодавством та Правилами Банку достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи, документи самостійної оцінки статусу податкового резидентства), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта (у тому числі його Ідентифікації і Верифікації, визначення статусу податкового резидентства), а також Ідентифікації і Верифікації представників Клієнта і Довірених осіб, актуалізації даних Клієнта, представників Клієнта і Довірених осіб (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб, статусу податкового резидентства, тощо), здійснення додаткових заходів стосовно Політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з Політично значущими особами, для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими



операціями, для виконання Договору (у тому числі для відкриття і закриття Поточних і Карткових рахунків, Окремих рахунків, Спеціальних рахунків, здійснення платіжних операцій за ними, визначення мети таких платіжних операцій, розміщення Вкладів, передачі Сейфів у майновий найм (оренду)), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), а також для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків Клієнта, необхідних для складання звітності згідно вимог Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (далі - Багатосторонньої угоди CRS) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі - Угода FATCA).

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

- зміну у відомостях щодо Клієнта, наданих до Банку (у тому числі у Заяві про приєднання, інших письмових заявах, що є частиною Договору, формах самосертифікації (документах самостійної оцінки стосовно себе відповідно до вимог Багатосторонньої угоди CRS/Угоди FATCA), зокрема, про зміну номерів телефонів, адреси електронної пошти, зміни статусу податкового резидентства;

- протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій (про зміну Номерів мобільних телефонів – негайно у день настання цих подій);

- скасування довіреностей, виданих Клієнтом для представництва перед Банком, – негайно у день їх скасування;

- набуття статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (статусу Самозайнятої особи), статусу пов'язаної з Банком особи, статусу Політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з Політично значущими особами, – протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій;

- припинення правовідносин між Клієнтом і Організацією (у тому числі у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації) та/або про зменшення своїх доходів більше ніж на 20 (двадцять) % порівняно з їх розміром станом на день відкриття Кредитних ліній до Карткових рахунків – протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем настання відповідних подій;

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.2.30.** Дотримуватися усіх параметрів і умов використання Кредитної лінії, що встановлені Умовами договору та Заявою про кредитування, а також належним чином виконувати свої зобов'язання, встановлені Умовами договору.

**4.2.31.** Сплачувати Банку проценти за користування Кредитом щомісяця, а саме не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому вони були нараховані Банком (якщо інше



не встановлено відповідною Заявою про надання Банківської послуги), а у разі припинення дії Кредитної лінії – не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем, у який Клієнт зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у зв'язку з припиненням дії Кредитної лінії;

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

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

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

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

### **4.3. Банк має право:**

**4.3.1.** У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, змінами Законодавства тощо змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифи, умови Тарифних пакетів, розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за залишком коштів на Поточному рахунку Клієнта, повідомивши Клієнта про такі зміни у строки, що визначені Договором. Повідомлення про зміни надаються шляхом, що визначений Клієнтом в Опитувальнику та/або шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, та/або у виписках про стан Поточних, Окремих, Депозитних та Карткових рахунків, Рахунків для обслуговування вкладів, та/або на інформаційних стендах в установах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Якщо Клієнт не згоден зі Змінами, він має право достроково розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

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

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

**4.3.4.** Витребувати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення заходів щодо належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання, у сфері санкційного Законодавства, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави, тощо.

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

Банк має право відмовити Клієнту в прийнятті його Заяви про надання Банківської послуги з відкриття та/або обслуговування Поточного/Карткового рахунку у випадках, коли Клієнт не надав на вимогу Банку документи або інформацію, необхідні для здійснення належної перевірки клієнта, зокрема, для підтвердження джерел походження коштів, що використовуються у фінансових операціях, або якщо у Банку виникає сумнів



щодо можливого використання рахунків Клієнта з метою ухилення від вимог, обмежень чи заборон, встановлених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

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

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

- якщо дію Кредитної лінії припинено;
- якщо Клієнт не виконав або неналежно виконав будь-яке зі своїх зобов'язань за Договором;
- якщо Клієнт порушив вимоги Законодавства;
- якщо виникли підстави для закриття Карткового рахунка, до якого відкрито відповідну Кредитну лінію, та/або Карткового рахунка, відкритого у рамках Зарплатного проекту, – до моменту закриття будь-якого з цих рахунків;
- якщо Клієнта звільнено з роботи в Організації, а також якщо Організація упродовж 2 (двох) календарних місяців поспіль не зараховує платежі на Картковий рахунок, відкритий у рамках Зарплатного проекту (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Кредитна лінія відкрита у рамках Зарплатного проекту);
- якщо виникли будь-які підстави для дострокового повернення Банком вкладу, розміщеного у Банку згідно з Договором або іншим договором банківського вкладу (у тому числі, у разі отримання Банком звернення Клієнта або інших уповноважених осіб про дострокове повернення такого вкладу), дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави; звернення стягнення на Предмет застави, яким є ОВДП, а також якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або договору банківського вкладу та/або Договору застави (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка або застави ОВДП);
- у разі відмови Банку від підтримання ділових відносин у випадках, передбачених Податковим кодексом України, законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації



(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо цього Договору та/або Договору поруки (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення Договору поруки);

- якщо настали будь-які інші обставини, які унеможливають надання Клієнту Кредиту;

- якщо Банк прийняв рішення про припинення надання Клієнту Кредиту (таке рішення може прийматися за власною ініціативою Банку у будь-який час та без будь-яких пояснень Клієнту).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.3.22.** Не надавати Клієнту доступ до Сейфів, а також не повертати йому майно, вилучене Банком із Сейфів у випадках, визначених Умовами договору, у разі наявності невиконаних та/або неналежно виконаних зобов'язань Клієнта за Договором, у тому числі щодо сплати штрафних санкцій та відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банку на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ).

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

**4.3.24.** Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Систем дистанційного обслуговування і їх функціональності, проводити щодо них профілактичні (регламентні) роботи (далі – технологічні роботи), що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Держателів за їх допомогою. Про проведення технологічних робіт Банк повідомляє із зазначенням дати та часу їх проведення та очікуваної тривалості виконання шляхом розміщення інформації на Сайті Банку та/або за допомогою Систем дистанційного обслуговування та/або Мобільних пристроїв, або в інший спосіб.

**4.3.25.** Відмовляти Держателям у здійсненні операцій за допомогою Систем дистанційного обслуговування у випадках неналежного оформлення Електронних документів, недотримання правил



користування Системами дистанційного обслуговування, порушення Умов договору (у тому числі у частині сплати комісійної винагороди за надання відповідних Банківських послуг).

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

- якщо у процесі підключення (входу) до Систем дистанційного обслуговування три рази поспіль введено невірні дані, необхідні для автентифікації;
- якщо Банк виявив спроби (у тому числі, якщо має підозру про вчинення таких спроб) порушення вимог до безпеки доступу до Систем дистанційного обслуговування та/або неправомірного доступу до цих систем, у тому числі з метою здійснення неналежних переказів;
- якщо платіжні операції, що здійснюються з використанням Систем дистанційного обслуговування, на думку Банку порушують або можуть порушувати будь-які права та/або інтереси Банку та/або будь-яких третіх осіб;
- якщо Банк отримав інформацію про втрату Мобільних пристроїв та/або про зміну Номерів мобільних телефонів;
- якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта;
- якщо Банк виявив спроби (у тому числі, якщо має підозру про вчинення таких спроб) неправомірного втручання в роботу електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж Банку, що може призвести до перешкодження їх належній роботі та/або до неправомірних дій з інформацією, що міститься у них;
- за наявності інших підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

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

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

- за наявності для цього підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;
- якщо такі операції ініційовано із застосуванням Картток та/або їх реквізитів, що внесені до Стоп-списку;
- якщо виконання таких операцій призведе до перевищення Авторизаційних лімітів;
- якщо коштів на рахунку Клієнта недостатньо для виконання платіжної операції з врахуванням комісійної винагороди згідно з Тарифами;
- якщо операції за Поточним/Окремим/Картковим/Спеціальним рахунком не відповідають вимогам Законодавства, положенням Договору, в тому числі, але не обмежуючись, режиму функціонування таких рахунків;
- якщо платіжні операції за Картковими рахунками пов'язані з азартними іграми, лотереями, букмекерською діяльністю і здійснюються за наступними кодами МСС (код Merchant Category Code - код, який класифікує вид діяльності продавця під час транзакцій з банківськими картками) – 9754, 7800, 7801, 7802, 7995, 9406);
- якщо ініційована платіжна операція здійснюватиметься за межами України з використанням кодів категорій торговців 6513, 7299, 7311, 7392, 7399, 8111, 8931, 8999, 9399 та при цьому загальна сума розрахунків за платіжними операціями, що здійснені за межами України з використанням кодів категорій торговців 6513, 7299, 7311, 7392, 7399, 8111, 8931, 8999, 9399 (сукупно за всіма цими кодами), перевищує 250 000,00 грн. на календарний місяць з усіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку в іноземній валюті або перевищить вказану суму у разі виконання Банком ініційованої платіжної операції.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.4. Банк зобов'язаний:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4.24.** Здійснювати належну комплексну перевірку рахунків Клієнта, та представників Клієнта і Держателів за правилами, що підлягають застосуванню для цілей Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.



**4.4.25.** Відмовити Клієнту у наданні Банківських послуг у випадку неповідомлення Клієнтом Банку про зміну статусу свого податкового резидентства, ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39<sup>3</sup>.2.2 пункту 39<sup>3</sup>.2 ст. 39<sup>3</sup> Податкового кодексу України, у строки, передбачені зазначеною статтею Податкового кодексу України або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитованої інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку за вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

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

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

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

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

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

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

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

**5.4.** Клієнт зобов'язаний надавати на запит Банку інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта:

– документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі його ідентифікації, верифікації, актуалізації даних ( в тому числі здійснення додаткових заходів щодо Політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з Політично значущими особами, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, т.д), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, документи, які необхідні для спростування або підтвердження підозр щодо здійснення клієнтом фінансових операцій, які містять ознаки фіктивності, та інші передбачені документи та відомості відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», протягом 5 (п'яти) Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку;

– документи/відомості, необхідні для виконання вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на: виконання вимог санкційного Законодавства, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави, протягом 5 (п'яти) робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

**5.5.** Банк має право відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції та/або призупинити здійснення фінансової операції, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У такому випадку Банк не несе відповідальності за порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або списання коштів за платіжною операцією з рахунку Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів

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

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

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



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

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

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

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

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

– Поточні рахунки – для власних потреб Клієнта (такі рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням незалежної професійної діяльності і підприємницької діяльності);

– Поточні рахунки - для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні. Режим такого рахунку визначається Законодавством;

– Карткові рахунки – для власних потреб Клієнта (такі рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням Незалежної професійної діяльності і підприємницької діяльності);

– Спеціальні рахунки – для одноразового (спеціального) добровільного декларування;

– Поточні рахунки – для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням незалежної професійної діяльності;

– Поточні рахунки – для зарахування страхових коштів, сум соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат, які надходять від органів соціального захисту населення з метою виплати їх співробітникам Клієнта;

– Окремі рахунки – для вчинення Клієнтом, зокрема, але не виключно, нотаріальних дій з прийняття в депозит грошових сум або для вчинення Клієнтом виконавчих дій з примусового виконання виконавчих документів.

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

**6.2.** З метою відкриття кожного Поточного та/або Окремого та/або Карткового рахунка та/або Спеціального рахунку Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного/Окремого/Карткового рахунку/Спеціального рахунку, складеної за формою, визначеною Банком.

У разі подання заяви у вигляді паперового документа заява подається у 2-х (двох) примірниках.

У разі подання вказаної заяви у вигляді Електронного документа заява подається (складається) в порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору (крім як в порядку подання заяви засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку). При цьому, у випадку неотримання Банком від Клієнта заяви з накладеним на неї КЕПом до 23:30 за київським часом в день її направлення Банком Клієнту та/або наявності у Банку зауважень до неї (в підтвердження чого Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту не пізніше наступного робочого дня з дати її отримання Банком), така заява вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, не погодженою Банком та взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої заяви не виникають. Вказані у цьому абзаці умови не застосовуються у разі подання Заяви про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного рахунку для провадження незалежної професійної діяльності Самозайнятою особою.

У випадку подання Заяви про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного рахунку для провадження незалежної професійної діяльності у вигляді Електронного документа, вона подається Самозайнятою особою засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку. У такому випадку, заява подається, складається (укладається) у порядку подання, складення (укладення) Заяви про приєднання засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку, визначеному у п.1.6 Умов договору. При цьому, разом із примірником заяви про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного рахунку для провадження незалежної професійної діяльності, Клієнту надається підписана уповноваженим представником Банку довідка про відкриття рахунку(-ів), яка містить номер(-и) рахунку(-ів) і дату(-и) його(-їх) відкриття, яка є невід'ємною частиною вказаної заяви.

