

*Ця типова форма договору застосовується при відкритті у рамках зарплатних проектів карткових рахунків фізичним особам з одночасним відкриттям кредитних ліній згідно з картковим кредитним продуктом „Кредитка” – кредитна лінія до зарплатного карткового рахунка”.*

**ДОГОВІР**  
**про відкриття карткових рахунків та кредитної лінії № \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_

„\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**Публічне акціонерне товариство „Державний експортно-імпорتنний банк України”,** далі – **Банк**, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони та \_\_\_\_\_, паспорт: серія \_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, далі – **Клієнт**, з іншої сторони, далі разом – **Сторони**, уклали цей договір про відкриття карткових рахунків та кредитної лінії, далі – **Договір**, про наступне.

**1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

**1.1.** Терміни, які використовуються в цьому Договорі, мають таке значення:

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

**1.1.2. Авторизаційні ліміти** – обмеження на проведення операцій з Карткою, встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою обмеження ризиків несанкціонованого доступу до рахунків, відкритих згідно з цим Договором. Авторизаційні ліміти визначають максимальну загальну суму та кількість операцій, що дозволяється здійснювати Держателю з використанням Картки за певний період.

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

**1.1.4. Банкомат (або АТМ)** – банківський автомат самообслуговування, а саме програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю здійснювати самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, відкритих згідно з цим Договором, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**1.1.5. Витратна сума** – гранична сума коштів, що доступна Держателям для здійснення операцій із застосуванням Карток. Для кожного з рахунків, відкритих згідно з цим Договором, розмір Витратної суми визначається, як сума залишку коштів на відповідному рахунку та розміру Ліміту (у разі, якщо стосовно відповідного рахунка встановлено розмір Ліміту) за винятком коштів на такому рахунку у розмірі Накопичувальної суми „Мої заощадження” та коштів, заблокованих (але не списаних) з метою подальшого виконання зобов’язань за операціями, здійсненими із застосуванням Карток.

**1.1.6. Дебетово-кредитна платіжна схема** – умови, згідно з якими здійснюються операції з використанням Картки і які полягають у тому, що відповідні операції здійснюються у межах залишку коштів на рахунках, відкритих згідно з цим Договором, а у разі їх відсутності або недостатності для проведення операції – за рахунок кредитів.

**1.1.7. Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з рахунків, відкритих згідно з цим Договором, або здійснює інші операції із застосуванням Картки. У рамках цього Договору Держателями є Клієнт та Довірені особи.

**1.1.8. Довірена особа** – фізична особа, якій Клієнт дозволив здійснення операцій з використанням Додаткової картки. Ініціювання переказу коштів з рахунків, відкритих згідно з цим Договором, або здійснення інших операцій із застосуванням Додаткової картки Довіреною особою вважається правомірним використанням Додаткової картки. Здійснені Довіреною особою операції із застосуванням Додаткової картки вважаються операціями, здійсненими за дорученням Клієнта. Реквізити Довірених осіб визначено у заявах Клієнта, наданих до Банку.

**1.1.9. Додаткова картка** – Картка, яка емітована на ім’я Клієнта або Довіреної особи.

**1.1.10. Еквайр** – юридична особа – член Платіжної системи, яка здійснює Еквайринг.

**1.1.11. Еквайринг** – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням Електронних платіжних засобів у Платіжній системі.

**1.1.12. Електронний платіжний засіб** – платіжний інструмент, який надає його Держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні Держателю кошти та ініціювати їх переказ.

**1.1.13. Емісія** – проведення операцій з випуску Карток.

**1.1.14. Емітент** – банк, що є учасником Платіжної системи та здійснює Емісію Карток.

**1.1.15. Інформаційно-транзакційний термінал (або ІТМ)** – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю здійснити самообслуговування за операціями переказу коштів з рахунків, відкритих згідно з цим

Договором, на інші рахунки у Банку, одержання інформації щодо стану своїх рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями такого комплексу.

**1.1.16. Картка** – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання Держателем переказів коштів з рахунків, відкритих згідно з цим Договором, з метою оплати вартості товарів, робіт і послуг, перерахування коштів на рахунки Держателя або рахунків інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах фінансових установ та у Банкоматах, а також здійснення інших операцій, передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Під терміном „Картка” у цьому Договорі маються на увазі усі Електронні платіжні засоби, що застосовуються Клієнтом та Довіренними особами для здійснення операцій за рахунками, відкритими згідно з цим Договором, а саме Основна картка та усі Додаткові картки.

**1.1.17. Кредит** – позичковий капітал Банку у грошовій формі, що надається Банком Клієнту у тимчасове користування на умовах повернення, строковості та платності для проведення Держателями операцій за Картковим рахунком 2, понад залишок власних коштів Клієнта на цьому рахунку.

**1.1.18. Кредитна лінія** – встановлена Клієнту можливість отримувати від Банку Кредит необмежену кількість разів протягом усього строку дії такої лінії за умови, що при кожному отриманні Кредиту розмір непогашеної заборгованості за Кредитом не перевищуватиме діючий розмір Ліміту (без проведення додаткових спеціальних переговорів та без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це). Кредитна лінія для проведення операцій за Картковим рахунком 2 є відновлюваною.

**1.1.19. Код CVV2 та Код SVC2** – тризначний код перевірки справжності Картки, який наноситься на стрічку для підпису Держателя, та використовується як захисний елемент при проведенні транзакцій з використанням лише реквізитів Картки без її фізичного використання (наприклад, у мережі Інтернет).

**1.1.20. Ліміт** – максимальна сума коштів, у межах якої Клієнт має можливість отримувати Кредит.

**1.1.21. Мінімальний платіж** – 10 (десять) % від суми строкової заборгованості за Кредитом, яка існуватиме станом на початок першого Банківського дня кожного місяця і яка визначається Банком починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому укладено цей Договір.

**1.1.22. Мобільні пристрої** – обладнання Клієнта (мобільні та планшетні пристрої, персональні комп'ютери тощо), яке у будь-який спосіб під'єднане до телекомунікаційних мереж загального доступу (відкритих каналів зв'язку) з метою забезпечення доступу Клієнта до телекомунікаційних послуг, і яке забезпечує можливість отримання від Банку будь-якої інформації, надісланої Банком на абонентські номери Клієнта, у тому числі, інформації, яку Банк зобов'язаний або має право надавати Клієнту згідно з цим Договором (зокрема, про усі здійснені операції з використанням Картки). Інформація щодо відповідних абонентських номерів, Клієнт надає Банку у письмовій формі (у заяві про відкриття рахунка або в окремих повідомленнях щодо таких номерів).

**1.1.23. Накопичувальна сума „Мої заощадження”** – частина коштів, що обліковуються на рахунках, відкритих згідно з цим Договором, і можливість використання яких обмежена Держателем за допомогою функцій Банкомата та/або ІТМ та/або Систем дистанційного обслуговування з метою отримання доходів у вигляді процентів, нарахованих на таку суму, за процентними ставками, визначеними Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка 1 у рамках зарплатного проекту, які є додатком № 4 до цього Договору (далі – **Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 1**), і Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка 2, які є додатком № 5 до цього Договору (далі – **Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 2**; Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 1 і Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 2 далі разом – **Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка**). Накопичувальна сума „Мої заощадження” є недоступною для використання Клієнтом до моменту, коли у порядку, визначеному цим Договором, буде знято встановлене Держателем обмеження на використання відповідних коштів.

**1.1.24. Основна картка** – Картка, що емітована на ім'я Клієнта. У випадку, якщо на ім'я Клієнта емітовано декілька Картки і всі вони є чинними, Основною картою є та з них, яка емітована раніше, при цьому всі інші Картки вважаються Додатковими картками. Починаючи з першого календарного дня, наступного за днем втрати чинності Основною картою, Додаткова картка, яка емітована наступною після такої Основної картки, стає новою Основною картою.

**1.1.25. Організація** – \_\_\_\_\_ (зазначається повна назва або прізвище, ім'я та по-батькові роботодавця Клієнта). Між Організацією та Клієнтом укладено трудовий договір, на підставі якого Організація щомісячно зараховує на Картковий рахунок 1 кошти у якості заробітної плати Клієнта.

**1.1.26. Персональний ідентифікаційний номер (або ПІН-код)** – цифровий код, відомий тільки Держателю і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням Картки.

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

**1.1.28. Платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями із застосуванням Картки. На підставі Платіжного повідомлення визначається вид операції та сума коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані Емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами Платіжної системи.

**1.1.29. Платіжний термінал (або POS-термінал)** – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операціями із застосуванням

Карток. Платіжний термінал може бути банківським і торговельним, з'єднаним або поєднаним із реєстратором розрахункових операцій і здійснювати друкування документів за операціями із застосуванням Карток друкувальним пристроєм цього засобу.

**1.1.30. Процесингова система** – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує здійснення Авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації за операціями із застосуванням Карток з метою надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків згідно з правилами Платіжних систем.

**1.1.31. Система дистанційного обслуговування** – програмний комплекс, що передбачає надання Банком послуг з розрахункового обслуговування на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта в електронній формі.

**1.1.32. Стоп-список** – перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, по яких Банком встановлена заборона на надання авторизаційного дозволу на проведення операцій.

**1.1.33. Строк дії Картки** – строк, що починається у день видачі Банком Картки Держателю і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на Картці, або раніше – у випадках, коли використання Картки припиняється у зв'язку з поверненням Картки Банку, отриманням Банком інформації про втрату Картки тощо.

**1.1.34. Технічна заборгованість** – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає у результаті проведення розрахунково-касових операцій за рахунками, відкритими згідно з цим Договором, у тому числі, із застосуванням Карток, у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розміри Витратних сум за відповідними рахунками (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без Авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти таких рахунків тощо). Розмір Технічної заборгованості складає різницю між сумою відповідних операцій за рахунками, відкритими згідно з цим Договором, та розмірами Витратних сум за такими рахунками. Виникнення Технічної заборгованості допускається згідно з правилами Платіжної системи та підтверджується інформацією з Процесингової системи.

