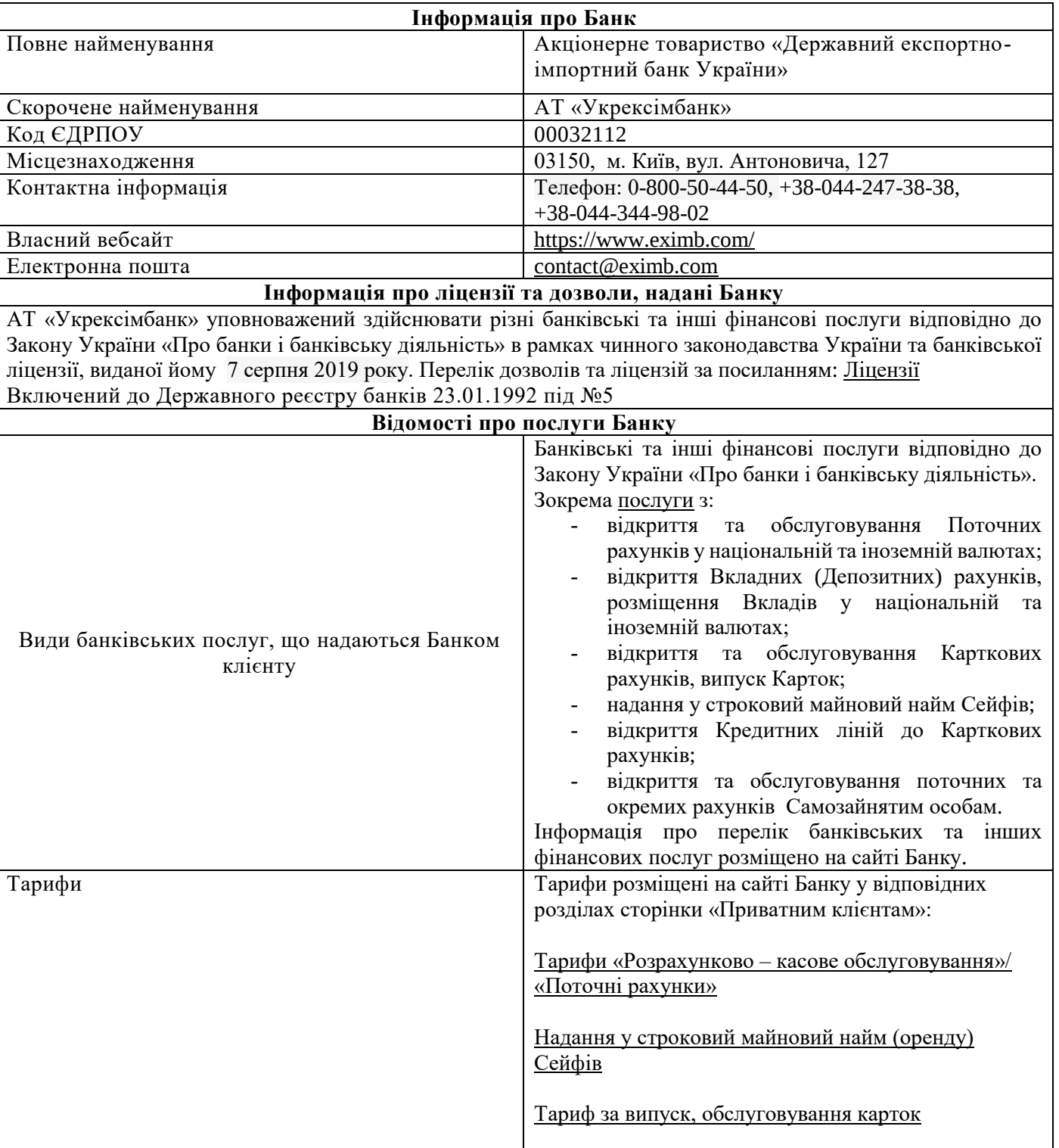




Гіперпосилання на істотні характеристики послуг залучення банківського вкладу (депозиту)	<u>Істотні характеристики Вкладу «Прибутковий строковий»</u>
Гіперпосилання на істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту та умови їх надання	<u>Істотні характеристики продукту «Кредитна лінія «Бонус»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

Редакція діє з 09.09.2026.

УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ПОСЛУГ

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-797
від 07.09.2026
ID док. 3094183

Зміст

Зміст.....	4
1. Публічна пропозиція на укладення Договору про надання банківських та інших послуг.....	5
2. Визначення термінів.....	6
3. Предмет Договору	13
4. Права і обов’язки Сторін.....	13
5. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.....	25
6. Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Окремих, Карткових рахунків і Спеціальних рахунків.....	26
7. Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта	32
8. Накопичувальна сума «Мої заощадження».....	34
9. Кредитні лінії до Карткових рахунків	35
10. Дистанційне обслуговування.....	41
11. Розміщення Вкладів.....	55
12. Купівля і продаж безготівкової іноземної валюти онлайн	61
13. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів	62
14. Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін	66
15. Обмін інформацією і документами	68
16. Забезпечення виконання зобов’язань.....	69
17. Відповідальність Сторін.....	70
18. Звільнення від відповідальності.....	72
19. Підтвердження і погодження Сторін	74
20. Конфіденційність.....	78
21. Законодавство. Урегулювання спорів.....	80
22. Гарантування вкладів фізичних осіб.....	80
23. Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS	80
24. Зміна Умов договору	81
25. Строк дії Договору, порядок його розірвання.....	81
26. Загальні положення	83
Додаток 1	
Правила застосування Карток	85
Додаток 2	
Регламент використання СДО для Самозайнятих осіб.....	97
Додаток 3	
Процедура вирішення спорів з питань використання СДО для Самозайнятих осіб.....	98

