

ВИТЯГ
З ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «МР БАНК»
в частині, яка стосується укладення договору банківського рахунку, операції
по якому здійснюються з використанням електронного платіжного засобу
(із змінами і доповненнями, внесеними Наказом № 20 від 20.01.2022р.
Нова редакція діє з 01.02.2022р.)

РОЗДІЛ I Загальні положення

Цей розділ визначає загальний порядок взаємодії між Банком та Клієнтом і укладення Договорів

Терміни, визначення та скорочення

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цьому Договорі банківського обслуговування у значеннях, викладених у цьому підрозділі, якщо інше не передбачене відповідними статтями розділу II або відповідним Договором про надання послуг.

Авторизація	процедура одержання дозволу на проведення Операції/Переказу з використанням Картки.
Аутифікація	(1) при зверненні до Контакт-центру: процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператору Контакт-центра, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних документах та включена до баз даних Банку; (2) при ініціюванні Переказу через Платіжний Портал: процедура встановлення достовірності відомостей, що повідомив Клієнт/Відвідувач/Користувач Банку-емітенту при ініціюванні Переказу та відомостей, що включені до баз даних Банку-емітенту.
Базова процентна ставка	ставка по Вкладу на вимогу «Ощадний», що встановлена для найменшого діапазону сум Вкладу у відповідній валюті. Розмір Базової процентної ставки затверджується відповідним колегіальним органом Банку і розміщується на Сайті Банку та у відділеннях Банку.
Банк	юридична особа АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНИЙ РЕЗЕРВНИЙ БАНК» (скорочене найменування: АТ «МР БАНК»).
Банківські метали, БМ	золото у готівковій або безготівковій формах, срібло, платина і паладій у безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини і паладію.
Верифікація Клієнта	заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.
Вигодонабувач	малолітня фізична особа (віком до 14 років) або неповнолітня фізична особа (віком від 14 до 18 років), на користь якої може бути укладений Договір про надання послуг.
Виписка	документ, який містить перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів на Рахунок та списання коштів з Рахунку за визначений період (підтвердження руху коштів на Рахунок). Банк надає Клієнту Виписку у порядку, визначеному ДБО.
Витратний ліміт	гранична сума коштів на Поточному рахунку з картою, яка доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Витратний ліміт визначається як сума власних коштів Клієнта на Поточному рахунку з картою, та Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в межах якого Клієнт може здійснювати Операції з використанням Картки (якщо встановлення відновлювальної Кредитної лінії передбачається умовами відповідного Договору про надання послуг), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами), суми коштів на Прибутковому рахунку та суми заблокованих, але не списаних коштів.
Вільний залишок ліміту Кредитної лінії	різниця між сумою ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого Банком Клієнту, та сумою заборгованості за виданим Клієнту Кредитом, у тому числі якщо така різниця виникла внаслідок повного або часткового повернення Клієнтом Кредиту.
Вклад	кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах Договору банківського рахунку, Договору банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Вклад на вимогу	грошові кошти, розміщені Клієнтом в Банку на умовах видачі вкладу на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням Клієнта.
Вклад строковий	грошові кошти, розміщені Клієнтами в Банку на визначений відповідним Договором банківського вкладу строк.
Вкладний рахунок	рахунок, який Банк відкриває Клієнту на підставі Договору банківського вкладу для зберігання коштів на невстановлений строк [Вклад на вимогу] або на встановлений строк [Вклад строковий] під визначений процент. Вкладні рахунки в рамках ДБО поділяються на Вкладні рахунки для вкладів на вимогу, Вкладні рахунки для строкових вкладів, та Вкладні рахунки у Банківських металах.
Внутрішні правила Банку	внутрішні нормативні документи Банку, які, серед іншого, визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, регулюють питання фінансового моніторингу тощо.
Втрата Картки	загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка).
Єдиний ДБО	домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в Банку. Єдиний ДБО складається з наступних документів: - Заяви про приєднання; - ДБО; - відповідного Договору про надання послуг (одного або декількох); - інших документів, які є частиною ДБО.