**1.2.** Інші терміни та поняття, що вживаються у цьому Договорі, застосовуються у значенні, визначеному Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” та іншими нормативно-правовими актами.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**2.1.** У рамках цього Договору Банк на підставі заяв Клієнта, які є додатками № 1 та № 2 до цього Договору (далі разом – **Заяви**), а також інших документів, визначених вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку, відкриває Клієнту поточні рахунки № \_\_\_\_\_ (за текстом цього Договору – **Картковий рахунок 1**) та № \_\_\_\_\_ (за текстом цього Договору – **Картковий рахунок 2**; Картковий рахунок 1 та Картковий рахунок 2 разом за текстом цього Договору – **Картковий рахунок**), проводить за Картковим рахунком операції, визначені положеннями чинного законодавства України, нормативними документами Банку та цим Договором, видає Клієнту Картки, які зазначені у Заявах, а також надає інші банківські послуги (далі разом – **Банківські послуги**), а Клієнт зобов'язується оплачувати Банківські послуги на умовах, визначених цим Договором, у тому числі, згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка. Картковий рахунок 1 відкривається у рамках реалізації зарплатного проекту між Банком та Організацією.

**2.2.** Операції за Картковим рахунком проводяться Банком за Дебетово-кредитною платіжною схемою.

**2.3.** Проведення за Картковим рахунком операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності Клієнта, забороняється. Інші обмеження прав Клієнта щодо розпорядження коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому Сторони погоджуються з тим, що не вважається обмеженням прав Клієнта щодо розпорядження коштами, що знаходяться на Картковому рахунку, відмова Банку від вчинення для Клієнта окремих операцій за Картковим рахунком, якщо така відмова обумовлена вимогами чинного законодавства України та/або положеннями цього Договору.

**2.4.** Укладенням цього Договору Сторони домовилися про відкриття Банком Клієнту Кредитної лінії до Карткового рахунка 2, у межах якої Банк надає Клієнту Кредит з Лімітом у розмірі не більше \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) гривень, для проведення операцій із застосуванням Картки, а Клієнт зобов'язується повернути Кредит Банку та сплатити йому проценти за користування Кредитом у порядку та на умовах, визначених цим Договором.

**2.5.** Кредит надається для оплати будь-яких проведених Держателем операцій за Картковим рахунком 2 у разі недостатності власних грошових коштів Клієнта на Картковому рахунку 2 для оплати відповідних операцій. У разі, якщо Кредит буде надано внаслідок здійснення операцій за Картковим рахунком 2, ініційованих Довіреною особою, вважається, що Кредит надано безпосередньо Клієнту.

**2.6.** Кредитна лінія відкривається на строк, що відповідає Строку дії Основної картки, емітованої до Карткового рахунка 2, а саме до „\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року. У разі, якщо станом на день припинення дії Основної картки, емітованої до Карткового рахунка 2 (у тому числі, при достроковому припиненні дії такої Основної картки), у Клієнта буде інша чинна Картка, емітована до Карткового рахунка 2 (або декілька чинних Карток, емітованих до Карткового рахунка 2), строк Кредитної лінії щоразу вважається автоматично продовженим (без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це) на період, що триватиме до останнього дня Строку дії відповідної нової Основної картки (включно). У разі, якщо станом на день припинення дії Основної картки, емітованої до Карткового рахунка 2 (у тому числі, при достроковому припиненні дії такої Основної картки), у

Клієнта не буде інших чинних Карток, емітованих до Карткового рахунка 2, дія Кредитної лінії припиняється. При цьому відновлення дії Кредитної лінії щоразу відбувається автоматично (без укладення між Сторонами будь-яких договорів, угод тощо про це) одночасно з наданням Клієнту нової Картки, яка згідно з положеннями цього Договору вважатиметься Основною картою, емітованою до Карткового рахунка 2, на період, що триватиме до останнього дня Строку дії відповідної нової Основної картки (включно).

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

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

**2.9.** Відновлення дії Кредитної лінії, припиненої згідно з пунктами 2.7 та 2.8 цього Договору, відбувається шляхом укладення між Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору.

**2.10.** При продовженні строку дії Кредитної лінії, а також при відновленні її дії розмір Ліміту, зазначений у пункті 2.4 цього Договору, не змінюється.

**2.11.** За користування Кредитом Клієнт зобов'язаний щомісячно сплачувати Банку проценти, нараховані за фіксованою процентною ставкою у розмірі \_\_ % річних. Банк має право ініціювати встановлення нового розміру процентної ставки за користування Кредитом. За наявності спільної згоди Сторін щодо зміни розміру процентної ставки вони укладають додаткову угоду до цього Договору про внесення до нього відповідних змін.

**2.12.** Кредитна лінія для проведення операцій за Картковим рахунком 1 може бути відкрита за умови укладення між Сторонами відповідного окремого договору.

### **3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**3.1.** Облік коштів на Картковому рахунку здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка.

**3.2.** Поповнення Карткового рахунка здійснюється у безготівковій або готівковій формі без застосування Картки або із застосуванням Картки через POS-термінали, а також через Банкомати, які підтримують такі функції. При цьому зарахування коштів на Картковий рахунок виконується Банком у день здійснення операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана в межах системи Банку у Банківський день не пізніше 12:00, та не пізніше наступного Банківського дня за днем виконання операції поповнення Карткового рахунка, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня, у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця. Зарахування на Картковий рахунок коштів, переказаних з іншого банку, виконується у строки, визначені Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”.

**3.3.** Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка можуть бути змінені за згодою Сторін. Відповідне погодження змін до Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка здійснюється шляхом повідомлення Банком Клієнта про внесення таких змін (включення відповідної інформації у виписку за Картковим рахунком не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дня введення в дію таких змін вважається належним повідомленням Клієнта). При цьому, зміни вважаються погодженими Клієнтом, якщо він не повернув усі Картки до Банку до дня введення в дію відповідних змін.

**3.4.** Банк щомісячно формує виписки за Картковим рахунком (за попередній місяць). У таких виписках зазначається інформація про операції за Картковим рахунком, залишок коштів на Картковому рахунку, суму заборгованості за Кредитом та суму Технічної заборгованості. Крім того, у виписках за Картковим рахунком може надаватися інформація, що стосується правовідносин Сторін за цим Договором та іншими договорами, укладеними між Сторонами, у тому числі, щодо зміни Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка, умов використання Карток, вимог щодо повернення Карток тощо (включення відповідної інформації у виписку за Картковим рахунком вважається належним повідомленням Клієнта). У разі неотримання Клієнтом виписок з будь-яких причин вважається, що Банк повідомив Клієнту інформацію, включену у відповідні виписки.

**3.5.** Додаткові виписки за Картковим рахунком, обробка запитів, копії платіжних документів, які підтверджують платежі, видаються на підставі відповідних письмових заяв Клієнта. Надання Банком відповідних послуг підлягає оплаті Клієнтом згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**3.6.** Основні та Додаткові картки є власністю Банку і повинні бути повернуті у Банк за його першою вимогою.

**3.7.** Картки можуть використовуватися лише упродовж Строку їх дії, а у разі внесення їх у Стоп-список – до часу внесення їх у цей список.

**3.8.** Цим Клієнт доручає Банку надавати представникам Організації Картки, конверти з ПІН-кодами та виписки за Картковим рахунком для подальшої їх передачі таким представникам Клієнту, а також емітувати нові Картки на ім'я Клієнта на підставі письмових звернень Організації у Банк (у тому числі, з метою продовження строку дії Карток). (Цей пункт не застосовується, якщо Клієнт є працівником Банку)

### **4. УМОВИ НАДАННЯ КРЕДИТУ**

**4.1.** Підставою для надання Клієнту Кредиту є надходження до Банку Платіжного повідомлення для проведення операцій за Картковим рахунком 2 та/або настання терміну виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що виникли з цього Договору (окрім зобов'язань з погашення Кредиту та нарахованих процентів).

**4.2.** Надання Клієнту Кредиту відбувається у разі повної або часткової недостатності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку 2 для проведення платежів за Платіжними повідомленнями або для здійснення інших платежів, спрямованих на погашення зобов'язань Клієнта, передбачених цим Договором, шляхом дебетування Карткового рахунка 2 на суму, що відповідає розміру відповідних платежів (у разі повної недостатності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку 2), або на суму, що відповідає різниці між розміром відповідних платежів та Витратною сумою (у разі часткової недостатності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку 2), але у всіх випадках не більше ніж на суму Ліміту.

**4.3.** Банк може здійснити надання Кредиту у межах використаних і згодом погашених сум Кредиту.

**4.4.** У разі припинення дії Кредитної лінії (у тому числі, у разі припинення дії Кредитної лінії Клієнтом або Банком в односторонньому порядку згідно з умовами цього Договору) надання Клієнту Кредиту не здійснюється.

## **5. ПРОЦЕНТИ ЗА ДОГОВОРОМ**

**5.1.** Нарахування процентів на залишки коштів на Картковому рахунку здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичних залишків коштів на Картковому рахунку на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на залишки коштів на Картковому рахунку Банк здійснює починаючи з першого календарного дня, наступного за днем зарахування коштів на Картковий рахунок. Якщо Клієнт оформив заяву про закриття Карткового рахунка проценти на залишки коштів на Картковому рахунку нараховуються по день закриття цього рахунка (включно).