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

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

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

- відкриває Клієнту відповідно Поточний або Окремий або Картковий рахунок або Спеціальний рахунок;
- зазначає у цій заяві номер рахунка (за виключенням заяви, поданої засобами дистанційного обслуговування через Сайт Банку);
- повертає Клієнту 1 (один) примірник такої заяви (належним підтвердженням такого повернення є підпис Клієнта під відповідною його відміткою у заяві, примірник якої залишається у Банку) (для заяви, поданої у вигляді паперового документа).

**6.6.** Датою відкриття Поточного або Окремого або Карткового рахунку або Спеціального рахунку є дата складання Заяви про надання Банківської послуги з відкриття та обслуговування Поточного/Окремого/Карткового рахунку/Спеціального рахунку.

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

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

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

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

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

**6.11.** Поповнення Поточних і Карткових рахунків може здійснюватися у безготівковій і готівковій (за виключенням Поточних рахунків для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні) формах, якщо інше не передбачено Законодавством.



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

При надходженні до Банку сум переказів для зарахування на Поточний рахунок для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, Банк зараховує грошові кошти на цей Рахунок в порядку та в строки, визначені у відповідності до законодавства України. Зокрема, Банк має право повернути кошти відправникові за наявності підстав, визначених законодавством України, у тому числі якщо Клієнт не подав або подав неповний пакет документів, що підтверджують відповідність операції Клієнта законодавству України протягом трьох Робочих днів з дня надходження переказу до Банку або якщо операція суперечить вимогам законодавства України.

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

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

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

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

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

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

**6.15.** Банк приймає платіжні інструкції до виконання у межах Операційного часу Банку, а за наявності у Банку необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів – Банк має право приймати платіжні інструкції також і після сплину Операційного часу Банку.

**6.16.** Платіжні інструкції, що надійдуть до Банку протягом Операційного часу, Банк виконує у день отримання таких платіжних інструкцій або не пізніше наступного Робочого дня. Банк може виконувати платіжні інструкції на переказ з урахуванням сум, що надійдуть на Поточні, Окремі і Карткові рахунки протягом Операційного дня. Банк залишає платіжні інструкції без виконання, якщо:

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



**6.17.** Банк має право зупинити виконання платіжної операції Клієнта або відмовити Клієнту у виконанні платіжної операції щодо зарахування коштів на рахунки Клієнта або списання коштів з рахунків Клієнта та/або у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій, у випадках:

– якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства; відсутні документи, які потрібні для здійснення Банком валютного нагляду, а також всебічного поглибленого аналізу і перевірки операції та її учасників з метою виявлення сумнівної валютної операції;

– якщо операції, які проводить Клієнт за Картковим рахунком, пов'язані з азартними іграми, лотереями, букмекерською діяльністю і здійснюються за наступними кодами MCC (Merchant Category Code) – 9754, 7800, 7801, 7802, 7995, 9406;

– якщо ініційована платіжна операція здійснюватиметься за межами України з використанням кодів категорій торговців 6513, 7299, 7311, 7392, 7399, 8111, 8931, 8999, 9399 та при цьому загальна сума розрахунків за платіжними операціями, що здійснені за межами України з використанням кодів категорій торговців 6513, 7299, 7311, 7392, 7399, 8111, 8931, 8999, 9399 (сукупно за всіма цими кодами), перевищує 250 000,00 грн. на календарний місяць з усіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку в іноземній валюті або перевищить вказану суму у разі виконання Банком ініційованої платіжної операції;

– якщо операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства;

У таких випадках Банк не несе відповідальності за порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта або списання коштів за платіжною операцією з рахунку Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів.

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

**6.19.** Обслуговування Банком Карткових рахунків здійснюється за Дебетовою схемою. Обслуговування Карткових рахунків, до яких відкрито Кредитну лінію згідно Договору здійснюється за Дебетово-кредитною платіжною схемою до моменту закриття Кредитної лінії.

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

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

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

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

– шляхом надання відповідної інформації за допомогою Систем дистанційного обслуговування (в т.ч., в історії операції по рахунку Клієнта, відображення статусу виконання платіжних операцій), Мобільних пристроїв, платіжних пристроїв у межах їх функціональних можливостей (у чеках і на їх екранах);

– шляхом формування і надання виписок за Поточними, Окремими, Картковими і Спеціальними рахунками на підставі відповідних запитів Клієнтів.

У чеках і на екранах платіжних пристроїв, а також у виписках за Поточними, Окремими і Картковими рахунками може додатково зазначатися будь-яка інша інформація, що стосується правовідносин Сторін за Договором та іншими договорами, укладеними між Сторонами (у тому числі щодо зміни Умов договору, щодо



зміни номерів Поточних і Карткових рахунків, щодо зміни умов застосування Карток і їх реквізитів, щодо вимог про повернення Карток (окрім Цифрової картки) тощо).

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

**6.25.** Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у повідомленнях та інших документах Банку, які стосуються здійснених платіжних операцій за Поточними, Окремими Картковими рахунками і Спеціальними рахунками, залишків коштів на таких рахунках, сум Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості за Договором. У разі, якщо Банк не отримує від Клієнта такі повідомлення у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив достовірність відомостей, що містяться у відповідних документах Банку (у тому числі щодо залишків коштів на Поточних, Окремих, Карткових і Спеціальних рахунках та сум заборгованості).

**6.26.** Банк має право закрити Поточні, Окремі і Карткові рахунки за наявності для цього підстав, визначених Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі у разі розірвання Договору).

Банк має право закривати Поточні, Окремі і Карткові рахунки у разі, якщо операції за такими рахунками не здійснювалися протягом 3 (трьох) років підряд (операції Договірного списання та примусового списання (стягнення), операції з виплати Банком процентів, нарахованих на залишок коштів на такому рахунку не враховуються) і на них немає залишків коштів

Банк має право закривати Поточні, Карткові рахунки операції за якими не здійснювалися протягом 3 (трьох) років підряд (операції Договірного списання, примусового списання (стягнення), операції з виплати Банком процентів, нарахованих на залишок коштів на такому рахунку не враховуються) і на них наявні залишки коштів.

У разі наявності залишку коштів на рахунку, рахунок закривається після проведення завершальних операцій за рахунком (нарахування процентів, стягнення комісій, стягнення кредитної заборгованості, виконання платіжної (-их) інструкції (-й) на примусове списання (стягнення) коштів, Договірного списання залишку коштів на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»).

Повернення Клієнту залишку коштів, списаних Банком шляхом Договірного списання з рахунку Клієнта на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», здійснюється на його першу вимогу з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством. Будь-які проценти або інші доходи на зазначені кошти Банком не нараховуються та не виплачуються.

**6.27.** Банк має право закрити Картковий рахунок, до якого було відкрито Кредитну лінію, у випадку якщо дію Кредитної лінії до такого рахунку було припинено у порядку передбаченому умовами цього Договору, за умови, що на такому рахунку немає залишку коштів і операції за рахунком не здійснювалися протягом останніх 30 календарних днів та у Клієнта відсутня заборгованість перед Банком за такою Кредитною лінією.

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

Заяви про відмову від Банківської послуги та закриття Поточного/Карткового рахунку можуть бути подані через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку.

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



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

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

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

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

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

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

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

**6.35.** Вимоги до безпеки користування Картками:

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





на Поточні і Карткові рахунки, а також на будь-яких інші рахунки Клієнта, відкриті і такі, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі з метою подальшого Договірного списання таких коштів на користь Банку).

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

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

**7.4.** У разі складання та подання Клієнтом заяви щодо продовження строку оренди Сейфа або встановлення нового строку оренди Сейфа (без зміни Сейфу) у вигляді Електронного документу згідно з п. 13.10 Умов договору, Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право (проте не зобов'язаний) здійснювати на користь Банку необмежену кількість разів Договірне списання коштів з відкритих Клієнту в Банку рахунків в рахунок сплати Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа у необхідному розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку та в рахунок сплати на користь Банку штрафної санкції (в разі її нарахування) відповідно до п.17.1.5 цього Договору.

**7.5.** Операції з Договірного списання коштів оформлюються Банком без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, платіжних інструкцій, згод, погоджень, схвалень тощо. Операції купівлі / продажу / обміну іноземної валюти оформлюються документами, оформленими Банком від імені Клієнта (якщо оформлення таких документів вимагатиметься чинним законодавством України).

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

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

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

## **8. Накопичувальна сума «Мої заощадження»**

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

**8.2.** У випадку ініціювання Держателем поповнення Накопичувальної суми «Мої заощадження» та з моменту такого ініціювання (з моменту підтвердження Держателем операції поповнення відповідно до функцій платіжних пристроїв і Систем дистанційного обслуговування) Банком встановлюються обмеження щодо використання коштів на Картковому рахунку на суму такого поповнення, така сума коштів є накопичувальною сумою коштів. Накопичувальна сума коштів є недоступною для використання Держателем (здійснення видаткових операцій Держателя на відповідну суму за Картковим рахунком) до моменту повернення (зменшення) усієї або частини Накопичувальної суми «Мої заощадження». Повернуті кошти одразу доступні на Картковому рахунку для здійснення платіжних операцій.

Зазначені обмеження щодо здійснення видаткових операцій за Картковим рахунком не поширюються на платіжні операції, визначені статтею 7 Умов договору (щодо Договірного списання коштів і купівлі / продажу / обміну валюти), і операції з примусового списання коштів з відповідних Карткових рахунків.

**8.3.** Банк щомісячно нараховує проценти на залишок коштів Накопичувальної суми «Мої заощадження» за процентними ставками, визначеними відповідними Тарифними пакетами, починаючи з наступного календарного дня після фактичного формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження», до календарного дня, що передує даті фактичного повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження».

**8.4.** Банк здійснює фактичне формування (поповнення)/повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження» з дотриманням наступних строків:

<b>Момент ініціювання Держателем формування (поповнення)/повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»</b>	<b>Строк фактичного формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження»/ Строк фактичного повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»</b>
до 12:00 будь-якого Робочого дня	протягом дня, у який Держатель ініціював формування (поповнення)/повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 будь-якого Робочого дня (за винятком передостаннього Робочого дня місяця)	не пізніше першого Робочого дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) /повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
після 12:00 Робочого дня, який є передостаннім Робочим днем місяця	не пізніше другого Робочого дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) /повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»
будь-який Операційний день, який не є Робочим днем	не пізніше першого Робочого дня, наступного за днем ініціювання Держателем формування (поповнення) /повернення (усієї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження»

## **9. Кредитні лінії до Карткових рахунків**

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

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

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

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

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

**9.1.5.** Інформацію про відкриття Банком Кредитної лінії та її розмір, що відповідає зазначеному в Заяві про кредитування, Банк повідомляє Клієнту шляхом направлення йому СМС-повідомлень та/або повідомлень через мобільний застосунок «Viber» та/або засобами послуги Інтернет-банкінг та/або на електронну пошту та/або в інший спосіб, визначений Договором.

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

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

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

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



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

**9.1.11.** Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення поруки Організації, то відкриття Кредитної лінії буде можливим виключно за умови укладення відповідного Договору поруки/додаткової угоди до Договору поруки.

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

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

**9.1.13.** Кредит надається Клієнту у формі кредитування Карткового рахунка, до якого відкрито Кредитну лінію. У разі, якщо Кредит надано внаслідок здійснення платіжних операцій за Картковим рахунком, ініційованих Довіреною особою, вважається, що Кредит надано безпосередньо Клієнту.

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

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

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

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

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

**9.2.3.** Нарахування процентів за користування Кредитом Банком здійснює:

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

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

- у день припинення дії Кредитної лінії до Карткового рахунка.

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

**9.3.** Строк дії Кредитної лінії до Карткового рахунка, відкритого у рамках Зарплатного проекту, може бути автоматично продовжений без оформлення додаткових заяв між Банком та Клієнтом - на той самий строк і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про кредитування, якщо це передбачено умовами Кредитного продукту (з урахуванням внесених змін та доповнень до умов Кредитного продукту), обраного Клієнтом відповідно до Заяви про кредитування.

У разі зміни інших істотних умов кредитування Клієнта (крім умов, які стосуються продовження строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунку, доповнення умов кредитування розміром Денної процентної ставки), обов'язковим є укладання між Банком та Клієнтом відповідної заяви про зміну умов Кредитної лінії не пізніше дати закінчення строку дії Кредитної лінії.

Про намір автоматичного продовження строку дії Кредитної лінії та про встановлення розміру Денної процентної ставки (якщо в Заяві про кредитування відсутній розмір Денної процентної ставки), Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення йому СМС-повідомлень та/або «Viber»-повідомлень та/або повідомлень через мобільний застосунок та/або на електронну пошту Клієнта та/або в інший спосіб, визначений Договором, не пізніше як за 30 календарних днів до дати такого продовження. Датою продовження строку дії Кредитної лінії є дата, наступна за датою закінчення строку дії Кредитної лінії.

**9.3.1.** Сторони погодили, що строк дії Кредитної лінії до Карткового рахунку, відкритого у рамках Зарплатного проекту, може бути автоматично продовжено на той самий строк і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про кредитування, якщо це передбачено умовами Кредитного продукту (з урахуванням внесених змін та доповнень до умов такого Кредитного продукту), обраного Клієнтом, та з урахуванням наступного:

1) таке автоматичне продовження здійснюється на умовах та в порядку, передбаченому пунктом 9.3 Договору.