та/або наявності у Банку зауважень до неї, Заява про приєднання вважається непогодженою Банком, невідписаною (не складеною) Сторонами та не наданою Клієнтом, вважається, що сторони не досягли згоди щодо укладення Договору, а Договір вважається невідписаним (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.

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

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.

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

2.1.1. Автентифікація – процедура установлення та підтвердження особи Клієнта/ представника Клієнта та/або належність йому певного платіжного інструменту (наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту), що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/представника Клієнта до Контакт-центру Банку та/або для надання доступу до Системи дистанційного обслуговування та/або для надання доступу до WEB-порталу тощо шляхом звірки індивідуальної облікової інформації Клієнта/представника Клієнта, яка міститься у базах даних Банку, даним, що повідомляються Клієнтом Контакт-центру Банку та/або вводяться при використанні Системи дистанційного обслуговування/ WEB-порталу.

яку з 24 годин будь-якого календарного дня з урахуванням технічних обмежень Мобільного банкінгу, вимог та обмежень, встановлених Законодавством та Правилами Банку

2.1.51. 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.

2.1.52. 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.

2.1.53. 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.

2.1.54. 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).

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

2.1.56. Нефінансові платіжні послуги - послуги з надання відомостей з рахунків та послуги з ініціювання платіжних операцій.

2.1.57. 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.

2.1.58. 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.

2.1.59. Окремий рахунок - окремий 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.

2.1.60. 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.

2.1.61. Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. 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>.

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

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

2.1.64. 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.

2.1.65. 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.

2.1.66. 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.

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).

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.

на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору.

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.

- 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).

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

4.3.15. Стягувати заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну заборгованість, заборгованість за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених

Умовами договору) у випадках несвоєчасного або неповного її погашення у будь-які способи, визначені Законодавством (у тому числі шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта).

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

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

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

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

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

4.3.21. Перемішувати 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 Банка на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ).

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

4.3.24. Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Систем дистанційного обслуговування і їх функціональності, проводити щодо них профілактичні (регламентні) роботи (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 та/або до послуг в межах Сервісу відкритого банкінгу у таких випадках:

- якщо у процесі підключення (входу) до Систем дистанційного обслуговування/до Web-порталу 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/до Web-порталу 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/через Web-портал, на думку Банку порушують або можуть порушувати будь-які права та/або інтереси Банку та/або будь-яких третіх осіб;

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

- якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта;

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

- за наявності інших підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

підляхом, 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 Клієнта до Систем дистанційного обслуговування/до Web-порталу у випадках припинення дії обставин, що призвели до призупинення доступу до них.

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

- за наявності для цього підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;
- якщо такі операції ініційовано із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, що внесені до Стоп-списку;
- якщо Банк виявив ознаки порушення вимог безпеки здійснення платіжних операцій, у тому числі з метою здійснення неналежних переказів, дистанційними каналами зв'язку та/або з використанням Карток/їх реквізитів та/або в межах Сервісу відкритого банкінгу;
- 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 MCC (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. Заблокувати доступ Клієнта до Сервісу відкритого банкінгу без звернення Клієнта в разі виявлення ознак шахрайських чи інших неправомірних дій, пов'язаних з несанкціонованим доступом до Рахунку або до платіжних даних Клієнта. Після усунення/припинення обставин, які стали причиною блокування доступу Клієнта до Сервісу відкритого банкінгу, та відсутності інших причин для такого блокування (припинення/відсутність підстав для блокування визначається Банком на власний розсуд), Банк здійснює розблокування доступу Клієнта до Сервісу відкритого банкінгу.

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

4.3.31. 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).

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

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

4.3.34. 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.

4.3.35. 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.

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

4.3.37. 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.

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.

6.4. 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.

- 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);

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.

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

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 Договірного списання коштів на користь Банку.

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.

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600726-797
від 07.09.2026
ID док. 3094183



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).

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

- 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;

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:

– до Банку надійшла інформація, що належним чином підтверджує смерть Клієнта, визнання його безвісно відсутнім або оголошення його померлим;

- в інших випадках, встановлених Законодавством та/або відповідними договорами.

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.

– 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

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.

Клієнта (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком).

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

7.1.3. Договірне списання коштів з Поточних, Окремих і Карткових рахунків на користь Банку і третіх осіб у разі помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції у розмірі суми коштів, зарахованих йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції. Таке Договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після отримання повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції із зарахування коштів на такі рахунки.