**5.2.** Нарахування процентів на Накопичувальну суму „Мої заощадження” здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичного розміру Накопичувальної суми „Мої заощадження” на початок кожного календарного дня поточного місяця, розміру процентної ставки, визначеної Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році. Нарахування процентів на Накопичувальну суму „Мої заощадження” Банк здійснює починаючи з першого Банківського дня, наступного за днем виконання Клієнтом засобами АТМ, ІТМ, та Систем дистанційного обслуговування відповідної операції щодо обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, та закінчуючи днем виконання операції зняття такого обмеження (включно). Днем виконання операції обмеження або зняття обмеження використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, вважається поточний Банківський день, якщо така операція виконана до 12:00 Банківського дня, або наступний Банківський день, якщо така операція виконана після 12:00 Банківського дня або у вихідний / святковий день, або в останній Банківський день місяця.

**5.3.** Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється Банком у валюті Карткового рахунка 2 починаючи з першого календарного дня, наступного за днем видачі Кредиту по день повного погашення Кредиту (включно), виходячи при цьому з фактичної заборгованості за Кредитом на початок кожного календарного дня періоду, за який нараховуються такі проценти, розмірів процентних ставок, визначених згідно з умовами цього Договору, фактичної кількості календарних днів у періоді, за який здійснюється нарахування таких процентів, та фактичної кількості календарних днів у поточному році.

**5.4.** Нарахування процентів за користування Кредитом Банк здійснює:

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

**5.4.2.** Щоразу у день надходження на Картковий рахунок 2 грошових коштів, за рахунок яких повністю або частково погашено заборгованість за Кредитом.

**5.4.3.** У день припинення дії Кредитної лінії.

**5.5.** Сплата Клієнтом процентів за користування Кредитом повинна здійснюватися у сумах, нарахованих Банком, у тій валюті, в якій Клієнту надано Кредит, протягом строків (періодів) та у терміни, визначені цим Договором.

## **6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ**

**6.1.** Усі погашення та платежі за цим Договором повинні здійснюватися без зустрічних вимог та претензій, добровільно і повністю, без відрахувань на будь-які витрати чи за рахунок будь-яких існуючих та майбутніх податків, відрахувань та утримань, і всіх зобов'язань стосовно цього. У випадках, коли відповідно до чинного законодавства України із платежів, належних до сплати за цим Договором, повинні здійснюватися відрахування або утримання Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Картковому рахунку коштів у сумі, достатній для сплати усіх платежів за цим Договором, а також для таких відрахувань і утримань.

**6.2.** Сторони домовилися, що виконання зобов'язань Клієнта щодо погашення будь-якої заборгованості за цим Договором може бути покладено Клієнтом на третю особу. Проте, у разі невиконання зобов'язань щодо

погашення заборгованості такою третьою особою, Клієнт не звільняється від виконання своїх зобов'язань за цим Договором. Клієнт підтверджує, що у разі погашення будь-якої заборгованості за цим Договором третьою особою, він поклав обов'язки щодо погашення такої заборгованості на відповідну третю особу.

**6.3.** Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів):

**6.3.1.** Договірне списання коштів з Карткового рахунка, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі, в іноземній валюті), на користь Банка у розмірі заборгованості Клієнта перед Банком або її еквіваленту (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшених на суму ПДВ), у тому числі, заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями Еквайрів, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом, заборгованості по сплаті комісійної винагороди, штрафних санкцій, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, а також з повернення Банку невикористаних Клієнтом у службових відрядженнях коштів, зазначених у звітах Клієнта про використання коштів, наданих на відрядження (виділений курсивом текст застосовується у разі, якщо Картковий рахунок 1 відкривається працівнику Банку для виплати йому заробітної плати та інших виплат соціального характеру). 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.

**6.3.2.** Договірне списання коштів з Карткового рахунка на користь Банка та третіх осіб у розмірах сум помилково зарахованих на Картковий рахунок коштів. Таке договірне списання коштів Банк має право здійснювати одразу після помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок.

**6.3.3.** За рахунок коштів Клієнта в іноземній валюті, що обліковуються на його поточних (у тому числі, карткових) рахунках у Банку, продаж валюти на міжбанківському валютному ринку України за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день проведення таких операцій, відповідно до чинних нормативно-правових актів Національного банку України, та утримання коштів у гривні, отриманих від такого продажу іноземної валюти, на користь Банку у розмірі комісійної винагороди за Банківські послуги згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка. Такий продаж коштів Банк має право здійснювати у випадку настання терміну сплати Клієнтом комісійної винагороди згідно з цим Договором (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідної заборгованості Клієнта) або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком.

**6.4.** Цим Клієнт доручає Банку, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунка на користь Клієнта та/або осіб, зазначених Клієнтом у письмових заявах, наданих до Банку за формою, визначеною Банком. Таке договірне списання коштів здійснюється Банком у терміни та на рахунки, зазначені у відповідних заявах Клієнта. Відповідні письмові заяви Клієнта, надані до Банку, вважаються невід'ємними частинами до цього Договору.

**6.5.** Розмір коштів, що будуть списуватися, продаватися та утримуватися Банком з рахунків Клієнта у випадках, вказаних у пункті 6.3 цього Договору, визначається Банком самостійно, у тому числі, виходячи з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком (їх еквівалента), що погашатимуться за рахунок таких коштів, та розмірів інших обов'язкових платежів (зборів) і комісійної винагороди Банку.

Розмір коштів, що списуватимуться Банком з Карткового рахунка у випадках, вказаних у пункті 6.4 цього Договору, визначається Банком виходячи з інформації, викладеної у відповідних письмових заявах Клієнта, наданих до Банку.

**6.6.** Для здійснення операцій, вказаних у пунктах 6.3 та 6.4 цього Договору, Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи.

**6.7.** Право Банку на договірне списання коштів на власну користь є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з Карткового рахунка.

**6.8.** Погашення Технічної заборгованості і заборгованості Клієнта за Кредитом та процентами за користування Кредитом відбувається у день надходження будь-яких коштів на відповідний Картковий рахунок за рахунок таких коштів. У випадку, якщо коштів, що надійдуть на відповідний Картковий рахунок буде недостатньо для погашення усієї відповідної заборгованості, Клієнт зобов'язаний при настанні терміну її погашення забезпечити наявність на відповідному Картковому рахунку коштів у сумі, достатній для погашення такої заборгованості, або здійснити її погашення у будь-який інший спосіб, дозволений чинним законодавством України.

**6.9.** У випадку, якщо термін погашення заборгованості за Кредитом, а також за процентами за користування Кредитом, визначений згідно з умовами цього Договору, припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний здійснити її погашення у перший Банківський день, наступний за таким терміном погашення відповідної заборгованості.

**6.10.** Погашення заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку зі здійсненням операцій за Картковим рахунком 1, здійснюється у такій черговості:

**6.10.1.** У першу чергу – сплата Технічної заборгованості.

**6.10.2.** У другу чергу – сплата заборгованості за Кредитом, наданим за Картковим рахунком 1 (у разі його наявності) відповідно до черговості платежів, визначеної договором, що регламентує відкриття та обслуговування кредитної лінії до Карткового рахунка 1 (у разі її наявності).

**6.10.3.** У третю чергу – сплата комісій Банку.

**6.10.4.** У четверту чергу – сплата пені.

**6.10.5.** У п'яту чергу – сплата інших платежів.

**6.11.** Погашення заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку зі здійсненням операцій за Картковим рахунком 2, здійснюється у такій черговості:

**6.11.1.** У першу чергу – сплата Технічної заборгованості.

**6.11.2.** У другу чергу – сплата прострочених процентів за користування Кредитом.

**6.11.3.** У третю чергу – сплата простроченої заборгованості за Кредитом.

**6.11.4.** У четверту чергу – сплата строкових процентів за користування Кредитом.

**6.11.5.** У п'яту чергу – сплата строкової заборгованості за Кредитом, а саме Мінімального платежу.

**6.11.6.** У шосту чергу – сплата строкової заборгованості за Кредитом, яка виникла у періоді, що передує поточному місяцю.

**6.11.7.** У сьому чергу – сплата строкової заборгованості за Кредитом, яка виникла у поточному місяці.

**6.11.8.** У восьму чергу – сплата комісій Банку.

**6.11.9.** У дев'яту чергу – сплата пені.

**6.11.10.** У десяту чергу – сплата інших платежів.

**6.12.** У разі, якщо Клієнт або третя особа направляє кошти на погашення заборгованості за цим Договором у черговості іншій, ніж визначена цим Договором, Банк не зважаючи на це може зараховувати отримані кошти на погашення існуючої заборгованості за цим Договором з вищим пріоритетом, як це передбачено у цьому Договорі. У випадку недостатності коштів для погашення усієї заборгованості Клієнта, яка виникла у зв'язку зі здійсненням операцій за Картковими рахунками 1 і 2, Банк самостійно визначає, яка заборгованість погашатиметься першочергово, а саме заборгованість, яка виникла у зв'язку зі здійсненням операцій за Картковим рахунком 1, чи заборгованість, яка виникла у зв'язку зі здійсненням операцій за Картковим рахунком 2.

**6.13.** Погашення будь-якої заборгованості за цим Договором може бути здійснено за рахунок коштів, отриманих від реалізації майна Клієнта.

**6.14.** Сторони домовилися, що згідно з правилами Платіжної системи, цим Договором та нормативними документами Банку за Картковим рахунком можуть проводитися платіжні операції, що супроводжуються блокуванням коштів на ньому. У випадках здійснення Банком блокування коштів на Картковому рахунку, відповідні кошти до моменту їх розблокування Банком не можуть використовуватися Клієнтом, у тому числі, для здійснення платіжних операцій.

## **7. БЕЗПЕКА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

**7.1.** З метою унеможливлення здійснення операцій за Картковим рахунком особами, які не мають на це права, Банк здійснює генерування ПІН-кодів та запечатування їх у непрозорі конверти в автоматизованому режимі (без доступу будь-яких фізичних осіб, у тому числі, працівників Банку, до інформації про згенеровані ПІН-коди).