2) Клієнт, у разі незгоди/відмови із/від продовження/я строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунку на той самий строк і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про кредитування та повідомленні Банку, має право безоплатно відмовитися від продовження строку дії Кредитної лінії та, у разі відмови/незгоди, має звернутися до Банку із відповідною заявою не пізніше дати, що передує даті продовження строку дії Кредитної лінії.

У разі не подання Клієнтом до Банку вказаної заяви до дати, що передує даті продовження строку дії Кредитної лінії, вважається, що Клієнт погодив/надав згоду на продовження строку дії Кредитної лінії на наступний строк кредитування і на тих самих умовах, що визначені в Заяві про кредитування (шляхом вираження такої згоди мовчанням, згідно зі статтею 205 ЦК України), а також погодився з розміром Денної процентної ставки, зазначеної в повідомленні (в разі, якщо повідомлення містить умову про встановлення розміру Денної процентної ставки). В такому випадку, з дати автоматичного продовження строку дії Кредитної лінії, таке повідомлення Банку, зазначене в пункті 9.3 цього Договору, стає невід'ємною частиною Заяви про кредитування.

Крім того, таке погодження/згода Клієнта підтверджується також продовженням користування Клієнтом Кредитною лінією на умовах цього Договору та Заяви про кредитування.

Банк додатково повідомляє Клієнта про здійснення продовження строку дії Кредитної лінії, про розмір Денної процентної ставки (якщо в Заяві про кредитування відсутній розмір Денної процентної ставки) шляхом направлення йому СМС-повідомлень та/або «Viber»-повідомлень та/або повідомлень через мобільний застосунок та/або на електронну пошту Клієнта та/або в інший спосіб, визначений Договором.

**9.3.2.** Продовження строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунку, відкритого у рамках Зарплатного проекту, не здійснюється в разі настання хоча б однієї з наступних обставин (подій):

- отримання від Клієнта заяви про відмову від продовження строку дії Кредитної лінії у визначений в підпункті 9.3.1 пункту 9.3 Договору строк;

- отримання заяви Клієнта про закриття Карткового рахунку, до якого відкрита Кредитна лінія та/або Карткового рахунку, відкритого у рамках Зарплатного проекту;

- у випадку виявлення Банком недостовірної інформації та/або факту недостовірності / недійсності наданих документів Клієнта, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку;

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

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

- встановлення Законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України мораторію, заборон, обмежень, які унеможливають виконання Банком зобов'язань за цим Договором;

- будь-яких інших обставин, які унеможливають виконання Банком зобов'язань за цим Договором.

У випадку настання обставин (подій), зазначених в цьому підпункті, автоматичне продовження (продлонгація) строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунку не здійснюється та відповідне повідомлення Клієнту не надсилається.

**9.3.3.** Зобов'язання Банку щодо кредитування, що виникають з Договору, є відкличними. Банк на власний розсуд має право припинити подальше кредитування Клієнта без надання пояснень причин такої відмови.



Положення пункту 9.3 Договору не застосовуються, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка або застави ОВДП.

**9.4.** Банк та Клієнт мають право протягом строку дії Кредитної лінії змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір Ліміту з урахуванням таких умов:

**9.4.1.** збільшення розміру Ліміту здійснюється у межах максимального розміру Ліміту, передбаченого умовами Кредитного продукту, виходячи з фінансового стану Клієнта та його кредитоспроможності. Зміна розміру Ліміту (збільшення) здійснюється за згодою Сторін шляхом укладання відповідної заяви про зміну умов Кредитної лінії (положення цього підпункту застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту передбачено можливість зміни Ліміту Кредитної лінії протягом строку дії Кредитної лінії);

**9.4.2.** зменшення розміру Ліміту за зверненням Клієнта здійснюється у межах мінімального розміру Ліміту, передбаченого умовами Кредитного продукту. Зміна розміру Ліміту (зменшення) здійснюється за згодою Сторін шляхом укладання відповідної заяви про зміну умов Кредитної лінії (положення цього підпункту застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту передбачено можливість зміни Ліміту Кредитної лінії протягом строку дії Кредитної лінії);

**9.4.3.** якщо умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту встановлено графік зменшення Ліміту, то таке зменшення відбувається автоматично в останній Робочий день кожного місяця, визначеного згідно з таким графіком, за виключенням, якщо Сторони не домовились про інше шляхом визначення таких умов в Заяві про кредитування, на суму, визначену згідно з таким графіком. Після зміни розміру Ліміту, як це передбачено цим підпунктом Договору, розмір Ліміту, зазначений у Заяві про кредитування, до уваги не приймається.

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

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

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

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

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

- у випадку виникнення підстав для дострокового повернення Банком вкладу, розміщеного у Банку згідно з Договором або іншим договором банківського вкладу (у тому числі, у разі отримання Банком від Клієнта або інших уповноважених осіб звернення про дострокове повернення такого вкладу), дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави; звернення стягнення на Предмет застави, яким є ОВДП, а також якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або договору банківського вкладу та/або Договору застави (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави права вимоги коштів з Депозитного рахунка або застави ОВДП), та/або

- відмова Банку від підтримання ділових відносин у випадках, передбачених Податковим кодексом України, законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або

- якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або Договору поруки (ця умова застосовується, якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення Договору поруки), та/або

- у випадку настання будь-яких інших обставин, які унеможливають подальше кредитування, та/або

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

Про закриття (анулювання) Кредитної лінії або зменшення розміру Ліміту до розміру фактично використаної суми кредитної лінії, Банк повідомляє Клієнта з використанням засобів Систем дистанційного обслуговування, а також у вигляді СМС та/або повідомлення на адресу електронної пошти Клієнта та/або в

інший спосіб, встановлений Договором із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення. При цьому в такому випадку після закриття (анулювання) Кредитної лінії або зменшення розміру Ліміту до розміру фактично використаної суми Кредитної лінії, розмір Ліміту, зазначений у Заяві про кредитування, до уваги не приймається.,

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

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

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

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

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

- у разі дострокового повернення Вкладу (у тому числі частини Вкладу) з Депозитного рахунку з будь-яких причин;

- у разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Карткового рахунка.

**9.6.5.** Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення застави ОВДП, то дія Кредитної лінії припиняється достроково у разі настання будь-якої із таких подій:

- у разі дострокового розблокування ОВДП, які є Предметом застави з будь-яких причин;

- у разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Карткового рахунка, до якого відкрита Кредитна лінія.

**9.6.6.** Якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту необхідним є оформлення Договору поруки, то дія Кредитної лінії припиняється достроково, якщо будь-ким порушено питання про розірвання, припинення, визнання недійсним або нікчемним тощо Договору та/або Договору поруки.

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

**9.7.** Погашення Кредиту здійснюється з урахуванням таких умов:

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

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

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

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

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

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

- у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації, а також у разі незарахування Організацією упродовж 2 (двох) календарних місяців поспіль платежів на Картковий рахунок, відкритий у рамках Зарплатного проекту, – протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем настання будь-якої з цих подій (ця умова застосовується,



якщо згідно з умовами обраного Клієнтом Кредитного продукту Кредитна лінія відкрита у рамках Зарплатного проекту);

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

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

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

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

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

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

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

**9.8.1.** У Заяві про кредитування (щодо кожної Кредитної лінії до Карткових рахунків без забезпечення) або у повідомленні про автоматичне продовження строку дії Кредитної лінії, яке Банк надсилає відповідно до положень пункту 9.3 Договору, зазначається розмір Денної процентної ставки, що становить собою загальні витрати за Кредитом за кожний день користування Кредитом, виражені у процентах від загального розміру Кредитної лінії. Розрахунок розміру Денної процентної ставки здійснюється за формулою та в порядку визначеними чинним законодавством України, а саме:

$$ДПС = (ЗВСК/ЗРК)/t \times 100\%, \text{ де:}$$

ДПС – Денна процентна ставка;

ЗВСК – загальні витрати за споживчим кредитом;

ЗРК – загальний розмір кредиту;

t – строк кредитування у днях.

**9.9.** Клієнт усвідомлює та погоджується, що Денна процентна ставка за Кредитом була обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку кредитування, та що Банк і Клієнт виконають свої зобов'язання на умовах та у строки, визначені Договором.

Клієнт усвідомлює та погоджується, що обчислення Денної процентної ставки за Кредитом унеможлиблює встановлення чіткого розміру майбутніх платежів, та Денна процентна ставка розрахована виходячи з планових (орієнтовних) платежів за Заявою про кредитування на дату її укладення

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

**9.11.** Банк, новий кредитор та/або залучена ними колекторська компанія мають право звертатися до Клієнта, його представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів, а також до близьких осіб Клієнта третіх осіб, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за цим Договором, а також надання інформації про розмір простроченої заборгованості за Договором. Взаємодія Банку, нового кредитора та/або залучених ними колекторських компаній з зазначеними особами може здійснюватися шляхом безпосередньої взаємодії (телефонні та відеопереговори, особисті зустрічі) та/або надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби дистанційної комунікації та/або надсилання поштових відправлень із позначкою "Вручити особисто" за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи фізичної особи.

## 10. Дистанційне обслуговування

**10.1.** Дистанційне обслуговування здійснюється за допомогою:

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

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

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

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

**10.4.** Інформація щодо Дистанційного обслуговування, у тому числі щодо наданих платіжних послуг та послуг інформаційного обслуговування, а також щодо повідомлення про відмову від продовження строку розміщення Вкладу, повідомлення про втрату чинності повідомленням про вказану відмову та результатів опрацювання таких повідомлень фіксується і зберігається Банком у способи і в порядку, що визначені



Правилами Банку (у тому числі в електронній формі). Відповідна інформація, зафіксована і збережена Банком, вважається належним і допустимим доказом щодо тих обставин, яких вона стосується, у тому числі при розгляді судами та іншими компетентними органами, установами і особами будь-яких спорів між Сторонами, їх претензій одна до одної тощо.

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

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

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

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

**10.5.3.** Після успішної реєстрації Держателя у Системах дистанційного обслуговування Банк здійснює його Дистанційне обслуговування у межах функціональних можливостей таких систем. Системи дистанційного обслуговування можуть використовуватися, у тому числі, з метою обміну документами та інформацією між Сторонами (зокрема, за їх допомогою Банк може надсилати Клієнту Умови договору і зміни до них, будь-яку іншу інформацію, що стосується правовідносин Сторін за Договором та інших питань їх взаємодії).

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

**10.5.9.** Надання Банком послуг Клієнту, що є Самозайнятою особою за допомогою Систем дистанційного обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку здійснюється в порядку, визначеному Правилами Банку.

**10.6. Дистанційне обслуговування із використанням СДО для Самозайнятих осіб.**

**10.6.1.** Дистанційне обслуговування із використанням СДО для Самозайнятих осіб надається виключно Клієнтам, що є Самозайнятими особами.

**10.6.2.** З метою використання СДО для Самозайнятих осіб, Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання відповідної Банківської послуги, складеної за формою, визначеною Банком.

Заява у вигляді паперового документа подається у 2-х (двох) примірниках.

У разі подання такої заяви у вигляді Електронного документа, Заява подається, складається (укладається) в порядку подання, складення (укладення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у випадку неотримання Банком від Клієнта заяви з накладеним на неї КЕПом до 23:30 за київським часом в день її направлення Банком Клієнту та/або наявності у Банка зауважень до неї (про що Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту не пізніше наступного робочого дня з дати її отримання Банком), така заява вважається не складеною (не укладеною) та ненаданою Клієнтом, не погодженою Банком, взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої заяви не виникають

У рамках Договору Банк за допомогою СДО для Самозайнятих осіб надає Клієнту послуги щодо його розрахункового обслуговування на підставі Електронних документів, створених і переданих Клієнтом до Банку (у тому числі в частині здійснення операцій з відкриття, зміни і закриття Рахунків, операцій з документарного оформлення, проведення і підтвердження платіжних операцій, операцій, що забезпечують виконання платіжних операцій або є їх складовою частиною, а також інших операцій і дій, які є можливими у рамках СДО для Самозайнятих осіб). Надання таких послуг здійснюється Банком після прийняття ним відповідних Електронних документів.

**10.6.3.** Сторони погоджуються з тим, що засоби створення ЕП і шифрування, які використовуються у СДО для Самозайнятих осіб, є достатніми для забезпечення цілісності і достовірності Електронних документів та ідентифікації Клієнта /представника Клієнта і представника Банку (підписувачів Електронних документів).

**10.6.4.** Усі дії, вчинені Банком на підставі Електронних документів (у тому числі правочинів (договорів), укладених за допомогою СДО для Самозайнятих осіб), щодо яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), вважаються такими, що належним чином ініційовані Клієнтом, незалежно від того, хто саме накладав ЕП на такі документи.

**10.6.5.** Сторони погоджуються з тим, що функціональні можливості СДО для Самозайнятих осіб можуть постійно доповнюватися новим функціоналом, який може використовуватися одразу після того, як він буде запроваджений (активований) Банком (використання Клієнтом нових функціональних можливостей СДО для Самозайнятих осіб підтверджує його згоду на їх запровадження (активацію) і використання).