ДБО	цей Договір банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «МР БАНК». Чинна редакція ДБО оприлюднена на Сайті Банку та доступна для ознайомлення.
Депозитний сертифікат на пред'явника	цінний папір, який підтверджує суму Вкладу, внесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми Вкладу та процентів, установлених сертифікатом.
Держатель	фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку з картою або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями можуть бути Клієнт та Довірена особа.
Дистанційне обслуговування	комплекс інформаційних послуг за Рахунком та здійснення операцій за Рахунком на підставі розпорядження Клієнта (Держателя), яке передається Клієнтом за погодженим каналом доступу, без відвідання Клієнтом відділення Банку. До каналів Дистанційного обслуговування в рамках ДБО відносяться: Платіжний портал, Контакт – центр, інформування по email, SMS або у Месенджерах, Сайт Банку. Використання тих чи інших каналів Дистанційного обслуговування залежить від наявності технічної або юридичної можливості у Банку застосовувати певний канал на момент надання Послуги або інформації Клієнту. В кожному окремому випадку Банк обирає канал комунікації з Клієнтом на власний розсуд. Зміни в переліку каналів Дистанційного обслуговування, що можуть використовуватись Банком для комунікації з Клієнтом або для укладення Договору про надання послуг, не мають наслідком внесення змін до ДБО. Банк повідомляє клієнта про канали Дистанційного обслуговування на Сайті Банку або у інший спосіб, не заборонений Законодавством.
Дитяча картка	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення операцій Малолітньою особою. Дитяча картка відкривається на підставі Договору банківського рахунку з картою, який укладений між Банком та Клієнтом,
Довірена особа	фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати Операції за Поточним рахунком з картою з використанням Додаткової картки, випущеної на ім'я такої фізичної особи.
Договір банківського вкладу	договір, за умовами якого Банк зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на неї. Договір банківського вкладу укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу [Вклад на вимогу] або на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого Договором банківського вкладу строку [Вклад строковий]. Термін «Договір банківського вкладу» включає також «Договір про відкриття та обслуговування Вкладного Рахунку в рамках Договору щодо банківського обслуговування», «Договір про відкриття Депозитного Рахунку у банківських металах (вклад «Золотий дитячий») в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладені до набрання чинності ДБО.

Договір банківського вкладу з видачею Депозитного сертифіката	договір, за умовами якого Банк зобов'язується виплатити Клієнту або особі, якій було вручено Депозитний сертифікат на пред'явника номінальну вартість Депозитного сертифікату на пред'явника (суму вкладу, яка зазначена на бланку такого Депозитного сертифікату на пред'явника) та нараховані проценти за Депозитним сертифікатом на пред'явника. Термін «Договір банківського вкладу з видачею Депозитного сертифіката» включає також «Договір банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладений до набрання чинності ДБО.
Договір банківського рахунку	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти або Банківські метали, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Термін «Договір банківського рахунку» включає також «Договір про відкриття та обслуговування Поточного рахунку в рамках Договору щодо банківського обслуговування», «Договір про відкриття та обслуговування Поточного рахунку в банківських металах в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладені до набрання чинності ДБО.
Договір банківського рахунку з картою	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком, а також випустити і видати Картку. Термін «Договір банківського рахунку з картою» включає також «Договір про відкриття та обслуговування Карткового рахунку в рамках Договору щодо банківського обслуговування», «Договір про відкриття та обслуговування Карткового рахунку з лімітом кредитної лінії та випуском платіжної картки в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладений до набрання чинності ДБО.
Договір про відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою з лімітом кредитної лінії та випуском Картки	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком, випустити і видати Картку, а також встановити відновлювальну Кредитну лінію. Термін «Договір про відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою з лімітом кредитної лінії та випуском Картки» включає також «Договір про відкриття та обслуговування карткового рахунку з лімітом кредитної лінії та випуском платіжної картки в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладений до набрання чинності ДБО.