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

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

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

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

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

7.2. На виконання доручення Клієнта, наданого у Заяві про приєднання, Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

7.2.1. 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 іноземної валюти на валютному ринку України / міжнародному валютному ринку за курсом / крос-курсом купівлі / продажу / обміну іноземної валюти на валютному ринку України / міжнародному валютному ринку, що існуватиме на момент здійснення відповідних операцій, або за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на момент здійснення відповідних операцій, а також утримувати і перераховувати до Державного бюджету України встановлені чинним законодавством України обов'язкові платежі (податки і збори) у встановлених правовими нормами порядку і розмірі, утримувати на свою користь з Клієнта суми, що відповідають розмірам заборгованості

- 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 рахунка, 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 продовженням/я строку дії Кредитної лінії до Карткового рахунка 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 рахунка, 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 рахунка, до якого відкрита Кредитна лінія та/або Карткового рахунка, 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;

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

9.11. 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 (дозвіл) 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

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».

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

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

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

10.5.9. 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.

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

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

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.

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-797
від 07.09.2026
ID док. 3094183

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 (активованій) 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 установалення 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 Свідoctв (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 (-їв) ключа (-ів) (ця умова застосовується у випадку реалізації Клієнтом свого права на придбання Захищеного (-них) носія (-їв) 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).

10.11. При використанні СДО для Самозайнятих осіб Банк зобов’язується:
10.11.1. У разі придбання Клієнтом Захищеного (-них) носія (-їв) ключа (-ів), передати Клієнту такий (-і) носій (-і) ключа (-ів) у день оформлення Сторонами акта про передачу Захищеного (-них) носія (-їв) ключа (-ів), за умови оплати Клієнтом його (їх) вартості.

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

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.

10.12.1. 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.

10.13. 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.

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

YMOB:

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;

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 (дозволом) Клієнта у зашифрованому вигляді відповідно до вимог Законодавства. Згода (дозвіл) 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 відповідальності 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.

- конкретної Нефінансової платіжної послуги, на яку Клієнт надає свою згоду, (дозвіл), та конкретного обсягу інформації щодо Поточного/Карткового рахунку Клієнта.

10.17.7. Надання згоди (дозволу) Клієнта здійснюється із застосуванням посиленої Автентифікації Клієнта, яку проводить Банк.

10.17.8. Порядок надання Клієнтом згоди (дозволу) на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта:

10.17.8.1. Згода (дозвіл) Клієнта на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта надається Клієнтом через Web – портал Банку шляхом перенаправлення Клієнта до вказаних системи/порталу Банку з відповідного засобу дистанційної комунікації обраного Стороннього НПП, в якому він ініціює запит щодо надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку. При цьому, якщо засіб дистанційної комунікації обраного Стороннього НПП не передбачає можливості такого перенаправлення або перенаправлення неможливе з підстав технічної несправності вказаного засобу Стороннього НПП (або з інших, незалежних від Банку, причин), Банк не несе за це відповідальності (Клієнт та Сторонній НПП самостійно врегульовують вказану ситуацію). Максимальний термін такої згоди (дозволу) не може перевищувати термін, встановлений Законодавством.

10.17.8.2. Банк зобов’язаний відмовити в прийнятті згоди (дозволу) Клієнта щодо надання доступу до закритого Поточного/Карткового рахунку.

10.17.8.3. Підтвердження згоди (дозволу) на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта Сторонньому НПП здійснюється Клієнтом на Web – порталі.

Для надання згоди, (дозволу), Клієнт на сторінці авторизації Web – порталу, яка відкривається йому при переадресації з відповідного засобу дистанційної комунікації обраного Стороннього НПП чи з Сайту Банку, має виконати дії для авторизації з обов'язковим використанням посиленої Автентифікації. Після успішної авторизації на Web-порталі відкривається вікно надання згоди (дозволу) з інформацією про:

- про Стороннього НПП, якому надається доступ до Поточного/Карткового рахунку Клієнта;
- номер Поточного/Карткового рахунку, до якого надається доступ Сторонньому НПП;
- обсяг інформації щодо Поточного/Карткового рахунку Клієнта, до якого надається доступ;
- строк дії згоди (дозволу) Клієнта на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта;
- умови відкликання згоди (дозволу) Клієнта на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку

Клієнта або посилання на ці Умови договору, в якому вони містяться.

Якщо у Клієнта немає діючих Поточних/Карткових рахунків в Банку або по всіх діючих Поточних/Карткових рахунках вже була надана згода (дозвіл) і вона досі знаходиться у статусі «активна» – відображається повідомлення про відсутність Поточних/Карткових рахунків, щодо яких можна надати згоду. (дозвіл).

10.17.8.4. Клієнт має ознайомитися з інформацією, яка з'являється у вікні Web – порталу для надання згоди, (дозволу), та в разі згоди натиснути кнопку «Підтвердити» (кнопка може мати також іншу назву, яка дозволяє ідентифікувати Банку такий вибір Клієнта) та підписати згоду (дозвіл):

- простим Електронним підписом (якщо Клієнт не є Самозайнятою особою) шляхом введення у вікні Web – порталу для надання згоди (дозволу) надісланого Банком ОТР-пароллю, отриманого на його Номер мобільного (фінансового) телефону;

- КЕП Самозайнятої особи (якщо Клієнт є Самозайнятою особою).