**10.6.6.** Використання СДО для Самозайнятих осіб (у межах її функціональних можливостей) є можливим, у тому числі, для вчинення двосторонніх правочинів (укладення договорів) між Банком і Клієнтом на підставі відповідних Заяв про ініціювання надання Банківських послуг та/або правочинів щодо отримання інших Банківських послуг, не визначених цим Договором, на підставі відповідних договорів; обміну документами/копіями документів, інформацією, відомостями і повідомленнями, які стосуються належної перевірки Клієнта, ідентифікації його представників; обміну іншими документами/копіями документів, інформацією, відомостями і повідомленнями, передбаченими цим Договором та/або окремо визначеними документами згідно з іншими відповідними договорами між Банком та Клієнтом про надання Банківських та інших послуг або пов'язаними з ними договорами, що не вважається наданням послуг у рамках цього Договору.

**10.7. Порядок використання СДО для Самозайнятих осіб:**

**10.7.1.** Протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем подання до Банку заяви про надання відповідної Банківської послуги, Клієнт самостійно проводить установлення і підключення до СДО для Самозайнятих осіб, що включає наступні дії:

- інсталяцію на персональному(-их) комп'ютері(-ах) Клієнта наданого Банком програмного забезпечення, що дозволяє використання СДО для Самозайнятих осіб (створюється автоматизоване робоче місце СДО для Самозайнятих осіб);

- генерацію особистих і відкритих ключів (у разі застосування Внутрішнього ЕП);

- авторизацію за участю Банку особистих і відкритих ключів у СДО для Самозайнятих осіб (у разі застосування Зовнішнього ЕП);

- оформлення Свідоцтв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору.

**10.7.2.** Протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем інсталяції Клієнтом програмного забезпечення, що дозволяє використання СДО для Самозайнятих осіб, Сторони оформлюють двосторонній акт про підключення до СДО для Самозайнятих осіб (за формою, визначеною Банком).

**10.7.3.** У випадках, коли від Клієнта вимагатиметься встановлення нової версії програмного забезпечення СДО для Самозайнятих осіб, Банк повідомляє про це Клієнта у порядку, визначеному цим Договором, та одночасно надає Клієнту таку нову версію програмного забезпечення СДО для Самозайнятих осіб. Клієнт зобов'язаний самостійно провести встановлення отриманої нової версії програмного забезпечення СДО для Самозайнятих осіб на персональному (-их) комп'ютері (-ах) Клієнта.

**10.7.4.** Прийняття, обробка і виконання Електронних документів здійснюються Банком виключно після:

- отримання від Клієнта оформлених Свідоцтв (з метою використання Внутрішнього ЕП при підписанні Електронних документів) або авторизації у Системі дистанційного обслуговування особистих і відкритих ключів (з метою використання Зовнішнього ЕП при підписанні Електронних документів);

- оформлення Сторонами двостороннього акта про підключення до СДО для Самозайнятих осіб (за формою, визначеною Банком);

- оформлення Сторонами двостороннього акта про передачу Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів) (ця умова застосовується у випадку реалізації Клієнтом свого права на придбання Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів)).

**10.7.5.** Електронний документ вважається прийнятим до обробки Банком, якщо перевірка ЕП, накладеного на такий документ, має успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа).

**10.7.6.** Використання СДО для Самозайнятих осіб здійснюється з обов'язковим дотриманням Сторонами Регламенту використання Системи, що є додатком до цього Договору (далі – Регламент).

**10.7.7.** У разі отримання Банком належним чином оформленого письмового клопотання Клієнта про відключення Клієнта від СДО для Самозайнятих осіб (блокування доступу Клієнта (представника Клієнта) до СДО для Самозайнятих осіб) та/або зупинення виконання відправлених до Банку Електронних документів, у тому числі з метою унеможливлення несанкціонованого доступу до СДО для Самозайнятих осіб, які не мають для цього необхідних повноважень, Банк здійснює відключення Клієнта від СДО для Самозайнятих осіб (унеможливується використання СДО для Самозайнятих осіб Клієнтом) і, за можливості, зупинення виконання відповідних документів.

**10.7.8.** Відновлення можливості використання СДО для Самозайнятих осіб Клієнтом, відключеним Банком на підставі відповідного письмового клопотання Клієнта, здійснюється після отримання від Клієнта належним чином оформленого письмового клопотання про це і водночас за таких умов:



- генерації нових особистих і відкритих ключів (у разі застосування Внутрішнього ЕП);
- авторизації за участю Банку нових особистих і відкритих ключів у СДО для Самозайнятих осіб (у разі застосування Зовнішнього ЕП);
- оформлення нових Свідоцтв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору (з метою використання Внутрішнього ЕП при підписанні Електронних документів).

**10.7.9.** З метою мінімізації ризиків несанкціонованого доступу до Рахунків Банк за умови отримання відповідного дозволу (згоди) Клієнта може здійснювати заходи щодо додаткової перевірки належним чином оформлених і відправлених до Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб платіжних інструкцій Клієнта у національній валюті у формі Електронних документів (далі – Заходи додаткової перевірки), а саме заходи щодо:

- отримання підтвердження створення (ініціації) Клієнтом таких Електронних документів шляхом усного спілкування за допомогою телефонного зв'язку з особами, визначеними Клієнтом, та шляхом отримання від Клієнта (за допомогою СДО для Самозайнятих осіб) і перевірки OTP-паролів попередньо надісланих Банком у повідомленнях спеціального формату (SMS-повідомленнях, сервісних Viber-повідомленнях тощо) на номери телефонів, визначені Клієнтом (далі – Додатковий контроль);

- приймання Банком до обробки (виконання) лише тих Електронних документів, які надійдуть до Банку з визначених Клієнтом ІР-адрес комп'ютерів, на яких встановлено клієнтську частину СДО для Самозайнятих осіб (далі – Контроль адрес відправлення).

**10.7.10.** Дозвіл (згода) на здійснення Банком Заходів додаткової перевірки надається Клієнтом у письмовій заяві, складеній за формою, визначеною Банком (далі – Заява про Заходи додаткової перевірки).

**10.7.11.** У разі надання Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки дозволу (згоди) на здійснення Банком заходів з Додаткового контролю, Банк може (але не зобов'язаний) перевіряти правомірність оформлення і відправлення до Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб відповідних Електронних документів (рішення щодо проведення Додаткового контролю приймаються Банком виключно на власний розсуд у кожному випадку отримання такого Електронного документа), шляхом вчинення таких дій:

- отримувати у телефонному режимі (за номерами, вказаними Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки) від осіб, вказаних Клієнтом у Заяві, підтвердження створення (ініціації) Клієнтом таких Електронних документів та згод на їх виконання;

- отримувати від Клієнта (за допомогою СДО для Самозайнятих осіб) та перевіряти OTP-паролі, попередньо надіслані Банком у повідомленнях спеціального формату (SMS-повідомленнях, сервісних Viber-повідомленнях тощо) на номери телефонів, вказані Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки (отримання Банком вірних OTP-паролів підтверджує створення (ініціацію) Клієнтом Електронних документів і надання ним згоди на їх виконання);

- призупиняти виконання Електронних документів (на період до закінчення передостанньої години Робочого дня, в якому Електронний документ надійде до Банку, або до закінчення передостанньої години наступного Робочого дня).

У разі відповідного призупинення виконання Електронного документа, такий документ підлягає виконанню Банком за умови, якщо Клієнт у порядку, визначеному положеннями чинного Законодавства та цих Умов договору не відкличе його до спливу часу, на який виконання такого документа призупинено (за таких умов Електронний документ підлягає виконанню, у тому числі у разі неотримання Банком підтвердження його створення (ініціації) Клієнтом у способи, визначені цим підпунктом).

**10.7.12.** У разі надання Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки дозволу (згоди) на здійснення Банком заходів з Контролю адрес відправлення, Банк:

- прийматиме до обробки (виконання) лише ті Електронні документи, які надійдуть до Банку з вказаних Клієнтом у Заяві ІР-адрес комп'ютерів, на яких встановлено клієнтську частину Системи дистанційного обслуговування;

- не прийматиме до обробки і повертатиме без виконання (відхилятиме) Електронні документи, відправлені з інших, ніж визначено Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки, ІР-адрес комп'ютерів, на яких встановлено клієнтську частину СДО для Самозайнятих осіб. При такому поверненні Електронних документів їх перевірка та обробка Банком не проводиться.

**10.7.13.** Заходи з Додаткового контролю і Контролю адрес відправлення не здійснюються Банком у разі ненадання Клієнтом Заяви про Заходи додаткової перевірки, а також у разі надання до Банку письмової відмови від здійснення Банком відповідних заходів (після надання до Банку Заяви про Заходи додаткової перевірки).

**10.7.14.** У випадку виникнення у Сторін питань щодо роботи СДО для Самозайнятих осіб такі питання вирішуються представниками Сторін на спільних нарадах з оформленням відповідних двосторонніх протоколів (за потреби).

**10.8.** При використанні СДО для Самозайнятих осіб Клієнт має право:

**10.8.1.** Надсилати Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб Електронні документи, якими, зокрема, ініціювати платіжні операції з Рахунків, а також вчинення інших дій (у разі, якщо це є можливим у рамках функціональних можливостей СДО для Самозайнятих осіб і відповідатиме Умовам договору).

**10.8.2.** Надсилати Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб інформацію, відомості, повідомлення, документи/копії документів (в електронній формі) з накладенням ЕП (у рамках функціональних можливостей СДО для Самозайнятих осіб). Не допускається надсилання за допомогою СДО для Самозайнятих осіб інформації, відомостей, повідомлень, документів/ копій документів, які згідно з вимогами Законодавства та/або договорів, укладених між Сторонами, слід надавати до Банку на папері.

**10.8.3.** Ініціювати укладення за допомогою СДО для Самозайнятих осіб договорів з Банком (у разі, якщо укладення відповідних договорів є можливим у рамках функціональних можливостей СДО для Самозайнятих осіб).

**10.8.4.** Отримувати за допомогою СДО для Самозайнятих осіб інформацію від Банку, у тому числі виписки за Рахунками.

**10.8.5.** Отримувати від Банку інформацію, необхідну для експлуатації клієнтської частини СДО для Самозайнятих осіб.

**10.8.6.** Відмовитися у спосіб, визначений цим Договором, від здійснення Банком Заходів додаткової перевірки належним чином оформлених і відправлених до Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб платіжних інструкцій Клієнта у національній валюті у формі Електронних документів.

**10.8.7.** З метою підвищення безпеки використання СДО для Самозайнятих осіб придбати у Банка Захищений (-ні) носій (-і) ключа (-ів), про що Сторони оформлюють акт про передачу Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів) (за формою, визначеною Банком). У разі придбання Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів), що підтверджується оформленим актом про передачу Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів), Клієнт зобов'язаний оплатити зазначений (-ні) у такому акті носій (-і) ключа (-ів) на умовах, визначених цим Договором, а Банк після отримання такої оплати зобов'язаний передати Клієнту відповідний (-ні) Захищений (-ні) носій (-і) ключа (-ів).

**10.9.** При використанні СДО для Самозайнятих осіб Клієнт зобов'язується:

**10.9.1.** У разі зміни представників Клієнта припинити використання СДО для Самозайнятих осіб на період до вчинення усіх таких дій:

- внесення відповідних змін у клієнтську частину СДО для Самозайнятих осіб, а саме у списки представників Клієнта;
- генерації нових особистих і відкритих ключів (у разі застосування Внутрішнього ЕП);
- авторизації нових особистих і відкритих ключів у СДО для Самозайнятих осіб (у разі застосування Зовнішнього ЕП);
- оформлення нових Свідощів і надання їх до Банку у порядку, визначеному Умовами договору (з метою використання Внутрішнього ЕП при підписанні Електронних документів).

**10.9.2.** Обладнати робоче місце персональним комп'ютером, оснащеним операційною системою WINDOWS, принтером, забезпечити доступ до мережі Інтернет.

**10.9.3.** Безумовно виконувати Регламент, щоденно аналізувати реєстр прийнятих і не прийнятих до обробки Банком Електронних документів.

**10.9.4.** Забезпечити умови, за яких буде виключена можливість несанкціонованого доступу до елементів клієнтської частини та даних СДО для Самозайнятих осіб, а у випадку втрати контролю над ними – закінчити роботу із використанням СДО для Самозайнятих осіб і невідкладно повідомити про це Банк.

**10.9.5.** Забезпечити збереження клієнтської частини СДО для Самозайнятих осіб та особистих і відкритих ключів, а також виключити можливість несанкціонованого доступу третіх осіб до СДО для Самозайнятих осіб і таких ключів.

**10.9.6.** Забезпечити антивірусний захист своїх персональних комп'ютерів, на які інстальовано програмне забезпечення, що дозволяє використання СДО для Самозайнятих осіб.

**10.9.7.** Встановлювати і використовувати на своїх персональних комп'ютерах (на які інстальовано програмне забезпечення, що дозволяє використання СДО для Самозайнятих осіб) виключно легітимні версії операційних систем і антивірусного захисту, а також своєчасно їх оновлювати.