Договір банківського сейфу	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф з внутрішнім футляром без відповідальності Банку за вміст сейфу, а Клієнт зобов'язаний сплатити за таке користування.
Договір про надання послуг	термін, який застосовується в ДБО для визначення всіх одночасно або одного (будь-якого) з правочинів: Договір про пакетне обслуговування, Договір банківського рахунку, Договір банківського рахунку з картою, Договір банківського вкладу, Договір банківського вкладу з видачею Депозитного сертифіката, Договір банківського сейфу. Термін «Договір про надання послуг» у ДБО може використовуватись у випадках, коли мається на увазі як «Договір про надання послуг» (у однині), так і «Договори про надання послуг» (у множині).
Договір про пакетне обслуговування	договір, що укладається між Банком та Клієнтом у разі обслуговування на умовах одного з Пакетів. За Договором про пакетне обслуговування Банк зобов'язується відкривати Клієнту Рахунки та надавати Клієнту Послуги, передбачені таким Договором, а Клієнт зобов'язується оплачувати їх. Термін «Договір про пакетне обслуговування» включає також «Заяву-Договір щодо обслуговування на умовах пакету продуктів та послуг в рамках Договору щодо банківського обслуговування», що укладений до набрання чинності ДБО.
Договірне списання	списання Банком на підставі ДБО та відповідного Договору про надання послуг коштів з Рахунку без подання Клієнтом платіжного доручення, в тому числі, вивільнення Банком коштів з Прибуткового рахунку.

Електронне листування	листування між працівниками Банку та Клієнтом з використанням засобів корпоративної електронної пошти Банку та електронної пошти Клієнта, зазначене ним у відповідному документі. Сторони визнають таке листування офіційним засобом зв'язку. Листування між працівниками Банку та Клієнтом за допомогою месенджерів не є офіційним та не входить до терміну «Електронне листування».
Електронний документ	документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.
Електронний розрахунковий документ	Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.
Заборгованість	всі суми грошових коштів, які Клієнт повинен сплатити Банку за умовами будь - якого Договору про надання послуг або будь - якого іншого договору між Клієнтом та Банком, а також кошти, що були зараховані на користь Клієнта помилково або підлягають поверненню з інших причин. Термін «Заборгованість» включає, зокрема, загальну заборгованість за Кредитною лінією (Кредитом), Несанкціонованим овердрафтом, нараховані та несплачені проценти, комісійну винагороду Банку, оплату за Послуги, додаткові послуги, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним Договором щодо кредитування Клієнта, а також спричинені збитки, пеню, штрафи.
Законодавство	чинні акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно – правові акти НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та інші нормативно- правові акти.
Зарплатний проект	відносини між Банком, Організацією та Учасниками Зарплатного проекту щодо надання Банком послуг по зарахуванню Виплат на Поточні рахунки з картою, відкриті Учасникам Зарплатного проекту.
Заява про приєднання	Заява Клієнта про приєднання до ДБО, надана у встановлений Банком спосіб.
Ідентифікація в Контакт-центрі	процедура встановлення наявності конкретного Клієнта в базах даних Банку (програмному забезпеченні Банка) на підставі отриманих від Клієнта/Держателя відомостей.
Ідентифікація Клієнта	процес отримання від Клієнта ідентифікаційних даних, передбачених Законодавством та Внутрішніми правилами Банка.
Картка	електронний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших Операцій, передбачених відповідним Договором про надання послуг. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до ДБО та Договору банківського рахунку з картою. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних карток і Додаткових карток як у однині, так і у множині. Термін «Картка» використовується також у випадках, коли мається на увазі будь-яка Картка: або Основна картка, або Додаткова картка. Види Карток: - Основна картка – Картка, що випускається Банком на ім'я Клієнта при відкритті Поточного рахунку з картою; - Додаткова картка – Картка, що додатково випускається Банком на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною картою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт. Додаткова картка випускається на підставі отриманого від Клієнта відповідного письмового документа щодо випуску Додаткової картки встановленої Банком форми.