Після підписання Клієнтом згоди (дозволу) ОТР-паролем/ КЕП (за умови успішної перевірки КЕП) вважається, що Клієнт підписав та надав Банку згоду (дозволу) на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта на визначених ним умовах у порядку, зазначеному у цьому підпункті Умов договору.

Клієнт приєднавшись до цих Умов договору цим підтверджує, що він усвідомлює та погоджується з тим, що підписання згоди (дозволу) на надання відомостей з Рахунку Клієнта у порядку, визначеному цими Умовами договору, є однозначним, беззаперечним та достатнім фактом, який свідчить про те, що Клієнт надав Банку дозвіл та що Банк має право розкривати Стороннім НПП інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача фінансових послуг, конфіденційну та іншу інформацію з обмеженим доступом, включаючи персональні дані, без надання ще будь яких додаткових підтверджень, дозволів або погоджень.

Якщо Клієнт не погоджується надати згоду (дозволу) на надання відомостей з Рахунку Сторонньому НПП, він має натиснути кнопку «Скасувати» (кнопка може мати також іншу назву, яка дозволяє ідентифікувати Банку такий вибір Клієнта) – в такому випадку вважається, що Клієнт не надав згоду (дозвіл) на надання відомостей з Рахунку та доступ до Рахунку не буде надано Банком Сторонньому НПП.

10.17.8.5. Дата та час отримання Банком підтвердження щодо надання Клієнтом згоди (дозволу) на надання відомостей з Рахунку Клієнта фіксується в інформаційній системі Банку.

10.17.9. Порядок відкликання Клієнтом згоди (дозволу) на надання відомостей з Поточного/Карткового рахунку Клієнта:

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.

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

14. Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін

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 НБУ, що діяла протягом періоду з дня здійснення таких операцій до дня повного погашення заборгованості за Кредитом.

17.1.5. У випадках несвоєчасного 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 унеможливило 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 унеможливило 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 відшкодовує 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 НБУ, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день, починаючи з дня відповідного списання коштів з Поточного/Карткового/Окремого рахунку Клієнта до дня повернення коштів на його рахунок.

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

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.

уповноваженому представнику Організації (ця згода стосується правовідносин за Картковим рахунком, відкритим у межах Зарплатного проекту/ за Кредитною лінією, відкритою у рамках Зарплатного проекту).

19.3.3. Фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (до прикладу, переговорів співробітників Банку, в тому числі операторів Контакт-центру та Клієнта) на будь-якому носії з метою забезпечення належного отримання послуг Банку за допомогою дистанційного обслуговування.

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

19.3.5. Перевезення Сейфу разом з майном, що міститься в такому Сейфі, у випадку незвернення Клієнта до Банку для отримання свого майна/ненадання письмової згоди на перевезення Сейфу разом з майном, що міститься в Сейфі, у порядку та строки, визначені в пункті 13.18 цих Умов договору.

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

19.3.7. Передачу Банком, як банком-ідентифікатором Системи BankID НБУ, з метою надання Послуги електронної ідентифікації Системи BankID НБУ, раніше наданих Клієнтом персональних даних до абонентів – надавачів послуг / абонентів – надавачів послуг зі спеціальним статусом Системи BankID НБУ, на розкриття НБУ його даних, що містяться в ЕПІ, з метою вирішення спорів між абонентами Системи BankID НБУ, в обсягах та порядку, як це передбачено нормативно-правовими актами НБУ.

19.3.8. Здійснення Банком Токенізації всіх Карток, випущених до Карткових рахунків Клієнта, з метою надання Клієнту можливості використання Сервісу «Click to Pay».

19.4. Шляхом приєднання до Умов договору :

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

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

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

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

19.5. Сторони домовились, що:

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

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

20. Конфіденційність

20.1. Сторони визнають, що для цілей цього Договору інформація професійного (включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), ділового, виробничого, банківського (у тому числі банківська таємниця), комерційного та іншого характеру у будь-якій формі (в усній та у письмовій, у тому числі паперові і електронні документи і файли, будь-які інші форми надання і запису

(бенефіціарів) або через осіб, що не дотримуються вимог FATCA та/або вимог Загального стандарту звітності CRS.

23.4. Банк має право закрити рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом не подані документи або відомості, необхідні для здійснення належної комплексної перевірки Клієнта або його представників/Довірених осіб, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе/своїх представників/Довірених осіб, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених Податковим кодексом України.

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

24.Зміна Умов договору

24.1. Банк має право відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України змінювати в односторонньому порядку Умови договору, повідомивши Клієнта про такі Зміни не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до їх введення в дію, а в частині зміни до Тарифів, змін до Умов договору, що регулюють умови надання послуг за Картковими/Поточними рахунками - не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до їх введення в дію. Якщо Клієнт не згоден зі Змінами, він має право достроково розірвати Договір до дати, з якої вони застосовуватимуться, без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом. Банк має право змінювати в односторонньому порядку Умови договору, що передбачають впровадження нових послуг Банку та/або покращення умов обслуговування Клієнта (у тому числі, якщо вдосконалюються діючі продукти, запроваджуються нові продукти, здешевлюються послуги Банку, пом'якшується відповідальність Клієнта тощо) та/або пов'язані із змінами до Законодавства, повідомивши Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дня набрання чинності змінами до Умов договору (якщо інший строк не буде визначений рішенням уповноваженого колегіального органу Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін).