**10.9.8.** Протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем отримання письмового запиту Банку про надання документа на папері, надати до Банку такий документ, ідентичний за інформацією і реквізитами Електронному документу або документу, копія якого надіслана до Банку за допомогою СДО для Самозайнятих осіб (у тому числі з підписами Клієнта / представників Клієнта), зазначеному у такому запиті.

**10.9.9.** У випадку зміни будь-якої інформації, зазначеної Клієнтом у Заяві про Заходи додаткової перевірки (у тому числі щодо представників, телефонних номерів, IP-адрес комп'ютерів), повідомити Банк про такі зміни шляхом надання до Банку нової Заяви про Заходи додаткової перевірки з актуальною інформацією.

**10.10.** При використанні СДО для Самозайнятих осіб Банк має право:



**10.10.1.** Припинити надання Банківських послуг за допомогою СДО для Самозайнятих осіб, у тому числі не виконувати платіжні операції з Рахунків, ініційовані Клієнтом шляхом надіслання платіжних інструкцій у формі Електронних документів за допомогою СДО для Самозайнятих осіб, якщо Клієнт не оплатив або не повністю оплатив Банківські послуги на умовах, визначених Договором.

**10.10.2.** Відмовити в авторизації нового особистого ключа у СДО для Самозайнятих осіб (у разі застосування Зовнішнього ЕП) без пояснення причин.

**10.10.3.** Надсилати Клієнту за допомогою СДО для Самозайнятих осіб Електронні документи, а також будь-яку інформацію, відомості, повідомлення, копії документів тощо, які стосуються правовідносин Сторін, у тому числі у рамках цього Договору та інших договорів, укладених між ними. Відповідні Електронні документи, інформація, відомості, повідомлення, копії документів тощо вважаються такими, що отримані Клієнтом у день їх надіслання Банком за допомогою СДО для Самозайнятих осіб.

**10.10.4.** Ініціювати укладення за допомогою СДО для Самозайнятих осіб договорів з Клієнтом (у разі, якщо укладення відповідних договорів є можливим у рамках функціональних можливостей СДО для Самозайнятих осіб).

**10.10.5.** Ініціювати проведення перевірки статусу Сертифіката ключа в КНЕДП (у разі застосування Зовнішнього ЕП).

**10.10.6.** Запроваджувати (активувати) нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені для вдосконалення роботи СДО для Самозайнятих осіб, а також додаткові функціональні можливості СДО для Самозайнятих осіб, проводити регламентні роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнта за допомогою СДО для Самозайнятих осіб (після запровадження (активування) відповідних нових засобів і додаткових можливостей вони можуть використовуватися Сторонами без необхідності будь-яких додаткових погоджень).

**10.10.7.** Мотивовано із посиланням на підстави, передбачені Законодавством та/або Договором, не приймати до виконання Електронні документи.

**10.10.8.** Вимагати від Клієнта встановлення і використання на його персональних комп'ютерах (на які встановлено програмне забезпечення, що дозволяє використання СДО для Самозайнятих осіб) легітимних версій операційних систем та антивірусного захисту, а також вимагати своєчасне їх оновлення.

**10.10.9.** Здійснювати заходи з Додаткового контролю (у разі надання Клієнтом відповідного дозволу (згоди) у Заяві про Заходи додаткової перевірки). У разі отримання від Клієнта заяви або клопотання, які міститимуть відмову від здійснення таких заходів, Банк припиняє їх проведення.

**10.10.10.** Призупинити доступ Клієнта до СДО для Самозайнятих осіб у таких випадках:

– якщо Банк виявив спроби (у тому числі, якщо має підозру про вчинення таких спроб) порушення вимог до безпеки доступу до СДО для Самозайнятих осіб та/або неправомірного доступу до неї, у тому числі з метою здійснення неналежних платіжних операцій;

– якщо операції, що здійснюються з використанням СДО для Самозайнятих осіб, на думку Банку порушують або можуть порушувати будь-які права та/або інтереси Банку та/або будь-яких третіх осіб;

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

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

**10.10.11.** Відновлювати доступ Клієнта до СДО для Самозайнятих осіб у випадках припинення дії обставин, що призвели до призупинення доступу до неї.

**10.10.12.** Відмовляти Клієнту у здійсненні платіжних операцій за допомогою СДО для Самозайнятих осіб у випадках неналежного оформлення платіжних інструкцій у формі Електронних документів, недотримання правил користування СДО для Самозайнятих осіб, порушення Умов договору (у тому числі у частині сплати комісійної винагороди за надання відповідних банківських послуг).

**10.11.** При використанні СДО для Самозайнятих осіб Банк зобов'язується:

**10.11.1.** У разі придбання Клієнтом Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів), передати Клієнту такий (-і) носій (-і) ключа (-ів) у день оформлення Сторонами акта про передачу Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів), за умови оплати Клієнтом його (їх) вартості.

**10.11.2.** Вести протокол обміну даними і виконувати архівацію Електронних документів згідно з прийнятою у Банку технологією.



**10.11.3.** Здійснювати заходи з Контролю адрес відправлення (у разі надання Клієнтом відповідного дозволу (згоди) у Заяві про Заходи додаткової перевірки). У разі отримання від Клієнта заяви або клопотання, які міститимуть відмову від здійснення таких заходів, Банк припиняє їх проведення.

**10.12. Банк не несе жодної відповідальності за:**

**10.12.1.** Вчинення будь-яких дій, у тому числі за виконання платіжних інструкцій, у випадках вчинення таких дій на підставі Електронних документів, при отриманні яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не було виявлено порушень цілісності таких ЕП та було встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), а також у випадках, коли накладення ЕП здійснила особа, яка не має для того необхідних повноважень. У зв'язку з цим, ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі створенням, надісланням і виконанням відповідних Електронних документів, покладається на Клієнта.

**10.12.2.** Невиконання Електронних документів, надісланих йому за допомогою СДО для Самозайнятих осіб, якщо це сталося внаслідок:

- пошкодження та/або дефектів обладнання Клієнта чи його неправильного використання;
- неналежного антивірусного та/або мережевого захисту обладнання Клієнта;
- неналежного доступу Клієнта до мереж рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо, переривання бездротового з'єднання тощо;
- незадовільного стану ліній зв'язку, відсутності електроенергії тощо;
- відмови від надання відповідних послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або Договором та/або Правилами Банку;
- невиконання Клієнтом вимог, визначених Договором;
- неможливості надання відповідних послуг з будь-яких причин, у тому числі через дії третіх осіб.

**10.12.3.** Нездійснення заходів з Додаткового контролю (у тому числі у випадках прийняття Банком рішень щодо відсутності необхідності (доцільності) проведення Додаткового контролю).

**10.12.4.** Відхилення та повернення без виконання платіжних інструкцій у формі Електронних документів у разі, якщо вони надійшли з інших IP-адрес комп'ютерів, ніж визначені Клієнтом у Заяві.

**10.13.** У випадках виникнення спірних питань щодо використання СДО для Самозайнятих осіб Сторони погоджуються вирішувати такі питання шляхом переговорів з дотриманням Процедури вирішення спорів з питань використання СДО для Самозайнятих осіб, що є додатком до цього Договору.

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

**10.14.1.** За допомогою Контакт-центру щодня протягом 24 (двадцяти чотирьох) годин на добу можна отримати/ініціювати, зокрема, такі послуги/операції:

- управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків (зокрема, шляхом ініціювання внесення Карток до Стоп-списку, припинення дії/видалення Токенів, тощо)

**10.14.2.** За допомогою Контакт-центру щодня з 08:00 до 22:00 год. можна отримати/ініціювати, зокрема, такі послуги/операції:

- отримання інформації щодо стану рахунків Клієнтів, відкритих у Банку, здійснених за ними платіжних операцій;

- отримання інформації щодо причин відмови Банку від здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками;

- управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків (зокрема, шляхом ініціювання зміни Авторизаційних лімітів, ініціювання вилучення Карток зі Стоп-списку, поновлення дії Токенів);

- отримання консультацій щодо порядку надання Банківських послуг (у тому числі щодо порядку використання Систем дистанційного обслуговування, проведення платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, Токенізації Карток і активації Токенів тощо), їх вартості і порядку оплати, рекламних акцій і програм лояльності Банку тощо;

- підтвердження проведення платежу, ініційованого Клієнтом через Мобільний банкінг, понад встановлений Правилами банку ліміт, якщо необхідність такого підтвердження передбачена Правилами банку;

- продовження строку оренди Сейфу (до дати закінчення строку оренди), без зміни Сейфу;

- ініціювання встановлення нового строку оренди Сейфу (після дати закінчення строку оренди, коли Клієнт прострочив виконання зобов'язань щодо повернення Сейфу);



- ініціювання припинення угоди з оренди Сейфу з одночасним прийняттям заяви на здачу/передачу ключів від Сейфа третьою особою;
- оформлення Клієнтом довіреності на третю особу щодо користування/розпорядження Сейфом, який наданий Банком Клієнту в тимчасове користування;
- відкриття/закриття Поточних/Карткових рахунків Клієнту (послуга не надається Клієнту, що є Самозайнятою особою);
- переказ коштів (послуга не надається Клієнту, що є Самозайнятою особою);
- зміна рахунку для повернення Вкладу;
- дострокове повернення Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом встановлена можливість дострокового повернення Вкладу);
- зміну умов розміщення вкладу з метою передачі права вимоги Вкладу (частини Вкладу) у заставу Банку;
- випуск додаткової платіжної картки (у т.ч. цифрової) до рахунку на ім'я власника або його довірену особу;
- дострокове припинення дії Кредитної лінії;
- надання Клієнтами доручень для здійснення операцій з купівлі/продажу/конверсії іноземної валюти на валютному ринку України (послуга не надається Клієнту, що є Самозайнятою особою);
- зміна Номера мобільного (фінансового) телефону;
- надання Клієнтами повідомлень про встановлення умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу/ відмову від продовження строку розміщення Вкладу/ повідомлень про втрату чинності раніше наданими Банку повідомленнями про вказану відмову та отримання інформації щодо результатів опрацювання таких повідомлень;
- отримання інформації щодо стану обробки електронних замовлень щодо банківських послуг, платіжних операцій, інших сервісів, ініційованих засобами Систем дистанційного обслуговування (Мобільного банкінгу та Інтернет-банкінгу), у тому числі інформації щодо причин відмови від надання таких послуг/здійснення операцій;
- встановлення/зміна Ліміту Миттєвого кредитового переказу.
- зміна Тарифного пакету;
- випуск платіжної картки на новий строк (термін), випуск дублікату платіжної картки на заміну втраченої/пошкодженої платіжної картки.

Надання Банківської послуги/здійснення операції, переказу коштів/ продовження строку оренди Сейфу/ встановлення нового строку оренди Сейфу (без зміни Сейфу) /дострокове припинення дії Кредитної лінії/ зміни умов розміщення вкладу з метою передачі права вимоги Вкладу (частини Вкладу) у заставу Банку, а також здійснення операції зміни рахунку для повернення Вкладу/ випуск додаткової платіжної картки (у т.ч. цифрової) до рахунку на ім'я власника або його довірену особу/ надання Клієнтами доручень для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів/ надання Клієнтами повідомлень про встановлення умови автоматичного продовження строку розміщення Вкладу через Контакт-центр може здійснюватися за умови:

- Клієнт ідентифікований та верифікований Банком;
- можливість надання такої послуги передбачена Правилами Банку та не суперечить вимогам Законодавства;
- за наявності у Банку для цього технічної можливості;
- надання Клієнтом до Банку відповідного документа щодо ініціювання/здійснення операції (платіжної інструкції/ заяви/ доручення/ повідомлення, іншого документа (за необхідності)), підписаного КЕП в порядку та спосіб, визначеними Законодавством, Умовами договору та/або Правилами Банку.

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

**10.14.3.** З метою отримання послуг, передбачених п. 10.14.1, 10.14.2 цих Умов договору за допомогою Контакт-центру необхідно вчинити одну з таких дій:

- зателефонувати за будь-яким з таких номерів: 0-800-50-44-50 (безкоштовно для дзвінків на території України зі стаціонарних телефонів), +38-044-247-38-38 і +38-044-344-98-02 (з оплатою згідно з тарифами операторів);
- направити повідомлення через Web-додатки (Viber, Telegram);
- надіслати повідомлення за допомогою Сайту Банку (веб-сторінка «Контакт-центр. Зворотний зв'язок») або засобами електронної пошти (e-mail) на таку адресу: contact@eximb.com (цей канал зв'язку використовується виключно з метою отримання консультацій щодо порядку надання Банківських послуг).

**10.14.4.** Якщо при отриманні послуг, передбачених п.10.14.1, 10.14.2 цього Договору за допомогою Контакт-центру відбуватиметься обмін інформацією з обмеженим доступом (у тому числі інформацією, що



містить банківську таємницю та/або персональні дані), та/або управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків, необхідним є попереднє встановлення особи Клієнта.

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

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

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

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

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

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

**10.15.1.** За допомогою Сайту Банку можна отримати послуги щодо:

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

– обслуговування у межах інших функціональних можливостей Сайту Банку.