**7.2.** Запечатані непрозорі конверти з ПІН-кодами передаються Банком Держателям *або представникам Організації (виділений курсивом текст не застосовується, якщо Клієнт є працівником Банку)* одночасно з Картками, до яких згенеровано відповідні коди. Підтвердженням того, що Банк передав Держателям запечатані непрозорі конверти з ПІН-кодами та відповідні Картки є підписи Держателів *або представників Організації Картки (виділений курсивом текст не застосовується, якщо Клієнт є працівником Банку)* на корінцях таких конвертів, що залишаються на зберіганні у Банку.

**7.3.** Цим Банк повідомляє Клієнту про те, що Держателі мають право змінювати ПІН-коди (генерувати такі коди самостійно) необмежену кількість разів одразу після отримання конвертів з ПІН-кодами та Карток, до яких згенеровано відповідні коди. Цим Банк пропонує Держателям змінювати ПІН-коди хоча б один раз одразу після отримання конвертів з ПІН-кодами та відповідних Карток.

**7.4.** Клієнт зобов'язаний:

**7.4.1.** У момент отримання Картки від Банку *або представника Організації (виділені курсивом слова не застосовуються, якщо Клієнт є працівником Банку)* підписати Картку зі зворотного боку (у відведеному на Картці місці для підпису).

**7.4.2.** Надійно зберігати та не передавати іншим особам Картки, ПІН-коди, Коди CVV2, Коди CVC2, паролі та інші інформацію і засоби, які дають змогу здійснювати операції за Картковим рахунком, а також не допускати використання Карток будь-якими іншими особами, у тому числі, за довіреністю, крім Додаткових карток, які можуть використовуватися Довіреними особами, на ім'я яких вони емітовані.

**7.4.3.** Передавати Додаткові картки тільки тим Довіреним особам, на ім'я яких вони емітовані, а також ознайомлювати таких осіб з Правилами користування та з цим Договором. Клієнт зобов'язаний передавати Додаткові картки Довіреним особам лише за умови здійснення ними в момент отримання таких Карток їх підпису зі зворотного боку (у відведеному на Додаткових картках місці для підпису).

**7.4.4.** Контролювати рух коштів за Картковим рахунком та повідомляти Банку про операції, які ним не виконувалися у порядку, визначеному цим Договором.

**7.4.5.** У випадках втрати Карток, у тому числі, Додаткових карток, переданих Довіреном особам (втратою Картки вважається, зокрема, неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання Картки чи її реквізитів третіми особами), негайно повідомити про це Контакт-центр Банку, який працює цілодобово, за телефонами: 0-800-50-44-50 (безкоштовний для дзвінків на території України зі стаціонарних телефонів), (+38 044) 247-3838, (+38 044) 231-7479 з метою внесення таких Карток до Стоп-списку або самостійно внести такі Картки до Стоп-списку засобами Системи дистанційного обслуговування. При передачі телефонного повідомлення про втрату Картки Держатель повинен повідомити Банку персональні дані і пароль, що вказані у відповідній Заяві. Як підтвердження прийому повідомлення Держатель повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення та час постановки Картки у Стоп-список. В іншому разі, повідомлення вважається неприйнятним. Оператор може відмовити у реєстрації телефонного повідомлення, якщо надані Держателем на його вимогу персональні дані і пароль не співпадають з вказаними у цьому Договорі та/або відповідній Заяві. У випадках неможливості внесення втрачених Карток у вказані способи, Клієнт зобов'язаний надавати до Банку письмові заяви щодо внесення таких Карток у Стоп-список.

**7.5.** Керуючись положеннями пунктів 7.1 – 7.4 цього Договору, Сторони погоджуються з тим, що використання будь-якими третіми особами ПІН-кодів, Кодів CVV2 та Кодів CVC2, у тому числі, для здійснення операцій за Картковим рахунком, безумовно свідчить про те, що такі коди стали відомі відповідним третім особам внаслідок дій чи бездіяльності Клієнта. Сторони підтверджують, що у разі виникнення між ними спорів, не вимагатиметься будь-якого додаткового доведення того, що відповідні дії чи бездіяльність Клієнта мали місце, оскільки з моменту передачі Банком конвертів з ПІН-кодами та відповідних Карток Банк не має змоги контролювати те, яким чином Клієнт використовує такі Картки та забезпечує виконання свого обов'язку щодо непередання іншим особам Карток, ПІН-кодів, Кодів CVV2 та Кодів CVC2 та інших засобів і інформації, які дають змогу здійснювати операції за Картковим рахунком третіми особами.

## **8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

### **8.1. Клієнт має право:**

**8.1.1.** За допомогою Картки ініціювати здійснення оплати товарів та послуг, перерахування коштів з Карткового рахунка на інші рахунки Клієнта та інших осіб, отримання готівки у касах фінансових установ та через Банкомати, а також ініціювати проведення інших операцій, визначених положеннями чинного законодавства України, нормативними документами Банку та цим Договором.

**8.1.2.** Поповнювати Картковий рахунок готівковими коштами у валюті, в якій відкрито Картковий рахунок, внесеними через касу Банку або іншого банку, через Банкомати, які підтримують ці функції (деPOSITні Банкомати), через POS-термінали із застосуванням Картки, та переказаними з інших рахунків Клієнта.

**8.1.3.** У разі виникнення суперечок щодо здійснених операцій за Картковим рахунком, вимагати від Банку документи, оформлені при здійсненні відповідних операцій.

**8.1.4.** Надавати Банку письмові заяви на встановлення і зміну індивідуальних Авторизаційних лімітів на проведення операцій з Карткою та/або самостійно встановлювати і змінювати такі Авторизаційні ліміти засобами Систем дистанційного обслуговування та/або звертатися за допомогою телефонного зв'язку до Контакт-центру Банку на тимчасове скасування Авторизаційних лімітів на проведення операцій з Карткою.

**8.1.5.** Письмово повідомляти Банку про свої абонентські номери для надсилання Банком на Мобільні пристрої повідомлень про здійснені операції з використанням Карток, а також про зміну таких номерів, якщо вони надавалися Банку раніше.

**8.1.6.** Після сплати Банку встановленої комісійної винагороди за розрахункове обслуговування Карткового рахунка протягом строку дії Додаткової картки згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка, надавати право розпорядження коштами, що обліковуються на Картковому рахунку, Довіреном особам Клієнта за допомогою Додаткових карток протягом строку, що не перевищує Строк дії Основної картки.

**8.1.7.** За допомогою Картки засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування встановлювати і знімати обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку. У разі встановлення Клієнтом такого обмеження щодо використання коштів відповідна сума коштів вважатиметься Накопичувальною сумою „Мої заощадження”.

**8.1.8.** Отримати та користуватися Кредитом, а також припинити дію Кредитної лінії на умовах, визначених цим Договором.

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

**8.1.10.** Отримувати виписки за Картковим рахунком у порядку, визначеному цим Договором.

**8.1.11.** Отримувати від Банку довідки щодо поточної заборгованості за Кредитом.

**8.1.12.** Отримувати від Банку інформацію з питань виконання умов цього Договору.



**8.1.13.** Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку (<https://www.eximb.com>; далі – **Сайт Банку**), актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

**8.2. Клієнт зобов'язується:**

**8.2.1.** Для відкриття Карткового рахунка та отримання кожної Картки надавати Банку наступні документи:

**8.2.1.1.** Паспорт, або документ, що його замінює.

**8.2.1.2.** Картку платника податків, видану контролюючим органом (органом доходів і зборів), що засвідчує реєстрацію Клієнта у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків та у якій зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків.

**8.2.1.3.** Заяви.

**8.2.1.4.** *Документ, що підтверджує статус Клієнта у якості моряка. (Цей підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надається Картка моряка)*

**8.2.1.5.** *Документ, що підтверджує статус Клієнта у якості працівника дипломатичної установи. (Цей підпункт застосовується у разі, якщо у рамках Договору Клієнту надається Картка представника дипломатичної установи)*

**8.2.1.6.** Інші документи, що вимагаються Банком згідно з вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Банку.

**8.2.2.** Вказати достовірні дані при заповненні Заяв, а також інформувати Банк про всі зміни даних, що вказані у Заявах, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів, наступних за днем виникнення цих змін, шляхом надіслання відповідних письмових заяв рекомендованими листами або вручення представнику Банку особисто.

**8.2.3.** Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов цього Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.2.4.** Отримувати виписки за Картковим рахунком не пізніше 7 (сьомого) числа (включно) місяця, наступного за звітним, шляхом особистого звернення до Банку *або до Організації (у випадку, якщо виписка за Картковим рахунком була отримана у Банку представником Організації) (виділені курсивом слова не застосовуються, якщо Клієнт є працівником Банку)* або у спосіб, обраний Клієнтом у Заявах (шляхом отримання повідомлень на Мобільні пристрої, засобами електронної пошти та/або Систем дистанційного обслуговування).

**8.2.5.** У разі незгоди з інформацією, наведеною у виписці за Картковим рахунком, надати Банку до 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за звітним, письмову претензію із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком претензій у письмовій формі протягом зазначеного періоду вважається підтвердженням та погодженням Клієнтом наведеної у відповідній виписці інформації.

**8.2.6.** У разі виявлення Картки, раніше заявленої як втраченої, у той же день повідомити про це Контакт-центр Банку у порядку, зазначеному у підпункті 7.4.5 цього Договору, та виконати подальші інструкції Банку.

**8.2.7.** Повернути Банку усі Картки, у тому числі, Додаткові картки, у таких випадках: при закінченні Строків дії Карток, при закритті Карткового рахунка, при розірванні або припиненні цього Договору, а також на вимогу Банку.

**8.2.8.** Не ініціювати проведення операцій із застосуванням Карток у разі, якщо це може призвести до порушення або недотримання вимог чинного законодавства України.