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

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

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

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

25.Строк дії Договору, порядок його розірвання

25.1. Договір набуває чинності у порядку, визначеному п. 1.6 Умов договору. Датою набуття Договору чинності є дата, встановлена Банком у Заяві про приєднання (у розділі «Відмітки Банку»), складеної у паперовому вигляді, або дата накладення на Заяву про приєднання, складеної в електронному вигляді, останнього у часі КЕП уповноваженого представника Банку та Клієнта/уповноваженого представника Клієнта. Договір діє до моменту повного виконання Сторонами усіх своїх зобов'язань за Договором.

25.2. Договір може бути розірваний за взаємною згодою Сторін.

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

виконати (у тому числі достроково виконати) усі грошові зобов'язання Клієнта перед Банком (у тому числі зобов'язання з погашення заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом і процентами за користування Кредитом, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору)).

у день вчинення останньої з таких дій (у разі, якщо на Карткових рахунках не обліковуються заблоковані Банком кошти) або

25.4. Цей Договір може бути розірваний до спливу строку його дії за ініціативою Банку (в односторонньому порядку) у будь-якому з таких випадків:

якщо операції (операції Договірніого списання, примусового списання (стягнення), операції з виплати Банком процентів нарахованих на залишок коштів на такому рахунку, не враховуються) за усіма Поточними і Картковими рахунками не здійснюються протягом 12 (дванадцяти) місяців підряд і на таких рахунках наявні залишки коштів, а також за Договором не надаються інші Банківські послуги;

у разі неможливості подальшого надання послуг з оренди Сейфів Банком відповідно до умов цього Договору (за умови, що за Договором не надаються інші Банківські послуги);

У разі надіслання Банком відповідного повідомлення, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) вважається розірваним з дати, зазначеної у такому повідомленні.

- усі Поточні і Карткові рахунки закриваються (до моменту їх закриття мають бути проведені завершальні операції за такими рахунками (на підставі окремих доручень Клієнта або включеного до Умов договору доручення Клієнта про Договірне списання коштів з таких рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»));

- грошові зобов'язання Сторін, у тому числі зобов'язання Клієнта щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати



випадках надходження до Банку авторизаційних запитів Авторизація може бути успішною лише у випадках, якщо суми таких платіжних операцій не перевищують Витратні суми.

4.4. Із застосуванням Карток (окрім Цифрової картки) Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку у касах Банку та інших уповноважених банків, у Банкоматах.

Із застосуванням Картки Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку від інших суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням патіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів) або у пунктах надання фінансових послуг). Отримання з Карткових рахунків готівки від суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв (зокрема, платіжних терміналів) або у пунктах надання фінансових послуг), може здійснюватися у межах лімітів, встановлених відповідними платіжними системами, і лише за умови одночасної оплати придбаних і отриманих у таких суб'єктів товарів, робіт і послуг.

4.5. Із застосуванням Карток (окрім Цифрової картки) Держателі можуть вносити на Карткові рахунки готівку через каси Банку, платіжні пристрої, функціонал яких дозволяє вчинення таких платіжних операцій.

4.6. Із застосуванням Карток та/або їх реквізитів Держателі можуть ініціювати здійснення безготівкових платіжних операцій, зокрема, операцій щодо оплати товарів, робіт і послуг, переказу коштів з Карткових рахунків на інші рахунки (у тому числі, з використанням реквізитів платіжних карток отримувачів коштів) тощо.

Здійснення безготівкових платіжних операцій може ініціюватися із застосуванням Систем дистанційного обслуговування, платіжних застосунків, платіжних пристроїв, через мережу Інтернет, в межах Сервісу відкритого банкінгу тощо.

Здійснення безготівкових платіжних операцій без фізичного застосування Карток (наприклад, у мережі Інтернет) ініціюється шляхом застосування реквізитів Карток, необхідних для здійснення таких платіжних операцій. Відповідне застосування реквізитів Карток вважається належним ініціюванням здійснення таких операцій за згодою Клієнта/Держателя.

Під час ініціювання переказу коштів засобами платіжного застосунку в межах сервісу платіжної системи Visa International «переказ за номером телефону» Клієнт має можливість, замість реквізитів платіжної картки отримувача, зазначати його номер мобільного телефону, а також самостійно засобами Мобільного банкінгу налаштувати (підключити) або скасувати (відключити) цей сервіс для своєї Картки з урахуванням умов та особливостей здійснення переказів за номером мобільного телефону, визначених підпунктом 10.5.6 Умов договору.

4.7. Держателі повинні контролювати дії усіх третіх осіб, яким правомірно передано Картки для здійснення платіжних операцій з ними (касирів, офіціантів тощо), а саме забезпечувати, щоб дії з відповідними Картками і їх реквізитами виконувалися виключно у присутності та у полі зору Держателів, без можливості копіювання реквізитів Карток і виготовлення копій, аналогів, дублікатів тощо Карток.