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

**10.15.3.** У випадках, прямо передбачених Умовами договору, Заяви про надання банківських послуг та інші заяви до Договору можуть бути подані до Банку у вигляді Електронного документа за допомогою засобів дистанційного обслуговування через Сайт Банку, за умови, що така можливість обміну документами передбачена відповідним укладеним між Банком та Клієнтом договором (складеною заявою до цих Умов договору).

**10.16.** Умови та порядок надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ:



**10.16.1.** Клієнт, шляхом приєднання до цих Умов договору, ініціює Послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.

Банк на підставі приєднання Клієнта до цих Умов договору надає Клієнту Послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ на умовах та в порядку, визначеному цим Договором та Тарифами.

**10.16.2.** Електронна дистанційна ідентифікація Клієнта з використанням Системи BankID НБУ відбувається шляхом передачі персональних даних Клієнта від Банку до абонента – надавача послуг, який надає послугу Клієнту.

**10.16.3.** Банк передає дані про Клієнта в межах інформації, яку запитує абонент – надавач послуг. Передавання даних здійснюється виключно за ініціативою та за згодою Клієнта у зашифрованому вигляді відповідно до вимог Законодавства. Згода на передачу даних абоненту – надавачу послуг надається Клієнтом до моменту передавання даних під час кожного ініціювання Клієнтом Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ. До моменту передавання даних Банк відображає перелік персональних даних Клієнта, що передаватимуться абоненту – надавачу послуг. Після надання Клієнтом згоди на їх передавання шляхом натискання кнопки «Підтвердити», ці дані передаються Банком до абонента – надавача послуг.

**10.16.4.** Для отримання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, Клієнт, на порталі послуг (вебсайті (вебпорталі), мобільному застосунку (додатку), платіжному застосунку) абонента – надавача послуг обирає Систему BankID НБУ як спосіб проходження ідентифікації та обирає Банк як банк-ідентифікатор. Після отримання Банком запиту від Системи BankID НБУ щодо надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, Клієнт проходить багатофакторну автентифікацію. Банк після успішного проходження Клієнтом багатофакторної автентифікації формує ЕПІ з даними користувача, запит на які надійшли в електронному запиті на електронну ідентифікацію (далі – ЕЗІ), та передає його до абонента – надавача послуг засобами Система BankID НБУ.

Передавання ЕЗІ та ЕПІ між абонентами забезпечується Системою BankID НБУ відповідно до специфікації взаємодії. Банк не контролює роботу Системи BankID НБУ, у зв'язку з чим не несе відповідальність за неможливість надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ з підстав неналежної роботи Системи BankID НБУ.

**10.16.5.** Банк припиняє надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі:

1) припинення з Клієнтом договірних відносин, що містять умови щодо обслуговування Поточних /Карткових рахунків, що призвело до того, що немає жодного відкритого Поточного / Карткового рахунку;

2) прийняття Банком рішення про припинення надання Банком Клієнтам Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

3) в інших випадках, визначених Законодавством, Правилами Банку.

**10.16.6.** Банк призупиняє надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі закінчення строку дії, втрати чинності чи визнання недійсним раніше поданого до Банку документа, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства може бути використаний на території України для укладення правочинів або в інших випадках, визначених Законодавством, Правилами Банку і Умовами договору.

**10.16.7.** Банк може відновити надання Клієнту Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі усунення обставин призупинення надання Клієнту Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ.

**10.16.8.** Основні обмеження (умови) для Клієнта щодо отримання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ:

1) для отримання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у Клієнта має бути відкритий Поточний / Картковий рахунок у Банку, та

2) у Клієнта повинен бути доступ до Мобільного банкінгу Банку, та

3) передача персональних даних може бути ініційована виключно Клієнтом за умови успішного проходження Клієнтом багатофакторної автентифікації.

**10.16.9.** Клієнт зобов'язаний:

- забезпечувати конфіденційність облікових даних доступу Клієнта (не розголошувати іншим особам) та неможливість доступу до них іншими особами;

- невідкладно повідомляти Банк про підозру або факт компрометації облікових даних доступу Клієнта;

- надавати достовірну інформацію, необхідну для отримання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ;

- своєчасно, до використання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, надавати Банку інформацію про зміну своїх персональних даних, які використовуються для передавання засобами Системи BankID НБУ;

- не використовувати Послугу електронної ідентифікації Системи BankID НБУ у разі неактуальності персональних даних, наданих Банку;



відкриття Клієнту відповідного вкладного (депозитного) рахунка, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк відкриває Клієнту Депозитний рахунок

**11.1.4.** Датою відкриття Депозитного рахунку є дата складення Заяви про розміщення вкладу.

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

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

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

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

– якщо кошти не будуть внесені на Депозитний рахунок в строки, визначені умовами Депозитного продукту;

– якщо з Депозитних рахунків і Рахунків для обслуговування Вкладів відповідно списано усі кошти, що обліковуватимуться на них на момент такого списання, з підстав, визначених Законодавством та/або Договором (у тому числі з метою повернення Вкладів Клієнту);

– за наявності для цього інших підстав, визначених Законодавством та/або Умовами договору.

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

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

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

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

**11.2.3.** Днем внесення Вкладу на Депозитний рахунок вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі первинного розміру Вкладу, зазначеній у Заяві про розміщення вкладу. Днем поповнення Вкладу вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі відповідного поповнення.

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

**11.3.** Строк розміщення Вкладу визначається з урахуванням таких умов:

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

**11.3.2.** При розміщенні Вкладу на строк, що перевищує 367 календарних днів, цей строк поділяється на періоди, визначені згідно із Заявою про розміщення вкладу. Кожний із відповідних періодів, на які поділено строк розміщення Вкладу, під час його дії іменується «Поточним періодом». Періоди, які передували Поточному періоду, іменуються «Попередніми періодами».

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

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



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

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

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

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

**11.3.5.4.** отримання інформації про смерть власника Депозитного рахунку (належним підтвердженням настання цієї події вважаються, зокрема, будь-які з таких отриманих Банком документів: повідомлення органів державної влади та/або місцевого самоврядування та/або нотаріусів з відповідною інформацією, копії документів, які свідчать про смерть Клієнта).

**11.4. Повернення Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:**

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

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

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

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

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

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

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

**11.4.2.6.** У випадку отримання Банком вимоги Клієнта про повернення йому Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку у термін повернення Вкладу та/або повідомлення Клієнта про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та/або обрання Клієнтом не пізніше 18.00 в дату повернення Вкладу функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу:

– Банк повертає Клієнту уся суму Вкладу (у тому числі у разі, якщо вимога Клієнта стосується повернення частини Вкладу / частини Незнижуваного залишку) у термін повернення Вкладу;

- за наявності обмежень та/або обставин, що унеможливають повернення усього Вкладу у термін повернення Вкладу, – Банк повертає Клієнту усю суму Вкладу після припинення дії таких обмежень;
- за наявності обмежень та/або обставин, що унеможливають повернення частини Вкладу у термін повернення Вкладу, – Банк повертає Клієнту частину Вкладу, на яку не поширюються такі обмеження і обставини, у термін повернення Вкладу іншу частину Вкладу – після припинення дії таких обмежень і обставин (після повернення частини Вкладу, Вкладом вважаються кошти, що залишаються на Депозитному рахунку).

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

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

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

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

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

**11.5.3.** У разі отримання Банком вимоги Клієнта про повернення Вкладу / частини Вкладу у термін повернення Вкладу та/або повідомлення Клієнта про відмову від продовження строку розміщення Вкладу та/або обрання Клієнтом функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу в Мобільному банкінгу, а також за умови, що при настанні терміну повернення Вкладу, можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існують інші обставини, що унеможливатимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за період з дня, на який припаде термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню фактичного повернення Вкладу, за діючою в Банку процентною ставкою для вкладу на вимогу.

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

**11.5.5.** У разі повернення Вкладу/частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку до настання початкового терміну повернення Вкладу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі (окрім списання грошових коштів з Депозитного рахунку у випадку розірвання ділових відносин або випадків, передбачених Законодавством на підставі визначеного Законодавством виконавчого документа або на підставі рішення суду), Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих за весь строк розміщення, за процентною ставкою, що визначена у Заяві про розміщення вкладу для дострокового повернення вкладу.

**11.5.6.** У разі повернення Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку після продовження строку розміщення Вкладу (згідно із Заявою про розміщення вкладу), однак до настання нового терміну повернення Вкладу, визначеного згідно із Заявою про



розміщення вкладу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі (окрім списання грошових коштів з Депозитного рахунку у випадку розірвання ділових відносин або випадків, передбачених Законодавством на підставі визначеного Законодавством виконавчого документа або на підставі рішення суду), Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих лише за поточний період розміщення, що починається з дати останнього продовження строку розміщення Вкладу і закінчується у день відповідного повернення Вкладу / частини Вкладу / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку, за процентною ставкою, що визначена у Заяві про розміщення вкладу. Сума процентів на Вклад, нарахованих до дати останнього продовження строку розміщення Вкладу, не перераховується.

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

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

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

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

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

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

**11.6.5.** У разі повернення Вкладу / частини Вкладу (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів) / Незнижуваного залишку / частини Незнижуваного залишку до настання терміну повернення Вкладу з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі (окрім списання грошових коштів з Депозитного рахунку у випадку розірвання ділових відносин або випадків, передбачених Законодавством на підставі визначеного Законодавством виконавчого документа або на підставі рішення суду), Банк здійснює перерахунок процентів на Вклад / частину Вкладу / Незнижуваний залишок / частину Незнижуваного залишку, нарахованих за Поточний період, за процентною ставкою, що визначена у Заяві про розміщення вкладу для дострокового повернення вкладу. Сума процентів на Вклад, нарахованих за Попередні періоди, не перераховується.

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

### **11.7. Інші умови:**

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

**11.7.2.** Починаючи з першого дня, наступного за днем зарахування коштів на Рахунок для обслуговування Вкладу, до дня, що передує дню виплати цих коштів готівкою через касу Банку або шляхом перерахування на будь-який інший рахунок, або списання цих коштів з Рахунка для обслуговування Вкладу з

інших підстав, Банк здійснює нарахування процентів за діючою в Банку процентною ставкою для Вкладів на вимогу .

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

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

Клієнт погоджується, що:

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

**11.7.5.** Клієнт може ініціювати дострокове повернення Вкладу (якщо Вклад розміщено з можливістю дострокового повернення Вкладу Клієнту), подавши до Банку Заяву про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку, складену за формою, визначеною Банком. У разі подання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку у вигляді паперового документа, заява подається (складається) у 2-х (двох) примірниках. У разі подання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку у вигляді Електронного документа, заява подається (складається) у порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у разі подання вказаної заяви у вигляді Електронного документа, у випадку неотримання Банком від Клієнта зазначеної заяви з накладеним на неї КЕП Клієнта до 23:30 год. за київським часом в день її направлення Банком Клієнту, та/або наявності у Банка зауважень до неї (в підтвердження чого Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту не пізніше наступного робочого дня з дати її отримання Банком), така заява вважається не складеною (не укладеною) та нена даною Клієнтом, не погодженою Банком, правові наслідки, пов'язані з наданням такої заяви, не виникають.

Заява про відмову від отримання Банківської послуги та закриття Депозитного рахунку може бути подана через Контакт-центр у випадку, якщо така можливість передбачена Правилами Банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком. Така заява надається у порядку та у спосіб, визначені Правилами банку.

**11.7.6.** З метою передачі Клієнтом в заставу Банку права вимоги Вкладу (частини Вкладу), Клієнт в день укладання договору застави права вимоги Вкладу (частини Вкладу) має подати до Банку Заяву про зміну умов надання Банківської послуги з розміщення вкладу, складену за формою, визначеною Банком (далі – Заява про зміну умов розміщення вкладу). Заява про зміну умов розміщення вкладу може бути укладена одним із наступних способів:

– в Установі Банку, в паперовій формі у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу (по одному примірнику для кожної зі сторін), яка набуває чинності після її підписання уповноваженим представником Банку та Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта;

– у вигляді електронного документа, якщо така можливість передбачена Правилами Банку та наявності у Банка для цього технічної можливості, а також у випадку, якщо Клієнт був раніше ідентифікований та верифікований Банком.

У випадку подання Клієнтом Заяви про зміну умов розміщення вкладу у вигляді електронного документа, вона подається із накладеним на неї КЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта засобами електронної пошти (e-mail). За відсутності у Банка зауважень до Заяви про зміну умов розміщення вкладу (у тому числі, до умов, цілісності і достовірності Заяви про зміну умов розміщення вкладу, накладеного на неї КЕП), а також за відсутності підстав для відмови від укладення Заяви про зміну умов розміщення вкладу, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, на Заяву про зміну умов розміщення вкладу накладається КЕП

уповноваженого представника Банку. У такому випадку Заява про зміну умов розміщення вкладу вважається погодженою Банком, складеною (укладеною) Сторонами та такою, що набула чинності. Банк надсилає Клієнту за допомогою засобів електронної пошти (e-mail) повідомлення про погодження Банком Заяви про зміну умов розміщення вкладу та примірник Заяви про зміну умов розміщення вкладу з накладеними на ній КЕП Сторін.