Картка з кредитним лімітом	Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Операції за Поточним рахунком з картою, в тому числі за рахунок коштів, які надає Банк в рамках відновленої Кредитної лінії. Термін «Картка з кредитним лімітом» є більш вузьким по відношенню до терміну «Картка». Він застосується при згадуванні лише Картки, яка випускається до Поточного рахунку з картою, за яким встановлюється Кредитна лінія.
КЕП	(кваліфікований електронний підпис) удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Клієнт	фізична особа, що прийняла (акцептувала) Публічну пропозицію та/або на чие ім'я відкрито один або декілька Рахунків та/або випущена Банком Основна картка. Якщо мається на увазі «Клієнт або представник Клієнта», то може використовуватись термін «Клієнт». Якщо за змістом мається на увазі саме представник Клієнта, то зазначається «представник Клієнта».
Кодове слово	секретне слово, яке використовується для Аутентифікації Клієнта/Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Контакт-центру. Кодове слово зазначається Клієнтом в Договорі про надання послуг, опитувальнику або іншому документі встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою. Кодове слово, зазначене в Договорі про надання послуг, опитувальнику або іншому відповідному документі можуть відрізнятися. При випуску Додаткової картки Довірена особа зазначає власне Кодове слово в документі встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової картки для можливості управління Додатковою картою.
Компрометація	будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання Картки, отримання третьою особою інформації про номер та термін дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки, про ПІН, тощо.
Контакт-центр	підрозділ Банку або окремі працівники Банку, які здійснюють обслуговування Клієнтів по телефону, у Месенджері, Chat-Online, а також проводять процедуру Аутентифікації та Ідентифікації в Контакт-центрі. Обслуговування Клієнта Контакт-центром здійснюється за умови успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації. Номери телефонів Контакт-центру: + 38 (044) 354 - 15 - 15, 5595 (для дзвінків з мобільного телефону, безкоштовний зворотній дзвінок). Вартість дзвінків Клієнт сплачує самостійно за тарифами свого оператора мобільного зв'язку. Контакт – центр приймає звернення цілодобово. Обслуговування Клієнтів і надання інформації здійснюється державною мовою. Лише на прохання Клієнта (та за умови наявності у Банку працівників, що володіють знаннями інших іноземних мов на рівні, достатньому для обслуговування Клієнтів) персональне обслуговування Клієнта може здійснюватись іншою мовою.
Кредит	кредитні кошти, надані Банком Клієнту на умовах відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в межах ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого в такому Договорі, шляхом забезпечення проведення Клієнтом Операцій з використанням Картки з Кредитним лімітом понад залишок власних коштів на Поточному рахунку з картою.
Кредитна лінія	форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданих Клієнту кредитних коштів Банк здійснює на умовах відповідного договору подальше кредитування Позичальника в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії та в межах строку дії Кредитної лінії, зазначеного у відповідному договорі.
Ліміт активності	обмеження на кількість та суму Операцій по Картці в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.
Малолітня особа	дитина (син або дочка Клієнта), у віці від 6 до 14 років, та на ім'я якої Клієнт - законний представник цієї Малолітньої дитини відкрив Дитячу картку на підставі Договору банківського рахунку з картою за допомогою Платіжного порталу.
Месенджер	програмне забезпечення або мобільний додаток для обміну повідомленнями в реальному часі через мережу Інтернет. Термін «Месенджер» використовується у ДБО в цілях визначення порядку здійснення інформаційного обміну між Банком та Клієнтом. Перелік використовуваних Месенджерів визначається Банком.
Миттєва картка	Картка, на лицьовому боці якої не зазначене ім'я та прізвище Клієнта; видається Клієнту в день звернення його до Банку з метою отримання Картки.
Мінімальний платіж	розмір боргових зобов'язань Клієнта, які щомісяця повинен сплачувати Клієнт. Розмір і порядок розрахунку Мінімального платежу вказано у відповідному договорі, в рамках якого був наданий Кредит.