**8.2.9.** Сплачувати Банку суми всіх операцій, комісійної винагороди, штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Основної картки та Додаткових карток, а також відшкодовувати Банку суми збитків, що понесені Банком в результаті використання Основної картки та Додаткових карток, на умовах цього Договору, у тому числі, згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**8.2.10.** Погашати Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом щоразу у день припинення дії Кредитної лінії. У разі припинення дії Кредитної лінії Клієнтом згідно з пунктом 2.7 цього Договору Клієнт зобов'язується погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом протягом 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком повідомлення Клієнта про припинення дії Кредитної лінії, а у разі припинення дії Кредитної лінії Банком згідно з пунктом 2.8 цього Договору – протягом строку, зазначеного Банком у своєму повідомленні Клієнту про припинення дії Кредитної лінії.

**8.2.11.** Погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у разі його звільнення з роботи в Організації.

**8.2.12.** Погашати Банку Мінімальні платежі не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) кожного місяця, починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому укладено цей Договір.

**8.2.13.** Сплачувати Банку проценти, нараховані Банком за користування Кредитом, щомісяця не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому вони були нараховані, а у разі припинення дії Кредитної лінії – не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем, у який Клієнт зобов'язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у зв'язку з припиненням дії Кредитної лінії.

**8.2.14.** У разі виникнення Технічної заборгованості щоразу погашати таку заборгованість у день її виникнення шляхом поповнення Карткового рахунка на відповідну суму грошових коштів.

**8.2.15.** У разі надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту погасити Банку не пізніше терміну, зазначеного у такій вимозі Банку, усю існуючу на день такого погашення заборгованість за Кредитом та за процентами за користування Кредитом.

**8.2.16.** У разі закриття Карткового рахунка та/або припинення чи розірвання цього Договору погасити Банку у день настання таких подій усю існуючу на такий день заборгованість за Кредитом, за процентами за користування Кредитом, а також за іншими платежами за цим Договором.

**8.2.17.** У разі припинення дії Кредитної лінії та/або припинення надання Банком Кредиту та/або надіслання Банком вимоги Клієнту про дострокове повернення Кредиту не проводити операцій із застосуванням Карток (у тому числі, забезпечити непроведення таких операцій Довіреними особами) до моменту повного погашення Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом. Після повного погашення відповідної заборгованості та до моменту отримання окремого письмового дозволу Банку на користування Кредитом Клієнт зобов'язаний проводити операції із застосуванням Картки лише у межах власних коштів Клієнта на Картковому рахунку.

**8.2.18.** Повідомляти Банку у порядку, встановленому цим Договором, про всі події та обставини, що здатні вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором, *у тому числі, про звільнення з роботи в Організації, про зменшення своїх доходів більше ніж на 20 % порівняно з їх розміром на день укладення цього Договору, (виділені курсивом слова не застосовуються, якщо Клієнт є працівником Банку)* у триденний строк від дня настання таких подій та обставин.

**8.2.19.** Забезпечити виконання Довіреними особами усіх умов, обмежень тощо, встановлених цим Договором стосовно Клієнта.

**8.2.20.** Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Клієнта, визначені цим Договором та/або положеннями чинного законодавства України.

**8.2.21.** У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем такого звільнення, надати до Банку письмову заяву про закриття Карткового рахунка.

**8.2.22.** Ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – **Довідка**), а також не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) надавати до Банку власноручно підписану Довідку.

### **8.3. Банк має право:**

**8.3.1.** Вимагати та отримувати від Клієнта грошові кошти в оплату наданих йому Банківських послуг.

**8.3.2.** Вимагати та отримувати від Клієнта грошові кошти у погашення Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості Клієнта у строки, визначені цим Договором.

**8.3.3.** Вимагати та отримувати від Клієнта дострокове погашення Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом, іншої заборгованості Клієнта у разі невиконання останнім будь-яких умов цього Договору, *а також у разі, якщо протягом 2 (двох) календарних місяців поспіль Організація не проводить зарахування заробітної плати Клієнта на Картковий рахунок 1 (виділені курсивом слова не застосовуються, якщо Клієнт є працівником Банку).*

**8.3.4.** Змінювати Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка в односторонньому порядку (з повідомленням про це Клієнта у порядку, визначеному цим Договором).

**8.3.5.** Самостійно внести Основні та/або Додаткові картки до Стоп-списку (з повідомленням про це Клієнта засобами електронної пошти та/або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування та/або шляхом надіслання повідомлень на Мобільні пристрої (у разі зазначення Клієнтом у Заявах про замовлення відповідних послуг Банку та здійснення їх оплати), або іншими можливими способами), у тому числі, але не виключно, у разі:

**8.3.5.1.** Проведення операцій за Картковим рахунком, які призводять до збільшення суми Технічної заборгованості.

**8.3.5.2.** Невиконання або неналежного виконання Клієнтом будь-яких своїх зобов'язань за цим Договором та/або умов цього Договору.

**8.3.5.3.** Наявності у Банка інформації про можливе несанкціоноване використання Картки та/або Карткового рахунка.

**8.3.5.4.** Наявності у Банка інформації про здійснення операцій за Картковим рахунком, у тому числі, із використанням Картки, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

**8.3.5.5.** Звільнення Клієнта з роботи в Організації, якщо Клієнт не надав до Банку заяву про закриття Карткового рахунка.

**8.3.5.6.** Якщо на думку Банка подальше здійснення операцій за Картковим рахунком із використанням Картки може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банка наслідків.

**8.3.6.** З метою запобігання фінансовим втратам Клієнта та Банку від несанкціонованого доступу до Карткового рахунку шляхом проведення операцій з Картками встановлювати без попереднього повідомлення Клієнта Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Картками, а також відмовити Клієнту в скасуванні таких лімітів, заміні чи Емісії нових Карток без пояснення причин.

**8.3.7.** Відмовляти Клієнту в здійсненні операцій за Картковим рахунком та/або зупиняти проведення операцій, зокрема (але не виключно), у випадках, передбачених чинним законодавством України, у тому числі, законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та/або правилами Платіжних систем, а також у випадках, коли такі операції ініційовані за допомогою Карток, які внесені до Стоп-списку, або коли виконання таких операцій призведе до перевищення Авторизаційних лімітів, тощо.

**8.3.8.** Не відшкодовувати кошти по претензіям Клієнта за операціями за Картковим рахунком, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

**8.3.8.1.** Претензія Клієнта надійде до Банку пізніше, ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, наступних за днем виконання операції.

**8.3.8.2.** Операція здійснювалася з використанням ПІН-коду та/або Коду CVV2 та/або Коду CVC2.

**8.3.8.3.** Банком прийняте рішення про відповідність між собою підпису на документах, які підтверджують операцію із Карткою, та підпису Клієнта чи Довірної особи у цьому Договорі або на Картці.

**8.3.8.4.** Операція здійснювалася або ініційовалася без фізичного застосування Картки.

**8.3.8.5.** Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти на проведення операцій з Карткою (у порядку, передбаченому Договором).

**8.3.8.6.** Клієнт не повернув у Банк Картку, по якій виставив претензію, або повернув таку Картку без підпису.

**8.3.8.7.** Протягом 1 (однієї) години після здійснення операції, ініційованої особою, яка не мала для цього необхідних повноважень, Клієнт не повідомив про це Банку (дана умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої операції Клієнту).

**8.3.8.8.** Клієнт не зазначив у Заявах свої абонентські номери для надсилання Банком повідомлень на Мобільні пристрої, або надав Банку письмове повідомлення про відмову від послуги отримання повідомлень на Мобільні пристрої, або повідомлення про здійснені операції з використанням Карток, надіслані на Мобільні пристрої, не отримані Клієнтом з будь-яких причин.

**8.3.8.9.** Є інші підстави, передбачені цим Договором та/або правилами Платіжних систем та/або чинним законодавством України.

**8.3.9.** Ініціювати зміну процентної ставки, встановленої цим Договором для нарахування процентів за Кредитом.

**8.3.10.** Здійснювати на власну користь, а також на користь інших осіб (при помилковому зарахуванні коштів на Картковий рахунок) договірне списання коштів з Карткового рахунка, а також з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих йому Банком, на виконання доручення Клієнта (стаття 6 цього Договору), у порядку та розмірах, визначених у статті 6 цього Договору (з розподіленням коштів у послідовності, визначеній цим Договором).

**8.3.11.** На час встановлення ініціатора та правомірності переказу по операції з Карткою, по якій Клієнтом надана письмова претензія згідно з підпунктом 8.2.5 цього Договору, але не більше ніж впродовж 90 (дев'яноста) календарних днів, наступних за днем проведення операції, не повертати на Картковий рахунок суму по такій операції.

**8.3.12.** Припинити надання Клієнту Кредиту у випадках:

**8.3.12.1.** Припинення дії Кредитної лінії.

**8.3.12.2.** Порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України та/або умов цього Договору.

**8.3.12.3.** Отримання інформації про звільнення Клієнта з роботи в Організації.

**8.3.12.4.** *Незарахування Організацією заробітної плати Клієнта на Картковий рахунок 1 протягом 2 (двох) календарних місяців поспіль. (Цей підпункт не застосовується, якщо Клієнт є працівником Банку)*

**8.3.12.5.** Надання Клієнтом до Банку заяви про закриття Карткового рахунку.

**8.3.12.6.** Настання обставин, які унеможливають надання Клієнту Кредиту.

**8.3.12.7.** Прийняття Банком рішення про припинення надання Клієнту Кредиту (таке рішення може прийматися за власною ініціативою Банку у будь-який час та без будь-яких пояснень Клієнту).

**8.3.13.** Відновити надання Клієнту Кредиту у разі укладення між Сторонами додаткової угоди до цього Договору щодо відновлення дії Кредитної лінії (у випадку, якщо припинення надання Клієнту Кредиту відбулося згідно з підпунктом 8.3.12.1 цього Договору) або без укладення між Сторонами додаткової угоди до цього Договору (у випадку, якщо припинення надання Клієнту Кредиту відбулося згідно з підпунктами 8.3.12.2 – 8.3.12.7 цього Договору).