Належним підтвердженням надіслання Банком Клієнту Заяви про зміну умов розміщення вкладу є відомості про це, що зберігаються у Банку (з інформацією щодо дати і часу надіслання).

## 12. Купівля і продаж безготівкової іноземної валюти онлайн

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**12.9.** Банк може встановлювати ліміти операцій з купівлі і продажу безготівкової іноземної валюти онлайн (у тому числі за кількістю операцій на день, за сумами операцій на день, за сумою однієї операції тощо). У випадках встановлення таких лімітів відповідні операції можуть здійснюватися виключно у межах таких лімітів (у випадках ініціювання Клієнтом відповідних операцій понад встановлені Банком ліміти Банк має право



відмовляти Клієнту у наданні відповідних послуг (із залишенням зазначених Електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) без виконання)).

### **13. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів**

**13.1.** До моменту ініціювання майнового найму (оренди) Сейфів Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися з параметрами і умовами Продукту «Майновий найм (оренда) Сейфа», розміщеними на Сайті. З метою майнового найму (оренди) кожного Сейфу Клієнт повинен подати до Банку 2 (два) примірники відповідної Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), складеної за формою, яку визначено Банком. Заява про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) вважається складеною Сторонами (набуває чинності) після її підписання уповноваженим представником Банку та Клієнтом/уповноваженим представником Клієнта та діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

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

**13.3.** Сейф і Комплект ключів від нього передаються Клієнту після оформлення відповідної Заяви про надання Банківської послуги), сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа, надання Банку належним чином завіреної копії укладеного договору страхування (угода між страховиком (страховою компанією) та Клієнтом), укладена за погодженою Банком формою, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку виплатити страхову суму або відшкодувати завданий збиток, або понесені витрати у межах страхової суми Банку, а Клієнт зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені терміни та виконувати інші умови договору, далі – Договір страхування), останній календарний день строку дії якого настане не раніше ніж через 20 (двадцять) календарних днів після настання останнього календарного дня строку оренди Сейфа, та доказів сплати страхового платежу відповідно до умов Договору страхування (для договорів, укладених до 05.11.2025).

Сейф і Комплект ключів від нього передаються Клієнту після оформлення відповідної Заяви про надання Банківської послуги) та сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа (для договорів, які будуть укладатися з 05.11.2025).

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

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

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

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

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

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

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

**13.8.3.** Клієнту забороняється:

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

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

**13.10.** За ініціативою Клієнта строк майнового найму (оренди) Сейфа, що зазначений у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), може бути



продовжений або встановлено новий строк оренди Сейфу (без зміни Сейфу) за умови вчинення Клієнтом, наступних дій:

- звернення до Банку (у тому числі до Контакт-центру у порядку, визначеному Умовами договору) щодо продовження строку оренди Сейфа (не раніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення попереднього строку оренди Сейфа) або щодо встановлення нового строку оренди Сейфа (без зміни Сейфу) (у разі наявності порушення строку передання (повернення) Банку Сейфів і по 2 (два) ключі від них у стані, в якому Сейфи і ключі від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), такий строк порушення має тривати не більше ніж 15 календарних днів) та за умови успішного попереднього встановлення особи Клієнта;

- подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком, у вигляді паперового документа або у вигляді Електронного документа;

- сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку з урахуванням нового строку оренди Сейфа;

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

Після кожного продовження строку оренди Сейфа попередня тривалість цього строку, термін закінчення попереднього строку оренди Сейфа до уваги не беруться.

У разі подання заяви у вигляді Електронного документа, заява подається (складається) в порядку подання (складення) Заяви про приєднання, визначеному у п. 1.6 Умов договору. При цьому, у випадку неотримання Банком від Клієнта заяви з накладеним на неї КЕПОм до 23:30 за київським часом в день її направлення Банком Клієнту та/або наявності у Банку зауважень до неї (про що Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту не пізніше наступного робочого дня з дати її отримання Банком), така заява вважається не складеною (не укладеною) та нена даною Клієнтом, не погодженою Банком, взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої заяви не виникають.

**13.11.** У разі подання заяви у вигляді Електронного документа через Контакт-центр, строк оренди Сейфу може бути продовжений/встановлено новий строк оренди Сейфу (без зміни Сейфу) за наявності коштів на відкритих в Банку рахунках Клієнта в розмірі, достатньому для сплати плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку, штрафних санкцій (у разі її нарахування) відповідно до п.17.1.5 цього Договору. Клієнт може достроково припинити користування Сейфом шляхом оформлення та подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком, у порядку, визначеному Правилами Банку. У такому випадку останнім днем строку оренди Сейфа вважається дата прийняття Банком вказаної заяви.

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

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

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

У разі, якщо до останнього Робочого дня строку оренди Сейфа (включно), Клієнт не передасть (не поверне) Банку Сейф і Комплект ключів від Сейфа, строк оренди Сейфа не продовжується (дане положення вважається запереченням Банку щодо продовження строку оренди Сейфа). У такому випадку настають визначені Умовами договору правові наслідки, пов'язані із закінченням строку оренди Сейфа. При цьому, до моменту повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо передачі (повернення) Банку Сейфу і Комплекту ключів від Сейфу Сторони можуть встановити новий строк оренди Сейфу (без зміни Сейфу) шляхом складання відповідної нової Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) або заяви про внесення змін до діючої Заяви про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) у порядку, визначеному п. 13.10 Умов договору (з вчиненням усіх зазначених у п. 13.10 Умов договору дій).

Комплект ключів від Сейфа може бути переданий (повернутий) Банку через третю особу та Клієнт надає Банку згоду щодо прийняття Комплекту ключів від будь-якої третьої особи. У такому випадку Клієнт надає Банку право на розкриття ним вказаній третій особі інформації, яка містить банківську таємницю, щодо надання

Банком Клієнту послуги з передачі Сейфа (за яким повертається Комплект ключів) у строковий майновий найм (оренду).

Передача (повернення) Клієнтом Банку Сейфа і Комплекту ключів від нього у стані, в якому Сейф та ключі від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), підтверджується інформацією щодо цього у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), якщо інше не визначено Правилами Банку.

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

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

- у випадку виникнення обставин, які, на думку Банку, можуть призвести до пошкодження, знищення, втрати, тощо майна, розміщеного у Сейфі. За наслідком такого відкриття Банк направляє Клієнту повідомлення про відкриття Сейфу за його відсутності;

- у випадку неможливості подальшого надання Банком послуг з передачі Сейфів у строковий майновий найм (оренду), зокрема (але не обмежуючись цим), у зв'язку із закриттям відділення, в якому знаходиться Сховище/закриттям Сховища/розміщенням Сховища за новою адресою/необхідністю проведення ремонтних робіт у Сховищі/прийняттям Банком рішення про припинення Банком/відділенням, в якому знаходиться Сховище, надання послуг з передачі Сейфів у строковий майновий найм (оренду) за Продуктом «Майновий найм (оренда) Сейфа», тощо. За наслідком такого відкриття Банк направляє Клієнту повідомлення про відкриття Сейфу за його відсутності;

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

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

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

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

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

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

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

**13.16.** У випадку, якщо Клієнт (його представники, спадкоємці тощо) протягом 5 (п'яти) років з часу спливу позовної давності, яка розпочинається з дня відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта, не пред'являють вимоги щодо повернення майна, вилученого з Сейфу, що знаходяться на відповідальному зберіганні у сховищі Банку, Банк має право набути вказане майно у власність за набувальною давністю відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

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

**13.18.** В разі неможливості подальшого надання Банком послуг з передачі у строковий майновий найм (оренду) Сейфів (зокрема (але не обмежуючись цим), у зв'язку із закриттям відділення, в якому знаходиться Сховище/закриттям Сховища/розміщенням Сховища за новою адресою/необхідністю проведення ремонтних робіт у Сховищі/прийняттям Банком рішення про припинення Банком/відділенням, в якому знаходиться Сховище, надання послуг з передачі Сейфів у строковий майновий найм (оренду) за Продуктом «Майновий найм (оренда) Сейфа», тощо), Банк повідомляє про це Клієнтів не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати настання відповідної події шляхом розміщення інформації про це на Сайті та/або направлення Клієнту



повідомлення про неможливість подальшого надання Банком послуг з передачі у строковий майновий найм (оренду) Сейфів у спосіб, визначений умовами Договору. Дотримання вказаного строку не вимагається у випадках виникнення обставин, які на думку Банку, потребуватимуть невідкладного відкриття (розкриття)/перевезення Сейфа, у тому числі, з метою запобігання пошкодженню, знищенню, втрати, тощо майна, розміщеного у Сейфі.

При цьому:

**13.18.1.** у випадку проведення ремонтних робіт у Сховищі/ закриття відділення, в якому знаходиться Сховище/ закриття Сховища/ прийняття Банком рішення про припинення Банком/відділенням, в якому знаходиться Сховище, надання послуг з передачі Сейфів у строковий майновий найм (оренду) за Продуктом «Майновий найм (оренда) Сейфа», Клієнт зобов'язаний до дати зазначеної в повідомленні Банку:

- звернутися до Банку з метою дострокового припинення оренди Сейфа та для отримання свого майна, що розміщене у Сейфі, та повернути Банку Комплект ключів від Сейфу у стані, в якому Комплект ключів був отриманий від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу). При цьому, Банк повертає Клієнту суму сплаченої Клієнтом плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфів, за невикористаний строк оренди Сейфу у розмірі, строки та порядку, що передбачені Правилами Банку та/або рішеннями уповноваженого колегіального органу Банку.

**13.18.2.** у випадку розміщення Сховища за новою адресою, Клієнт має право до дати, зазначеної в повідомленні Банку:

- надати Банку письмову згоду на переміщення Сейфу разом з майном Клієнта, що знаходиться в ньому, з приміщення Сховища за чинною адресою у приміщення Сховища за новою адресою; або

- звернутися до відділення Банку, в якому знаходиться Сейф, з метою отримання свого майна, що розміщене у Сейфі, повернути Банку Комплект ключів від Сейфу у стані, в якому Комплект ключів був отриманий від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу). При цьому Банк повертає Клієнту суму сплаченої Клієнтом плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфів, за невикористаний строк оренди Сейфу у розмірі, строки та порядку, що передбачені Правилами Банку та/або рішеннями уповноваженого колегіального органу Банку.

Якщо до дати, зазначеної в повідомленні Банку, Клієнт не скористався правами, передбаченими цим підпунктом Договору, Банк має право перевезти Сейф разом з майном Клієнта, що знаходиться в ньому до Сховища за новою адресою. При цьому, Банк не нестиме відповідальності за будь-яку шкоду, заподіяну майну Клієнта, що знаходиться в Сейфі під час його перевезення. З моменту перевезення (переміщення) Банком Сейфу зазначена у Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) адреса розміщення Сейфу до уваги не прийматиметься, а новою адресою, за якою Клієнту буде надаватись послуга з оренди Сейфу, буде нова адреса Сховища, зазначена у повідомленні Банку Клієнту. Надання Банком послуг з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду) буде здійснюватися за такою новою адресою без необхідності внесення змін до умов Договору щодо визначення нового місцезнаходження Сейфу.

**13.18.3.** Клієнт приймає усі ризики, які існуватимуть у зв'язку з перевезенням (переміщенням) Сейфу з приміщення сховища за чинною адресою у приміщення Сховища за новою адресою, у тому числі щодо завдання шкоди / знищення майна у Сейфі, якщо їх не буде вилучено Клієнтом із Сейфу (Банк не нестиме за це відповідальності). Клієнт не висуватиме будь-яких претензій до Банку щодо перевезення (переміщення) Сейфу (разом із майном, що зберігається в ньому) з приміщення Сховища за чинною адресою, зазначеною у Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), у приміщення сховища за новою адресою розміщення Сховища. Клієнт приймає усі ризики, які існуватимуть у зв'язку з перевезенням (переміщенням) Сейфу з приміщення сховища за чинною адресою у приміщення Сховища за новою адресою, у тому числі щодо завдання шкоди / знищення майна у Сейфі, якщо їх не буде вилучено Клієнтом із Сейфу (Банк не нестиме за це відповідальності). Клієнт не висуватиме будь-яких претензій до Банку щодо перевезення (переміщення) Сейфу (разом із майном, що зберігається в ньому) з приміщення Сховища за чинною адресою, зазначеною у цій заяві, у приміщення сховища за новою адресою розміщення Сховища.

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

**13.19.1.** Зброя, боєприпаси, пожежо- та вибухонебезпечні речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їхнього виробництва.

**13.19.2.** Бойові отруйні речовини.

**13.19.3.** Уран, інші матеріали, що поділяються і виробляються із них.

**13.19.4.** Рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.

**13.19.5.** Експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.

**13.19.6.** Отрути і наркотичні речовини.



**13.19.7.**Спирт етиловий і інші легкозаймісті рідини.

**13.19.8.**Відходи вибухових речовин.

**13.19.9.**Продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;

**13.19.10.**Інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

**13.19.11.**Майно, протиправно вилучене у власника, або право власності на яке оскаржується в судовому порядку.

#### **14. Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**14.11.** За наявності відкритих Клієнту Кредитних ліній до Карткових рахунків, погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, зокрема, у разі недостатності суми здійсненого платежу для погашення усіх відповідних зобов'язань, здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;

- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування Кредитом;
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до цього Договору.