Мобільний додаток Банку	програмне забезпечення, яке пропонується Банком для Дистанційного обслуговування. Клієнт може встановити Мобільний додаток Банку на власному смартфоні/планшеті/іншому пристрої, що працює під управлінням операційних систем iOS або Android та надає можливість Клієнту скористатися Послугою Банку.
Мобільний додаток Банку для дитини	програмне забезпечення, яке пропонується Банком для Дистанційного обслуговування Малолітньої особи. Малолітня особа може встановити Мобільний додаток Банку на власному смартфоні, що працює під управлінням операційних систем iOS або Android та надає можливість Малолітній особі користуватися Дитячою картою.
НБУ	Національний Банк України.
Незнижувальний залишок	мінімальна сума коштів, що обумовлена Тарифами, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Поточному рахунку з картою та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору банківського рахунку з картою з метою забезпечення можливості Банку здійснювати Договірне списання з Поточного рахунку з картою.
Несанкціонований овердрафт	заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором про надання послуг і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення суми Витратного ліміту.
Нікнейм	(англ. nickname – «інше ім'я») псевдонім або певний ідентифікатор Клієнта, під яким Клієнт зареєстрований у відповідному Месенджері.
НПА НБУ	нормативно – правові акти НБУ, що згадуються окремо від інших актів законодавства України.
Обробка персональних даних	будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптація, зміна, поновлення, використання та поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.
Одноразовий пароль	(One Time Password, OTP) - унікальна комбінація цифр, яка автоматично генерується при ініціюванні Клієнтом Операції або отриманні Послуги, та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний номер мобільного телефону Клієнта. Одноразовий пароль призначений для підтвердження Операції при здійсненні Клієнтом дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа, по якому відповідний Одноразовий пароль був згенерований, та не може бути використаний повторно для підтвердження іншого Електронного документа. Порядок підписання документів Одноразовим паролем викладений у Пам'ятці користувача, що розміщена на Сайті Банку.
Операційний день	частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання та за наявності технічної можливості здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.
Операційний час	частина Операційного дня, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час розміщується у відділеннях Банку.
Операція	для Поточних рахунків з картою: дія, ініційована Держателем, з внесення або зняття готівки з Поточного рахунку з картою, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Поточним рахунком з картою та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів, в тому числі, за допомогою каналів Дистанційного обслуговування, вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою; для інших Рахунків: дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою, направлена на розпорядження коштами, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Платіжного порталу; для всіх Рахунків: дія, ініційована Банком для погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі шляхом Договірного списання. За текстом ДБО можливе написання з маленької літери.
Організація	юридична особа, з якою Банком укладено договір щодо відкриття Поточних рахунків з картою на користь фізичних осіб з метою безготівкового перерахування заробітної плати/стипендії та інших виплат на Поточні рахунки з картою Клієнтів.
Пакет	комплекс з двох або більше Послуг Банку. Умови кожного виду Пакету (рівні Пакетів) розміщені на Сайті Банку та у Тарифах.
Пакетне обслуговування	обслуговування Банком Клієнта на умовах обраного Клієнтом Пакету.

Пенсійна картка	Картка, яка випущена до Рахунку, відкритого Клієнту для зарахування та виплати йому сум пенсій та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду та/або органів праці та соціального захисту населення України.
Період	проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір про надання послуг, і закінчується в день, що передує такому ж числу наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується в ДБО та/або Договорі про надання послуг для цілей нарахування процентів за користування коштами на Рахунку.
Пільговий період	період користування Кредитом, що починається з дати першого використання Кредиту (отримання коштів у готівковій формі та/або здійснення безготівкових платежів) у відповідному Розрахунковому періоді та закінчується на 15 (п'ятнадцятий) календарний день (включно) наступного календарного місяця.
ПІН	(персональний ідентифікаційний номер) відомий лише Держателю набір цифр, потрібний для його ідентифікації та аутентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.