4.8. Держателі повинні перевіряти реквізити чеків, квитанцій тощо (дата, сума, валюта операції), оформлених за платіжними операціями із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, за потреби – підписувати такі документи. Примірники таких документів Держатель повинен зберігати протягом строків, встановлених для оскарження відповідних платіжних операцій.

4.9. Усі платіжні операції та інші дії, здійснені із застосуванням Карток, випущених на ім'я Держателів, вважаються операціями і діями, здійсненими від імені Клієнта.

4.10. Особливості здійснення платіжних операцій із застосуванням платіжних пристроїв

4.10.1. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток Держателі повинні уважно ознайомлюватися з усією інформацією, що надаватиметься (відображатиметься, виводитиметься, друкуватиметься тощо) такими пристроями, та належно виконувати усі інструкції щодо роботи з такими пристроями (у тому числі відповідно до меню команд таких пристроїв).

4.10.2. У випадках ініціювання платіжних операцій у платіжних пристроях за допомогою Карток Держателі повинні переконатися, що їх клавіатури і картоприймачі не містять жодних сторонніх пристроїв і елементів, а також відповідають зображенням клавіатур і картоприймачів, що містяться на моніторах таких платіжних пристроїв (за наявності). У випадках виявлення відмінностей подальше застосування таких платіжних пристроїв категорично забороняється, Держателі повинні припинити операції і негайно повідомляти Контакт-центру відповідну інформацію.

4.10.3. У Банкоматах встановлено обмеження часу для того, щоб забрати грошові банкноти після їх появи (декілька секунд). Після спливу такого строку грошові банкноти можуть бути затримані Банкоматом. У таких випадках необхідно звертатися до Банку для врегулювання стану Карткових рахунків шляхом подання письмових претензій у порядку, визначеному Умовами договору.

пов'язаність Токенів з новими Картками (у тому числі у своїх Мобільних пристроях) після отримання таких Карток. Якщо Банк не здійснить таке пов'язування, Держателі (за потреби) можуть виконати створення нових Токенів за допомогою нових Карток;

4.12. Особливості застосування Сервісу Mastercard ABU

5.1. Розрахунок за кожною платіжною операцією із застосуванням Карток та/або їх реквізитів (за видатковими платіжними операціями з Карткових рахунків і платіжними операціями із зарахування коштів на такі рахунки), здійснюється у такому порядку:

5.1.1. У випадку, якщо платіжна операція здійснювалася з Авторизацією і вона пройшла успішно, Банк блокує на відповідному Картковому рахунку (з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за такою платіжною операцією) кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми і валюти такої платіжної операції, вказаних в авторизаційному запиті, валюти, в якій платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком, курсу обміну валюти, встановленого платіжною організацією платіжної системи на дату ініціювання такої платіжної операції, валюти Карткового рахунка, комерційного курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання такої платіжної операції, суми комісійної винагороди Банку, а також інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами платіжної системи, Правилами Банку і Умовами договору. Строк, на який блокуються кошти на Картковому рахунку, визначено Правилами Банку.

Кошти, заблоковані на Картковому рахунку за результатом Авторизації платіжної операції, не можуть використовуватися Клієнтом (у тому числі, для здійснення інших платіжних операцій) протягом строку їх блокування.

5.1.2. Платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у валюті, визначеній нею відповідно до умов укладеного з Банком договору (валюта розрахунків за проведеними платіжними операціями зазначається у виписках за Картковими рахунками), у таких сумах:

- у разі, якщо валюта такої платіжної операції співпадає з валютою, в якій проводяться розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком – у сумі такої платіжної операції;
- у разі, якщо валюта такої платіжної операції не співпадає з валютою, в якій проводяться розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком – у сумі, розрахованій платіжною організацією платіжної системи виходячи із суми і валюти такої платіжної операції, курсу обміну валюти, встановленого платіжною організацією платіжної системи на дату проведення розрахунків із Банком, та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з правилами платіжної системи.

Розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком здійснюються, як правило, упродовж 7 (семи) календарних днів, наступних за датою ініціювання платіжної операції, проте, цей строк може бути продовжений згідно з правилами платіжної системи.

5.1.3. Не пізніше другого Робочого дня, наступного за днем проведення розрахунку з платіжною організацією платіжної системи за платіжною операцією, Банк відповідно списує кошти з відповідного Карткового рахунка (у тому числі кошти, заблоковані з метою забезпечення розрахунку за такою платіжною операцією) на власну користь (якщо така операція є видатковою платіжною операцією) або зараховує кошти на відповідний Картковий рахунок (якщо така платіжна операція є платіжною операцією із зарахування коштів) у такій сумі:

- у разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок між платіжною організацією платіжної системи і Банком, співпадає з валютою Карткового рахунка – у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми коштів, сплачених Банком на користь платіжної організації платіжної системи, та суми комісійної винагороди Банку;
- у разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок між платіжною організацією платіжної системи і Банком, не співпадає з валютою Карткового рахунка – у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми коштів, сплачених Банком на користь платіжної організації платіжної системи, курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунка, суми комісійної винагороди Банку та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним законодавством України, правилами платіжної системи, Правил Банку і Умов договору.