При цьому Сторони погодили, що у разі виникнення за Картковим рахунком Технічної заборгованості, черговість погашення зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором, визначена цим пунктом Договору, здійснюється з урахуванням наступного:

- у першу чергу сплачується Технічна заборгованість;
- у другу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Кредиту та прострочені проценти за користування Кредитом;
- у третю чергу сплачуються сума Кредиту та проценти за користування Кредитом;
- у четверту чергу сплачуються неустойка та інші платежі, визначені цим Договором.

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

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

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

**14.15.** Нарахування процентів на Накопичувальну суму «Мої заощадження» здійснюється Банком у валюті відповідного Карткового рахунка щомісяця в останній Робочий день місяця, виходячи з фактичного розміру Накопичувальної суми «Мої заощадження» на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної відповідним Тарифним пакетом, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на Накопичувальну суму «Мої заощадження» Банк здійснює починаючи з наступного календарного дня після фактичного формування (поповнення) Накопичувальної суми «Мої заощадження», та закінчуючи календарним днем, що передує даті фактичного повернення (усїєї або частини) Накопичувальної суми «Мої заощадження».

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

**14.17.** У випадках якщо за ініціативи Клієнта відбувається скорочення та дострокове закінчення строку оренди Сейфів, розірвання Договору сплачена ним плата за строковий майновий найм (оренду) Сейфів не перераховується і не повертається.

**14.18.** У випадках якщо за ініціативи Банку відбувається дострокове закінчення строку оренди Сейфів / розірвання Договору, плата за строковий майновий найм (оренду) Сейфів, сплачена Клієнтом, повертається Клієнту у випадках, розмірі та порядку, що передбачені Правилами Банку та/або рішеннями уповноваженого колегіального органу Банку.

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

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

## **15. Обмін інформацією і документами**

**15.1.** Обмін інформацією і документами, у тому числі листами, повідомленнями, заявами, зверненнями, дорученнями, клопотаннями тощо (далі у цій статті Умов договору разом – Інформація), між Сторонами може здійснюватися у паперовій та електронній (в т.ч. з використанням Електронних документів та призначених для цього КЕП та кваліфікованих електронних печаток) з належним дотриманням усіх вимог, що встановлені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.



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

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

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

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

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

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

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

- стосується правовідносин Сторін за Договором, у тому числі стану Карткових рахунків і здійснених за ними операцій (зокрема, із застосуванням Карток та/або їх реквізитів), статусу Карток (зокрема, щодо внесення і вилучення їх до/зі Стоп-списку), сум зобов'язань Клієнта перед Банком, змін до Умов договору тощо;
- містить PIN-коди, OTP-паролі та інші відомості, надіслання яких здійснюється з метою підвищення рівня безпеки обслуговування Клієнта;
- стосується рекламних акцій і програм лояльності Банку, інших питань взаємодії Сторін.

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

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

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

**15.9.** Інформація вважається такою, що отримана Держателем:

- у день її надання і надіслання Банком – у випадках надання Інформації особисто Держателю та надіслання її засобами Систем дистанційного обслуговування і електронної пошти (e-mail), електронними комунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), у тому числі на його Номери мобільних (фінансових) телефонів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет), а також у випадках розміщення Інформації на Сайті Банку;
- через 7 (сім) календарних днів, наступних за днем її надіслання Банком, – у випадках надіслання Інформації засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення).

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

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

- у таких документах мають зазначатися прізвища, імена та по батькові (за наявності) Держателів, суть порушених питань і дати оформлення документів;

- такі документи мають складатися за формами, визначеними Законодавством, правилами платіжних систем і Правилами Банку (за винятком випадків, коли такі форми не встановлено);

- такі документи мають підписуватися власноручно Держателями із засвідченням їх підписів у порядку, встановленому Законодавством. У випадках підписання таких документів у присутності уповноважених представників Банку засвідчення підписів Держателів не вимагається.

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

## **16. Забезпечення виконання зобов'язань**

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

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

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

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

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

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

**16.3.1.** Визначення розміру забезпечення виконання зобов'язань здійснюється виходячи із вартості ОВДП, які є Предметом застави за Договором застави. Вартість ОВДП встановлюється на основі щоденних даних про справедливую вартість ОВДП, визначену Національним Банком України (інформація про яку розміщується на сторінці Офіційного представництва Національного банку України).

**16.3.2.** У випадку зменшення вартості Предмета застави більш ніж на 15% у порівнянні до погодженої сторонами Договору застави його заставної вартості, Клієнт залежно від того, що вимагатиметься у повідомленні Банку, зобов'язаний забезпечити надання Банку додаткового забезпечення виконання зобов'язань за Договором, вид і розмір якого задовольнятимуть Банк протягом 10 (десяти) Робочих днів, наступних за днем



направлення Банком Клієнту такого повідомлення, та/або здійснити достроково погашення заборгованості за Договором протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати отримання Клієнтом повідомлення..

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

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

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

– у разі відкриття Сейфа за відсутності Клієнта (у порядку, визначеному Умовами договору) за виключенням випадків відкриття Сейфа у зв'язку з неможливістю подальшого надання Банком послуг з оренди Сейфів).

## 17. Відповідальність Сторін

### 17.1. Відповідальність Клієнта:

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

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

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

Сума цієї пені не може перевищувати 15 (п'ятнадцять) % від суми кожного відповідного простроченого платежу.

**17.1.4.** Сукупна сума неустойки (штраф, пеня) та інших платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за порушення виконання своїх зобов'язань з погашення Кредиту та/або сплати процентів за Кредитом, та/або будь-яких інших платежів, визначених Умовами договору, не може перевищувати половини суми, одержаної Клієнтом за кредитним договором, і не може бути збільшена за домовленістю сторін. У випадках проведення операцій із застосуванням Карток (у тому числі Довіреними особами) після припинення дії Кредитної лінії та/або припинення надання Банком Кредиту та/або надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту і до моменту повного погашення заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом Клієнт сплачує Банку пеню, що нараховується на суму таких операцій у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду з дня здійснення таких операцій до дня повного погашення заборгованості за Кредитом.

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

**17.1.6.** У разі втрати, пошкодження ключа/ключів від Сейфа або пошкодження замка Сейфа, що унеможливає їх використання, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку вартість замка Сейфа, визначену відповідно до Тарифів, а також суми витрат Банку на заміну такого замка (на підставі рахунків, наданих Банком), збільшені на суму ПДВ. У разі невідшкодування вартості замка Сейфа та витрат Банку на заміну таких замків, Банк має право відмовити Клієнту у доступі до Сейфу до повного погашення такої заборгованості (для договорів, укладених, в т.ч. дія яких була продовжена з 05.11.2025.)

У разі втрати, пошкодження ключа/ключів від Сейфа або пошкодження замка Сейфа, що унеможливає їх використання, витрати Банку покриваються за рахунок страхового відшкодування відповідно до Договору



страхування, укладеного між страховиком (страховою компанією) та Клієнтом) (для договорів, укладених, в т.ч. дія яких була продовжена до 05.11.2025.)

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

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

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

## **17.2. Відповідальність Банку:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 18. Звільнення від відповідальності

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

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

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

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

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

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

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

**18.7.** Банк не несе відповідальність за:

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

– будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені на підставі Електронних документів (у випадках, коли згідно з правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору до Електронних документів повинні додаватися Електронні підписи, Банк не несе відповідальність за умови, якщо





- внаслідок невиконання та/або неналежного виконання Держателями вимог, визначених Законодавством та/або правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору;
- з будь-яких інших причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії Держателів та/або будь-яких третіх осіб.

## 19. Підтвердження і погодження Сторін

### 19.1. Клієнт підтверджує, що:

**19.1.1.** Перед прийняттям (акцептуванням) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме до моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку, Банк повідомив Клієнту усю інформацію, яку згідно з Законодавством він зобов'язаний надавати клієнтам до укладення з ними договорів про надання фінансових послуг (у тому числі інформацію щодо реквізитів Банку, умов обслуговування Поточних і Карткових рахунків, застосування Карток, умов кредитування, Дистанційного обслуговування, умов розміщення Вкладів, передавання у майновий найм (оренду) Сейфів) та усю іншу інформацію, необхідну для повного і правильного розуміння Умов договору, у тому числі умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





вважається, що Банк належним чином повідомив йому усю інформацію, включену у такі виписки (у тому числі щодо усіх операцій за такими рахунками).

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

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

**19.2.5.** Положення Договору визначають порядок і умови відмови від надання Банком та одержання Клієнтом Кредиту, зокрема, шляхом встановлення для Клієнта і Банку можливості припинення дії Кредитних ліній до Карткових рахунків в односторонньому порядку. Крім того, Клієнт може не отримувати Кредит (для цього достатнім є не ініціювати платіжних операцій за Картковими рахунками за відсутності або недостатності для проведення таких платіжних операцій власних коштів Клієнта на таких рахунках).

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

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

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

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

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

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

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

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

### **19.3. Клієнт надає Банку свою згоду на:**

**19.3.1.** Обробку персональних даних Клієнта, як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо (зокрема, у частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку), для реалізації Банком своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними між Сторонами договорами, при наданні Банківських послуг. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта і умови Договору, що стала відома Банку при встановленні і у ході відносин з Клієнтом (у тому числі

































- Банком за ініціативою Клієнта. Зміну Авторизаційних лімітів Клієнт може ініціювати шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви або із використанням Систем дистанційного обслуговування, або за допомогою Контакт-центру (з дотриманням порядку, встановленого Умовами договору).

З моменту зміни Авторизаційних лімітів здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів є можливим виключно у межах нових (змінених) Авторизаційних лімітів (у випадках тимчасового внесення змін до Авторизаційних лімітів – протягом періоду, на який внесено такі зміни).

Довірені особи не мають права ініціювати зміну Авторизаційних лімітів. У разі потреби зміни Авторизаційних лімітів за Картками, випущеними на ім'я Довірених осіб, Клієнт має особисто ініціювати такі зміни у зазначеному вище порядку.

**7.7.4.** Банк наполегливо рекомендує Клієнту не скасовувати Авторизаційні ліміти, а також не встановлювати їх на рівні, який призведе до підвищення ризиків настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків, внаслідок здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього).

**7.7.5.** У випадках внесення змін до Авторизаційних лімітів (у частині збільшення кількості та/або обсягу платіжних операцій за Картковими рахунками із застосуванням Карток та/або їх реквізитів) і скасування таких лімітів за ініціативою Клієнта ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі здійсненням за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, покладається на Клієнта.

## **7.8. Втрата Карток**

**7.8.1.** Втратою Картки вважається будь-яка з таких подій:

- Картка вибула з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо Картку загублено або втрачено Держателем, якщо Карткою заволоділа будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо);

- реквізити Картки стали відомі будь-якій третій особі, яка не має правових підстав для цього;

- з Картки виготовлено її копію, аналог, дублікат тощо;

- PIN-код став відомим будь-якій третій особі;

- Мобільний пристрій, на якому встановлено платіжний застосунок, вибув з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо такий пристрій загублено або втрачено Держателем, якщо таким пристроєм заволоділа будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо).

**7.8.2.** У випадках втрати Карток (у тому числі, якщо є підозра про втрату Карток) Держателі зобов'язані негайно ініціювати внесення таких Карток до Стоп-списку у порядку, встановленому Умовами договору, у тому числі цими Правилами.

**7.8.3.** Картки можуть бути вилучені у Держателів за результатами Авторизації.

**7.8.4.** До моменту отримання Банком повідомлень Держателів про втрату Карток ризик збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних Карток та/або їх реквізитів покладається на Клієнта, з моменту отримання Банком таких повідомлень – на Банк. Відшкодування збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних Карток та/або їх реквізитів Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що інформація про їх втрату була надана Банку у порядку, визначеному Умовами договору.

**7.8.5.** У випадках вилучення Карток зі Стоп-списку за ініціативою Держателів (у тому числі за відсутності у Банка інформації про припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення Карток до такого списку) ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі здійсненням за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, покладається на Клієнта.

## **8. Оскарження операцій з Картками**

**8.1.** Клієнт зобов'язаний регулярно контролювати рух коштів за Картковими рахунками усіма доступними йому способами (у тому числі за допомогою Систем дистанційного обслуговування, платіжних пристроїв, Контакт-центру; за інформацією, надісланою на Номери мобільних телефонів і включеною до сформованих Банком виписок за такими рахунками, тощо).

**8.2.** У випадках виявлення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток, які на думку Клієнта не ініціювалися Держателями, а також в інших нестандартних ситуаціях (наприклад, коли Банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає замовленій Держателем сумі для отримання) Клієнт повинен негайно повідомляти Банку про відповідні події (у тому числі засобами Дистанційного обслуговування) з подальшим поданням письмових заяв (претензій) про оскарження таких платіжних операцій із зазначенням у них усіх деталей операцій, що оскаржуються (номерів Карток, видів платіжних операцій, видів платіжних