Платіжна система або МПС	міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard Worldwide. Сторони визнають, що правила Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.
Платіжний портал	програмний комплекс, який забезпечує можливість Дистанційного обслуговування через мережу Internet (на Сайті Банку) або з застосуванням Мобільному додатку Банку.
Позичальник	Клієнт, що уклав з Банком відповідний Договір щодо його кредитування.
Послуги	будь-які послуги, що надає Банк за відповідним Договором про надання послуг, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь чи за дорученням Клієнта.
Повна сума заборгованості	загальна сума грошових коштів (включаючи загальну заборгованість за Кредитом, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеню, штраф), яку Клієнт повинен сплатити Банку згідно з умовами такого Договору про надання послуг.
Поточний рахунок	рахунок, який Банк відкриває Клієнту на підставі Договору банківського рахунку або Договору про пакетне обслуговування, для зберігання коштів або Банківських металів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.
Поточний рахунок з картою	Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, який Банк відкриває Клієнту на підставі Договору банківського рахунку з картою або Договору про пакетне обслуговування. Під терміном «Поточний рахунок з картою» також мається на увазі термін «Картковий рахунок», який застосовувався до набрання чинності ДБО.
Правила користування Платіжним порталом	документ, який визначає умови та порядок надання відповідних Послуг за допомогою Платіжного порталу. Правила користування Платіжним порталом є невід'ємною частиною ДБО та розміщені на Сайті Банку, а також у Платіжному порталі.
Претензія	заява Клієнта щодо опротестування Спірних операцій. Письмова претензія – підписана Клієнтом письмова заява щодо опротестування Спірних операцій встановленої Банком форми. Усна претензія – звернення Клієнта до Контакт-центру з усною заявою щодо незгоди з Операцією у виписці по Поточному рахунку з картою та/або опротестування поповнення Поточного рахунку з картою в Банкоматі Банку. Клієнт має право звернутись з Усною претензією до Контакт-центру або з Письмовою претензією у відділення Банку. Використання термінів «Письмова претензія» та «Усна претензія» у ДБО не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.

Прибутковий рахунок	частина Поточного рахунку з картою, на якій обліковується сума коштів, що відокремлена Держателем на такому Поточному рахунку з метою зменшення Витратного ліміту, та на яку нараховуються проценти в розмірі, визначеному Тарифами. Якщо Прибутковий рахунок активовано, то Виписка по Поточному рахунку з картою буде містити інформацію окремо по Поточному рахунку з картою та окремо по його частині - Прибутковому рахунку. При зверненні Клієнта до Банку із запитом щодо залишку коштів на Поточному рахунку з картою, Банк надає інформацію щодо загального залишку коштів на Поточному рахунку з картою (тобто, з урахуванням залишку коштів на його частині - Прибутковому рахунку).
Припинення дії Картки	неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених ДБО, відповідним Договором про надання послуг та/або правилами Платіжних систем.
Простий ЕП	(простий Електронний підпис) набір електронних даних, що однозначно логічно пов'язуються з тими електронними даними, які підписуються Клієнтом, та призначені для ідентифікації Клієнта як підписувача цих даних у Платіжному порталі. Простий ЕП є аналогом власноручного підпису Клієнта, який використовується у Платіжному порталі. Електронний документ вважається таким, що власноручно підписаний Клієнтом із додержанням письмової форми у разі введення Клієнтом Одноразового пароля. Простий ЕП накладається шляхом введення унікального цифрового або буквенно - цифрового коду. Такий код формується системою Банку та надсилається Клієнту на Фінансовий номер телефону для підтвердження здійснення конкретної операції. Також Простим ЕП вважаються: QR-код, біометрична аутентифікація (відбиток пальця), підписання у програмних комплексах натисканням кнопки / підтвердженням тексту під кнопкою «Підпис», «Підписав», «Підтверджую», «Ознайомився», «Погоджуюсь», «Відправити», «Відправити з комісією», «Отримати грошовий переказ», «Повернути кошти», тощо у Мобільному додатку Банку або на Сайті Банку, Платіжному порталі.