У випадках здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків можливим є виникнення Технічної заборгованості, яку Клієнт зобов'язаний погасити у порядку, визначеному Умовами договору.

У випадках неможливості здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків Клієнт зобов'язаний (незалежно від причин, які унеможливили таке списання) відшкодувати Банку усі витрати, понесені ним внаслідок здійснення розрахунків із платіжною організацією платіжної системи за платіжною операцією. Розмір витрат, що підлягають відшкодуванню Клієнтом, дорівнює сумі коштів, яку Банк не зміг списати.

У випадках, коли платіжна операція із зарахування коштів на Картковий рахунок здійснена з успішною Авторизацією, кошти у сумі такої операції можуть стати доступними для ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів одразу після такої Авторизації.

5.1.4. Банк розблоковує кошти, заблоковані на Картковому рахунку, після спливу строку, на який такі кошти заблоковано, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами платіжної системи і Правилами Банку (у тому числі у випадках здійснення належних розрахунків за відповідними платіжними операціями).

5.2. Підпункти 5.1.2 і 5.1.3 цих Правил підлягають застосуванню незалежно від того, здійснювалися чи ні Авторизації платіжних операцій, а також здійснювалося чи ні блокування коштів на Карткових рахунках. Суми коштів, які Банк сплачує на користь платіжних організацій платіжних систем, а також списує з Карткових рахунків на власну користь, можуть не збігатися із сумами коштів, заблокованих Банком на Карткових рахунках.

6. Стоп-список

6.2. Банк має право вносити Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у будь-якому з таких випадків:

- якщо із застосуванням Карток та/або їх реквізитів за відповідними Картковими рахунками здійснено платіжні операції, які призвели до збільшення Технічної заборгованості;
- якщо у Банка є інформація про можливе неправомірне застосування відповідних Карток та/або їх реквізитів, та/або Карткових рахунків;
- якщо у Банка є інформація про припинення правовідносин між Клієнтом і Організацією (у тому числі у разі звільнення Клієнта з роботи в Організації) і Клієнт не звернувся особисто до Банку протягом встановленого Умовами договору строку з метою врегулювання питання щодо умов подальшого обслуговування Клієнта у рамках Договору;

- якщо Клієнт ініціював закриття відповідних Карткових рахунків;
- якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта;
- якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк має право обмежити можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких платіжних операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

6.3. Банк зобов'язаний вносити Картки до Стоп-списку у таких випадках:

- якщо відповідно до норм чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк зобов'язаний обмежити можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких платіжних операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

6.4. Держателі мають право ініціювати внесення Карток до Стоп-списку у будь-який момент.

- якщо настали будь-які з подій, що згідно з цими Правилами вважаються втратою Картки (у тому числі, якщо Картки вибули з володіння Держателів у будь-який спосіб, якщо реквізити Картки стали відомі будь-яким третім особам, які не мають правових підстав для цього, якщо з Картки виготовлено їх копії, аналоги, дублікати тощо, якщо PIN-коди стали відомі будь-яким третім особам), а також якщо є підозра щодо настання будь-якої з таких подій;

- якщо від Банку отримано повідомлення про здійснення та/або про спробу здійснення за відповідними Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів, які Держателі не ініціювали;

- якщо настали будь-які інші події, пов'язані з Картками та/або їх реквізитами, що можуть призвести до здійснення за відповідними Картковими рахунками операцій, ініційованих за їх допомогою третіми особами, які не мають правових підстав для цього.

(у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних з надісланням Інформації на наявні у Банку Номери мобільних телефонів, покладається на Клієнта.

7.7. Авторизаційні ліміти

7.7.1. З метою мінімізації ризику здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк встановлює Авторизаційні ліміти (без необхідності отримання згоди Клієнта на встановлення таких лімітів).

7.7.2. Інформація про встановлені Банком Авторизаційні ліміти може повідомлятися при видачі Карток, а також може бути отримана Держателями у будь-який момент шляхом подання до Банку відповідних запитів або із використанням Систем дистанційного обслуговування.

7.7.3. Авторизаційні ліміти можуть бути змінені:

- Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну Авторизаційних лімітів Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору;

- Банком за ініціативою Клієнта. Зміну Авторизаційних лімітів Клієнт може ініціювати шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви або із використанням Систем дистанційного обслуговування, або за допомогою Контакт-центру (з дотриманням порядку, встановленого Умовами договору).

З моменту зміни Авторизаційних лімітів здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів є можливим виключно у межах нових (змінених) Авторизаційних лімітів (у випадках тимчасового внесення змін до Авторизаційних лімітів – протягом періоду, на який внесено такі зміни).

Довірені особи не мають права ініціювати зміну Авторизаційних лімітів. У разі потреби зміни Авторизаційних лімітів за Картками, випущеними на ім'я Довіrenих 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 пристроїв, адрес їх розміщення тощо), обставин, за яких платіжні операції були виконані, а також додавати усі наявні документи про такі операції (чеки, квитанції тощо).