**8.3.14.** Стягнути заборгованість Клієнта за цим Договором у випадку несвоечасного або неповного її погашення, у тому числі, шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

**8.3.15.** Вимагати від Клієнта документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов цього Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Карткового рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій тощо), ідентифікації та верифікації Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**8.3.16.** Закрити Картковий рахунок Клієнта за одночасної наявності таких умов: операції за Картковим рахунком не здійснювалися протягом одного року, на цьому рахунку немає залишку коштів, строк дії усіх Карток закінчився.

**8.3.17.** Змінювати номер Карткового рахунка в односторонньому порядку.

**8.3.18.** Використовувати засоби поштового зв'язку, факсимільного зв'язку, електронної пошти, Систем дистанційного обслуговування для надіслання Клієнту повідомлень, що стосуються виконання цього Договору. Надіслання Банком таких повідомлень Клієнту будь-яким із зазначених способів вважається належним наданням Клієнту інформації, запиту тощо, що міститимуться у таких повідомленнях.

#### **8.4. Банк зобов'язується:**

**8.4.1.** Відкрити Картковий рахунок за умови надання Клієнтом документів, необхідних для вчинення такої дії згідно з умовами цього Договору та вимог чинного законодавства України.

**8.4.2.** Надавати Держателям у користування Картки за умови надання Клієнтом документів, необхідних для вчинення такої дії згідно з умовами цього Договору та вимог чинного законодавства України, а також за умови сплати Банку відповідної винагороди згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

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

**8.4.4.** Повідомляти Клієнта про здійснені операції з використанням Карток шляхом надання Клієнту виписок за Картковим рахунком за кожен місяць на паперових носіях при відповідному зверненні Клієнта до Банку. Надання Клієнту виписок за Картковим рахунком може здійснюватися також засобами електронної пошти та/або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування та/або шляхом надіслання повідомлень на Мобільні пристрої (у разі зазначення Клієнтом у Заявах про замовлення відповідних послуг Банку та здійснення їх оплати).

**8.4.5.** Забезпечити виконання розрахунків по операціях з використанням Картки у межах свого контролю проведення операцій.

**8.4.6.** Згідно з умовами цього Договору приймати інформацію від Держателів щодо втрати Карток та заблокувати Авторизацію за відповідними Картками шляхом внесення їх до Стоп-списку з моменту отримання відповідних належним чином наданих повідомлень від Держателів (підтвердженням належного надання до Банку зазначеної інформації є реєстраційний номер повідомлення, який надається Держателю при прийманні повідомлення від нього).

**8.4.7.** Приймати письмові претензії Клієнта, надані згідно з цим Договором, та вживати заходів щодо проведення розслідування по оскаржених операціях з Карткою, повідомляти в письмовій формі про хід розгляду претензії у строк, передбачений чинним законодавством України для розгляду звернень громадян.

**8.4.8.** У випадку припинення чи розірвання цього Договору повернути Клієнту залишок коштів на Картковому рахунку готівкою через касу Банку або шляхом їх переказу на рахунок, визначений у письмовій заяві Клієнта. При цьому Банк має право здійснити таке повернення не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, наступних за днем виконання Клієнтом усіх своїх зобов'язань за цим Договором.

**8.4.9.** У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, вносити усі Картки до Стоп-списку.

**8.4.10.** Надавати Клієнту консультації з питань надання Банківських послуг та умов виконання цього Договору.

**8.4.11.** У разі встановлення Клієнтом засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування обмеження щодо використання коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, забезпечити неможливість використання відповідної Накопичувальної суми „Мої заощадження”.

**8.4.12.** Забезпечити можливість використання Клієнтом коштів, користування якими було обмежене ним шляхом визначення таких коштів як Накопичувальної суми „Мої заощадження”, у день виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів засобами АТМ, ІТМ та Систем дистанційного обслуговування, якщо ця операція буде виконана у Банківський день не пізніше 12:00, та не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем виконання Клієнтом операції зняття обмеження щодо використання відповідних коштів, якщо ця операція буде виконана після 12:00 Банківського дня або у вихідний / святковий день або в останній Банківський день місяця.

**8.4.13.** Сплачувати проценти, нараховані у порядку, визначеному цим Договором, на залишки коштів на Картковому рахунку, а також на Накопичувальну суму „Мої заощадження”, у день їх нарахування шляхом зарахування на Картковий рахунок.

**8.4.14.** Зараховувати кошти, що надійдуть на Картковий рахунок, у терміни, визначені цим Договором та чинним законодавством України.

**8.4.15.** Не розголошувати інформацію щодо Клієнта та проведених операцій в рамках цього Договору, що стала відома Банку у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору і містить банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

**8.4.16.** Усі повідомлення Клієнту, у тому числі, щодо здійснених операцій з Картками, надсилати у порядку, визначеному цим Договором.

**8.4.17.** Під час кожного нараховання процентів на залишки коштів, що обліковуються на Картковому рахунку, самостійно нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) до Державного бюджету України із суми нарахованих процентів податок на доходи фізичних осіб у вигляді таких процентів у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, визначених чинним законодавством України.

**8.4.18.** Направляти Клієнту інформацію про розміри Мінімальних платежів засобами електронної пошти та/або із застосуванням Систем дистанційного обслуговування та/або шляхом надсилення повідомлень на Мобільні пристрої (у разі зазначення Клієнтом у Заявах про замовлення відповідних послуг Банку та здійснення їх оплати) та/або шляхом включення такої інформації до щомісячних виписок за Картковим рахунком 2.

**8.4.19.** Належним чином та своєчасно виконувати інші зобов'язання Банку, визначені цим Договором та/або положеннями чинного законодавства України.

**8.4.20.** Надавати Клієнту Довідку не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) шляхом її надіслання в один із способів, встановлених цим Договором для надіслання повідомлень Клієнту, або шляхом її розміщення на Сайті Банку. Надіслання Банком Довідки Клієнту будь-яким із відповідних способів або розміщення її на Сайті Банку:

- вважається належним виконанням зобов'язання Банку щодо надання Клієнту Довідки під його підпис;
- не звільняє Клієнта від виконання зобов'язання, встановленого підпунктом 8.2.22 цього Договору.

**8.5.** Сторони погоджуються з тим, що невключення до цієї статті Договору окремих прав та обов'язків кожної з них, визначених іншими статтями цього Договору, жодним чином не обмежує відповідні права та не впливає на необхідність належного та своєчасного виконання відповідних обов'язків.

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

## **9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

### **9.1. Відповідальність Клієнта:**

**9.1.1.** У разі прострочення погашення Технічної заборгованості, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі, визначеному Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка. Пеня нараховується на суму простроченої Технічної заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів її прострочення, починаючи з дня, наступного за днем виникнення Технічної заборгованості, до дня її погашення у повному обсязі (включно).

**9.1.2.** У разі прострочення оплати наданих Клієнту Банківських послуг, погашення Кредиту та/або процентів за Кредитом, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховується пеня. Пеня нараховується на суму простроченої заборгованості із розрахунку фактичної кількості днів її прострочення, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення у повному обсязі (включно). При цьому, сума пені, нарахованої за прострочення погашення заборгованості Клієнта за Кредитом та процентів за Кредитом, не може становити більше 15 % від суми кожного відповідного простроченого платежу.

**9.1.3.** У разі невиконання Клієнтом вимог підпункту 8.2.17 цього Договору Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, яка нараховується на загальну суму операцій, проведених Клієнтом за Картковим рахунком, за кожний день, включаючи день сплати, після настання терміну, визначеного підпунктом 8.2.17 цього Договору, до дня повного погашення заборгованості за Кредитом.

**9.1.4.** У разі несвоєчасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Картковий рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02 % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день з моменту помилкового зарахування коштів на Картковий рахунок до моменту їх повернення.

**9.1.5.** У випадках втрати Карток та/або неповернення Банку Карток після закінчення Строку їх дії, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, визначеному згідно з Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка.

**9.1.6.** За достовірність інформації, викладеної у документах, наданих Клієнтом до Банку, у тому числі, у Заявах, Клієнт несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

**9.1.7.** У разі, якщо з вини Клієнта Банк буде притягнуто до відповідальності за порушення валютного законодавства, Клієнт відшкодовує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі.

**9.1.8.** У разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених підпунктом 8.2.22 цього Договору, Клієнт сплачує Банку штраф в розмірі 500,00 (п'ятсот) грн. за кожний випадок такого невиконання."

### **9.2. Відповідальність Банку:**

**9.2.1.** У випадку порушення строків зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від суми несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день прострочення.

**9.2.2.** У випадку недотримання Банком строків внесення Картки до Стоп-списку, внаслідок чого будуть проведені розрахункові операції з такою Карткою, Банк відшкодовує Клієнту суму відповідних операцій, проведених з моменту, коли Банк повинен був внести Картку до Стоп-списку на виконання підпункту 8.4.6 цього Договору, до моменту її внесення до Стоп-списку (за мінусом суми повернутих коштів їх отримувачами). Таке відшкодування Банк здійснює виключно за наявності у Клієнта належних доказів щодо того, що Банку повідомлену інформацію, необхідну для внесення Картки до Стоп-списку.

**9.3.** Уся відповідальність за дії Довіrenих осіб покладається виключно на Клієнта.

**9.4.** За виконання зобов'язань за цим Договором Клієнт несе повну відповідальність перед Банком усім належним йому майном, у тому числі, коштами, на яке може бути звернуто стягнення у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**9.5.** Сукупна (загальна) сума штрафних санкцій (у тому числі, пені) за невиконання Клієнтом зобов'язань з погашення Кредиту та сплати процентів за Кредитом не може перевищувати половини суми Кредиту, фактично отриманого Клієнтом.

**9.6.** Сплата штрафних санкцій (у тому числі, пені) не звільняє Клієнта від обов'язку щодо відшкодування Банку збитків, завданих невиконанням та неналежним виконанням умов цього Договору. Збитки підлягають стягненню у повній сумі понад штрафні санкції (у тому числі, пеню).

**9.7.** Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у розрахункові документи при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів несе стягувач.

## **10. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

**10.1.** Сторони звільнюються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором у разі виникнення обставин непереборної сили, які виникли після набрання чинності цим Договором поза волею Сторін та призвели до невиконання або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. Обставинами непереборної сили вважаються, зокрема, такі надзвичайні та невідворотні обставини: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення Банка, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

**10.2.** Сторона, що не може виконувати зобов'язання за цим Договором унаслідок дії обставин непереборної сили, повинна не пізніше ніж протягом 60 (шістдесят) календарних днів, наступних за днем їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону у письмовій формі. При цьому таке повідомлення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором.

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

**10.4.** Доказом виникнення обставин непереборної сили та строку їх дії є відповідні документи, які видаються Торгово-промисловою палатою України або іншими відповідними компетентними органами, особами.

**10.5.** У разі настання обставин непереборної сили, строк виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором продовжується на строк дії таких обставин.

**10.6.** Сторони звільнюються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до повного або часткового унеможливлення належного виконання таких зобов'язань.

**10.7.** Сторони повністю усвідомлюють, що при надсиланні інформації, у тому числі, такої, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про здійснені операції з використанням Карток), телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), у тому числі електронною поштою, засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, шляхом інформування на Мобільні пристрої, поштою, кур'єрською поштою, відповідна інформація може стати доступною третім особам не з вини Сторін. У зв'язку з цим, Сторони погоджуються, що у випадках розголошення відповідної інформації третім особам не з вини Сторін або їх представників, Сторони звільнюються від відповідальності за таке розголошення.

## **11. ЗАКОНОДАВСТВО І ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК**

**11.1.** Цей Договір укладено у відповідності до положень чинного законодавства України. З усіх питань, що не врегульовані цим Договором, Сторони керуються Правилами користування платіжною карткою (далі – Правила користування, додаток № 3 до цього Договору), Умовами та тарифами обслуговування Карткового рахунка,

правилами Платіжної системи, платіжні картки якої використовуються згідно з цим Договором, чинним законодавством України, у тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України, крім того Банк керується своїми нормативними документами.

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

**11.3.** Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується у судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

## **12. ПІДТВЕРДЖЕННЯ І ПОГОДЖЕННЯ**

### **12.1. Цим Сторони підтверджують, що:**

**12.1.1.** Керуючись положеннями статті 628 Цивільного кодексу України, вони уклали цей Договір з елементами різних договорів (у якості змішаного договору), а саме з елементами договорів про відкриття і обслуговування поточного (карткового) рахунка, про використання електронного платіжного засобу для здійснення розрахунків за платіжними операціями, а також про надання споживчого кредиту (відкриття кредитної лінії до відповідного рахунка). До кожного зазначеного елемента застосовуються положення чинного законодавства України, які стосуються відповідних правовідносин (без поширення на правовідносини за іншими елементами).

**12.1.2.** Умови цього Договору, які передбачають можливість внесення змін до нього в односторонньому порядку, стосуються лише правовідносин Сторін з відкриття і обслуговування поточного (карткового) рахунка. У зв'язку з цим, відповідні умови не стосуються елементів інших договорів, включених до цього Договору, зокрема елементів договору про надання споживчого кредиту (відкриття кредитної лінії до відповідного рахунка), а тому не обмежують і не порушують прав Клієнта, у тому числі його прав як споживача.

**12.1.3.** Положеннями цього Договору визначено порядок та умови відмови від надання Банком та одержання Клієнтом Кредиту, зокрема, шляхом встановлення для Клієнта і Банку можливості припинення дії Кредитної лінії в односторонньому порядку. Крім того, Клієнт може не отримувати Кредит у разі, якщо за Картковим рахунком 2 не ініціюватимуться операції за відсутності або недостатності для проведення таких операцій коштів на Картковому рахунку 2.

**12.1.4.** Положеннями цього Договору визначено порядок та умови дострокового повернення Кредиту, у тому числі, за бажанням Клієнта та на вимогу Банку.

### **12.2. Цим Клієнт підтверджує, що:**

**12.2.1.** Перед укладенням цього Договору йому повідомлено Банком усю необхідну інформацію щодо реквізитів Банку, умов кредитування (кредитних умов), умов обслуговування Карткового рахунка і використання Картки.

**12.2.2.** Умови цього Договору, у тому числі, щодо правил встановлення та зміни процентної ставки, не є дискримінаційними стосовно нього.

**12.2.3.** Він надав свою згоду на користування Довіреними особами Кредитом у повному обсязі у випадку отримання Кредиту за допомогою Додаткової картки.

**12.2.4.** Будь-які умови, обмеження тощо, встановлені цим Договором стосовно Клієнта, діють також і стосовно Довірених осіб.

**12.2.5.** Внесення змін до чинних нормативних актів України, зміна кредитної політики Національного банку України, зміна курсу валют не є зміною істотних обставин, якими Сторони керувалися при укладенні Договору. Настання зазначених подій не є підставою для зміни або розірвання Договору за ініціативою Клієнта.

### **12.3. Цим Клієнт надає свою згоду на те, що:**

**12.3.1.** Банк має право надавати інформацію щодо Клієнта, його кредитної історії, укладених з Банком правочинів, у тому числі інформацію, що містить персональні дані Клієнта і банківську таємницю, іншим особам (у тому числі, правоохоронним та судовим органам, роботодавцю Клієнта, членам Платіжних систем, рейтинговим агентствам і аудиторським компаніям, що здійснюють рейтингування і перевірку Банку, особам, що приймають участь у процесі сек'юритизації активів Банку), а також до кредитного реєстру Національного банку України і бюро кредитних історій. Банк письмово повідомляє Клієнта про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких надається відповідна інформація.

**12.3.2.** Банк має право здійснити відступлення своїх прав за цим Договором на користь третіх осіб. Таке відступлення відбувається шляхом укладення між Банком та третьою особою двостороннього договору щодо відступлення права вимоги. Про укладення такого договору Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному цим Договором.

**12.3.3.** Банк веде облік усіх сум грошових коштів, які підлягають сплаті Банку за цим Договором, та у будь-якому судовому провадженні, що може виникнути у зв'язку з цим Договором, банківські документи щодо такого обліку (виписки з рахунків, розрахункові документи тощо) є доказом існування зобов'язань Клієнта щодо сплати Банку відповідних сум грошових коштів.

**12.3.4.** Банк має право надсилати Держателям будь-яку інформацію, у тому числі, таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі здійснені операції з використанням Карток), телекомунікаційними

мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), у тому числі електронною поштою, засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, шляхом інформування на Мобільні пристрої, поштою, кур'єрською поштою тощо.

**12.4.** Цим Клієнт, як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України „Про захист персональних даних”, надає Банку свою згоду на обробку персональних даних Клієнта (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі, в частині реєстрації та зберігання таких даних Клієнта в переліку клієнтів Банку) для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та укладеними між Банком та Клієнтом договорами, при наданні Клієнту банківських послуг, зокрема у ході розгляду питання щодо можливості надання Клієнту кредитних послуг, оформлення з Клієнтом кредитних відносин, укладення договорів застави та/або іпотеки у забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань, інформування Клієнта про умови обслуговування у Банку. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта та умови цього Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі, від третіх осіб. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує про те, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України „Про захист персональних даних”, володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

**12.5.** У випадках, якщо Клієнт не звернеться до Банку за щомісячною випискою, або не зазначить у Заявах свої абонентські номери для надсилання Банком повідомлень на Мобільні пристрої, або зазначить у них чи у письмовому повідомленні до Банку про відмову від послуги отримання повідомлень на Мобільні пристрої, або повідомлення про здійснені операції з використанням Карток, надіслані на Мобільні пристрої, не будуть отримані Клієнтом з будь-яких причин, вважається, що Банк належним чином повідомив Клієнта про усі здійснені операції з використанням Карток.

**12.6.** Цим Клієнт відмовляється від отримання будь-яких інших (не передбачених цим Договором) повідомлень Банку про здійснені операції з використанням Карток.

**12.7.** Цим Клієнт доручає Банку передавати контролюючому органу (органу доходів і зборів) у випадках, коли це вимагатиметься згідно з вимогами чинного законодавства України, інформацію про відкриття та закриття Картового рахунка.

**12.8.** Виконання Клієнтом визначених цим Договором зобов'язань, у тому числі, щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ), у тому числі, заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями Еквайрів, Технічної заборгованості, заборгованості за Кредитом та процентами за користування Кредитом, по сплаті комісійної винагороди, штрафних санкцій, у тому числі, штрафів та пені, будь-яких інших платежів, визначених цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, забезпечується встановленим згідно з умовами цього Договору правом Банку на здійснення договірної списання коштів з Картового рахунка та з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі, в іноземній валюті) на користь Банку, а також встановленою цим Договором неустойкою (пенею). Сторони погоджуються, що відповідне право Банку на здійснення договірної списання коштів та встановлена неустойка (пеня) вважаються у розумінні статей 546 та 549 Цивільного кодексу України забезпеченням виконання Клієнтом вказаних зобов'язань.

**12.9.** Цим Банк зазначає, що на дату укладення цього Договору орієнтовна загальна вартість Кредиту становить \_\_\_ гривень, реальна річна процентна ставка - \_\_\_ % річних.