8.3. Банк на підставі письмових заяв (претензій) Клієнта і документів про операції за Картковими рахунками проводить перевірку правомірності здійснення таких платіжних операцій, проводить претензійну роботу з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків).

8.4. Строк проведення Банком перевірки правомірності здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками визначається відповідно до правил платіжних систем (може тривати 90 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки, а у випадках проведення міжнародного арбітражу – 180 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки).

8.5. Банк має право не відшкодовувати кошти за претензіями Клієнта у будь-якому з таких випадків:

- якщо письмова заява (претензія) та інші документи, необхідні для її розгляду, надійшли до Банку більше ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем виконання операції;
- якщо платіжна операція ініціювалася з використанням PIN-коду та/або коду CVV2/CVC2 та/або OTP-пароллю;
- якщо Банк прийняв рішення про відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують платіжну операцію із застосуванням Картки та/або її реквізитів, та підпису Держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на Картці;
- якщо платіжна операція ініціювалася без фізичного застосування Картки;
- якщо Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти на проведення платіжних операцій із застосуванням Картки;
- якщо платіжна операція пов'язана з примусовим списанням коштів або ініційована без Авторизації згідно з правилами платіжних систем, або здійснена з метою сплати податків, зборів тощо;
- якщо на вимогу Банку не повернуто Картку, щодо платіжних операцій за якою виставлено претензію;
- якщо протягом 1 (однієї) години після здійснення платіжної операції, ініційованої третьою особою, яка не мала правових підстав для цього, Держатель не повідомив про це Банку (ця умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції на Мобільні пристрої, незалежно від того, чи будуть вони отримані і прочитані Держателем);
- якщо Держателями порушено зобов'язання за Договором, внаслідок чого платіжна операція, на думку Банку, могла бути проведена неправомірно (у тому числі у разі неповідомлення Банку про втрату Картки та/або Мобільного пристрою, про зміну Номеру мобільного телефону тощо);
- якщо є інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або правилами платіжних систем, та/або Умовами договору.

8.6. Після проведення детального аналізу ситуації, що склалася, і проведення претензійної роботи з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків) Банк вчиняє дії відповідно до результатів проведеного розслідування (зокрема, повертає неправомірно списані кошти або відмовляє в задоволенні претензії Клієнт).

8.7. Банк має право (проте не зобов'язаний) ухвалити рішення про повернення Клієнту (за рахунок власних коштів) суми оскарженої платіжної операції на підставі письмової заяви (претензії/звернення) Клієнта і документа за операцією до завершення розслідування, визначеного пунктом 8.6 цих Правил застосування Карток. У випадку такого повернення Клієнт погоджується, що у разі, якщо після завершення зазначеного розслідування та за його результатами Банком буде встановлено правомірність списання коштів за оскарженою операцією (або не буде встановлено протилежного), сума повернутих Банком Клієнту відповідно до цього

№ 0027600/26-797
від 07.09.2026
ID док. 3094183

5. Терміни, що застосовуються за текстом цього регламенту мають значення, визначені для відповідних термінів положеннями Договору.

[illegible]

2. Сторони погоджуються, що справжність і авторство Електронних документів (у тому числі платіжних інструкцій і правочинів (договорів)) зі сторони Клієнта засвідчуються ЕП, накладеними за допомогою особистих ключів та перевіреними за допомогою відкритих ключів.

3. Сторони погоджуються з тим, що Електронний документ вважається справжнім (таким, що належним чином оформлений і надісланий Клієнтом) за умови:

4. Сторони погоджуються з тим, що особистий ключ вважається скомпрометованим, якщо:
- існує будь-яка підозра, що таким ключем окрім Відповідальної особи володіє, користується інша особа, та про це Стороною, яка вважає, що існує підозра, повідомлено іншу Сторону у письмовій формі з дотриманням відповідних процедур, визначених Договором (у разі застосування Внутрішнього ЕП);

5. У разі, якщо одна із Сторін не визнає справжність (дійсність) Електронних документів (у тому числі платіжних інструкцій і правочинів (договорів)), засвідчених Внутрішнім ЕП, визаним справжнім (дійсним) програмою його перевірки, то:

- Якщо Внутрішній ЕП визнається справжнім (дійсним) внаслідок повторної перевірки, однак Сторона продовжує не визнавати справжність (дійсність) відповідного Електронного документа, у такому разі створюється експертна комісія (у кількості з непарним числом, але не менше трьох осіб; далі – Комісія) з представників Сторін та, за необхідності, інших експертів за погодженням Сторін.

Виконавши усі зазначені заходи та за результатами вивчення отриманих матеріалів, Комісія приймає рішення про справжність (дійсність) Внутрішнього ЕП та його пов'язаність з відповідними Електронним документом, який тим самим визнається справжнім (дійсним) або несправжнім (недійсним).

Результати роботи Комісії викладаються в акті експертизи (далі – Акт). В Акті зазначаються: підстави складення Акта, Сторона, яка не визнає справжність (дійсність) відповідного Електронного документа, суть