Орієнтовна загальна вартість Кредиту та реальна річна процентна ставка, зазначені в цьому пункті Договору, обчислені з урахуванням припущень, що Кредит буде отримано Клієнтом в повному обсязі (в розмірі Ліміту, встановленого пунктом 2.4 цього Договору), погашення Кредиту буде проводитись у строки, визначені цим Договором, цей Договір залишатиметься дійсним протягом всього строку кредитування, а Банк і Клієнт виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені у цьому Договорі з урахуванням Умов та тарифів обслуговування Картового рахунка, процентна ставка та інші платежі за додаткові та супутні послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії Договору.

Сторони погоджуються з тим, що отримання Кредиту шляхом зняття готівкових коштів у банкоматах інших банків та/або зміна умов кредитування можуть мати наслідком зміни орієнтовної загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки. Протягом строку дії цього Договору значення орієнтовної загальної вартості Кредиту та реальної річної процентної ставки можуть змінюватися як в сторону збільшення, так і в сторону зменшення. У цьому випадку зміни до Договору не вносяться (якщо таке не вимагає одна зі Сторін).

### **13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ**

**13.1.** Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативними актами Фонду.



**13.2.** На дату укладення цього Договору на кошти, що обліковуватимуться на Рахунку, поширюються гарантії Фонду з урахуванням умов, за яких Фонд не відшкодує кошти (такі умови визначені частиною четвертою статті 26 Закону України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та розміщені на офіційному веб-сайті Фонду (<http://www.fg.gov.ua>)).

**13.3.** Цим Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та одержав Довідку.

#### **14. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ПРИПИНЕННЯ І РОЗІРВАННЯ**

**14.1.** Цей Договір набуває чинності у день його підписання уповноваженим представником Банку і Клієнтом та скріплення відбитком печатки Банку.

**14.2.** Цей Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за ним.

**14.3.** Цей Договір може бути розірваний до сплину строку його дії за взаємною згодою Сторін, про що між Сторонами укладається додаткова угода до цього Договору.

**14.4.** Цей Договір може бути розірваний до сплину строку його дії кожною зі Сторін в односторонньому порядку у випадку невиконання іншою Стороною своїх зобов'язань за цим Договором. Сторона, яка ініціює розірвання цього Договору в односторонньому порядку, повинна письмово повідомити про це іншу Сторону не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати розірвання цього Договору із зазначенням у повідомленні положень Договору і причин, що надають їй право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

**14.5.** Цей Договір може бути розірваний до сплину строку його дії Банком в односторонньому порядку у разі виникнення підстав для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин, зокрема, у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику чи ненадання Клієнтом необхідних для його вивчення документів чи відомостей, а також в інших випадках, встановлених положеннями чинного законодавства України. Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

**14.6.** У випадку розірвання або припинення цього Договору настають такі правові наслідки:

**14.6.1.** Надання Банківських послуг, у тому числі, здійснення операцій за Картковим рахунком і надання Кредиту, припиняється.

**14.6.2.** Картковий рахунок закривається.

**14.6.3.** Зобов'язання Сторін щодо сплати, повернення, відшкодування тощо грошових коштів, а також умови цього Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань (у тому числі, положення щодо договірнього списання та утримання грошових коштів) не припиняються і підлягають повному виконанню.

**14.6.4.** Зобов'язання Сторін нести відповідальність за невиконання грошових зобов'язань за цим Договором, а також умови цього Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань не припиняються і підлягають повному виконанню.

**14.7.** У випадку закриття Карткового рахунка настають правові наслідки, визначені підпунктами 14.6.1, 14.6.3 та 14.6.4 цього Договору.

#### **15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**15.1.** Зміни та доповнення до цього Договору (окрім змін до Умов та тарифів обслуговування Карткового рахунка, а також інших змін до Договору, які вносяться у іншому порядку згідно з положеннями цього Договору), можуть бути внесені тільки у письмовій формі, а саме шляхом укладення додаткових угод до Договору за підписами уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку, та Клієнта.

**15.2.** Усі додатки та додаткові угоди до цього Договору є його невід'ємними частинами.

**15.3.** Цей Договір укладено у двох примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

**15.4.** Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав чи зобов'язань за цим Договором третім особам без попередньої письмової згоди Банку. Цей Договір є обов'язковим для спадкоємців Клієнта.

**15.5.** Усі повідомлення, що надаються однією Стороною іншій, повинні надсилатися з дотриманням відповідних процедур, визначених чинним законодавством України та цим Договором, при доставці особисто, поштою, телексом, телефоном чи факсом іншій Стороні.

**15.6.** Усі повідомлення, надіслані Банком рекомендованими листами з повідомленням на адресу місця проживання / реєстрації Клієнта, зазначену у статті 17 цього Договору, вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх надіслання Банком. Усі повідомлення, надіслані Банком Клієнту засобами Систем дистанційного обслуговування, вважаються такими, що отримані Клієнтом у день їх надіслання Банком. Після проходження цих строків настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом повідомлень Банку, незалежно від того, чи отримає Клієнт ці повідомлення особисто.

#### **16. ДОДАТКИ**

**16.1.** Заяви (додатки № 1 та № 2).

- 16.2.** Правила користування платіжною карткою (додаток № 3).  
**16.3.** Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 1 (додаток № 4).  
**16.4.** Умови та тарифи обслуговування Карткового рахунка 2 (додаток № 5).

**17. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

**БАНК:**  
АТ „Укресімбанк”

**КЛІЄНТ:**

\_\_\_\_\_

Ідентифікаційний номер: \_\_\_\_\_

Місце проживання: \_\_\_\_\_

Місце реєстрації: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
**М.П.**

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб Клієнт ознайомлений \_\_.\_\_.20\_\_.

\_\_\_\_\_ (П.І.Б. та підпис Клієнта)

Один примірник (оригінал) Договору Клієнт одержав \_\_.\_\_.20\_\_.

\_\_\_\_\_ (П.І.Б. та підпис Клієнта)

**Додаткова угода \_ до  
Договору про відкриття карткових рахунків  
та кредитної лінії**

*Ця типова форма додаткової угоди застосовується при відкритті у рамках зарплатних проектів карткових рахунків фізичним особам з одночасним відкриттям кредитних ліній згідно з картковим кредитним продуктом „Кредитка” – кредитна лінія до зарплатного карткового рахунка”.*

**Додаткова угода № \_\_\_\_\_  
до Договору про відкриття карткових рахунків  
та кредитної лінії № \_\_\_\_\_**

м. \_\_\_\_\_ „\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**Публічне акціонерне товариство „Державний експортно-імпорتنний банк України”,** далі – **Банк**, в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони та \_\_\_\_\_, паспорт: серія \_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ .\_.\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, далі – **Клієнт**, з іншої сторони, далі разом – **Сторони**, уклали цю додаткову угоду, далі – **Додаткова угода**, до договору про відкриття карткових рахунків та кредитної лінії, далі – **Договір**, про наступне.

**1.** Сторони укладенням цієї Додаткової угоди домовилися про таке:

**1.1.** Терміни, що застосовуються за текстом цієї Додаткової угоди мають значення, визначені для відповідних термінів положеннями Договору.

**1.2.** У рамках правовідносин Сторін за Договором під терміном „**Грейс-період**” мається на увазі період з дати надання Клієнту Кредиту (виключно при здійсненні за допомогою Картки безготівкової розрахункової операції у торговельно-сервісній мережі) до 20 (двадцятого). числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому відбулося таке надання Кредиту. Грейс-періоди визначаються для кожного випадку відповідного надання Кредиту.

**1.3.** Протягом кожного Грейс-періоду проценти за користування Клієнтом відповідною частиною Кредиту (а саме частиною Кредиту, отриманою виключно при здійсненні за допомогою Картки безготівкової розрахункової операції у торговельно-сервісній мережі) нараховуються за фіксованою процентною ставкою у розмірі \_\_ % річних.

**1.4.** У разі, якщо до 20 (двадцятого) числа (включно) кожного місяця (починаючи з місяця, наступного за місяцем набуття чинності цим Договором) не буде повністю погашена уся заборгованість за Кредитом, яка існуватиме станом на початок 1 (першого) календарного дня такого місяця, проценти за весь період користування Клієнтом такими кредитними коштами нараховуються (раніше нараховані проценти – перераховуються) за ставкою, визначеною у пункті 2.11 Договору, а саме за фіксованою процентною ставкою у розмірі \_\_ % річних (при цьому, процентна ставка, визначена у пункті 1.3 цієї Додаткової угоди для нарахування процентів за користування Кредитом протягом Грейс-періоду, до уваги не приймається).

**1.5.** Клієнт зобов’язаний сплачувати Банку проценти, нараховані (перераховані) Банком за користування Кредитом, щомісяця не пізніше 20 (двадцятого) числа (включно) місяця, наступного за місяцем, у якому вони були нараховані, а у разі припинення дії Кредитної лінії – не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем, у який Клієнт зобов’язаний погасити Банку усю існуючу заборгованість за Кредитом у зв’язку з припиненням дії Кредитної лінії.

**2.** Всі інші умови Договору, що не суперечать цій Додатковій угоді, залишаються чинними. Положення цієї Додаткової угоди превалюють над положеннями Договору, які регламентують правовідносини Сторін, урегульовані цією Додатковою угодою.

**3.** Ця Додаткова угода складена у двох примірниках українською мовою, які мають однакову юридичну силу для Сторін та є невід’ємною частиною Договору.

**4.** Ця додаткова угода набуває чинності у день її підписання уповноваженим представником Банку і Клієнтом та скріплення відбитком печатки Банку.

**БАНК:**  
АТ „Укресімбанк”

**КЛІЄНТ:**

Ідентифікаційний номер: \_\_\_\_\_  
Місце проживання: \_\_\_\_\_  
Місце реєстрації: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
**М.П.**

Один примірник (оригінал) Додаткової угоди Клієнт одержав \_\_.\_\_.20\_\_.

\_\_\_\_\_  
(П.І.Б. та підпис Клієнта)