Рахунок	Поточний рахунок, Поточний рахунок з картою, Вкладний рахунок (кожен окремо або всі разом при одночасному згадуванні), про які йдеться у ДБО, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору про надання послуг. Термін «Рахунок» у ДБО може використовуватись, коли мається на увазі як «Рахунок» (у однині), так і «Рахунки» (у множині).
Регулярний платіж	(1) перерахування Банком за дорученням Клієнта з відповідного Рахунку визначеної Клієнтом суми коштів за зазначеними Клієнтом банківськими реквізитами з визначеною Клієнтом періодичністю або у визначені строки/терміни (без подання Клієнтом платіжного доручення або будь-якого іншого документу); (2) виокремлення Банком за дорученням Клієнта коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок.
Виплати	Виплати, що не суперечать Законодавству і не пов'язані із здійсненням підприємницької і незалежної професійної діяльності (заробітна плата, стипендії, премії, авансові виплати, інші виплати, що відносяться до структури заробітної плати, соціальні допомоги, пенсії), які здійснюються Організацією на користь Клієнта – Учасника Зарплатного проекту та зараховуються на Поточний рахунок з картою Клієнта.
Розрахункова дата	перший день Розрахункового періоду.
Розрахунковий період	для Поточних рахунків з картою: кожний із періодів, що починається у останній банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній банківський день наступного календарного місяця, крім першого Розрахункового періоду. Перший Розрахунковий період починається з дати укладення Договору банківського рахунку з картою та закінчується у передостанній банківський день місяця, в якому було укладено такий Договір; для Поточних рахунків: кожний з періодів, який відповідає одному календарному місяцю, крім першого та останнього Розрахункового періоду. Перший Розрахунковий період починається з дати укладення Договору банківського рахунку та закінчується у останній банківський день календарного місяця, в якому було укладено такий Договір. Останній Розрахунковий період починається з дати останнього місяця строку дії Договору банківського рахунку та закінчується у останній банківський день календарного місяця, в якому такий Договір банківського рахунку припиняє свою дію.
Сайт Банку	офіційний власний веб-сайт Банку, що розміщений за посиланням https://www.irbank.ua/ .

Спірні операції	Операції, за якими відбулося списання коштів, що підтверджується Випискою по Рахунку (крім Операцій з поповнення Поточного рахунку з картою через банкомат Банку), здійснення яких опротестовується Держателем згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.
Стоп-список	перелік Карток, складений за певними їх реквізитами, за якими припинено проведення Операцій.
Сторони	Банк і Клієнт.
Тарифи	документ, у якому зазначається перелік Послуг Банку, розмір комісійної винагороди Банку за надання таких Послуг та інша інформація. Тарифи затверджуються відповідним колегіальним органом Банку, розміщуються на Сайті Банку та є невід'ємною частиною ДБО. Клієнт сплачує Послуги Банку згідно з Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції, надання відповідної Послуги, якщо інше прямо не передбачене Договором про надання послуг або відповідним підрозділом ДБО.
Тимчасове зупинення дії Картки	тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених ДБО та/або Законодавством.
Торговець	суб'єкт господарювання, який відповідно до договору з банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартості товарів чи послуг.
Учасник Зарплатного проекту	фізична особа, яка перебуває в трудових або цивільно-правових відносинах з Клієнтом, на користь якої відкрито Поточний рахунок з картою для здійснення Виплат в межах обслуговування відповідного Зарплатного проекту.
Фінансовий номер телефону	номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом у відповідному документі встановленої Банком форми, перевірений Банком на унікальність та підтверджений Клієнтом. Підтвердження Клієнтом номеру телефону здійснюється наступним шляхом: на зазначений номер телефону направляється IMS/SMS повідомлення з номеру SBERBANK_UA/JSC / IR Bank, яке містить код підтвердження. Цей код Клієнт має повідомити працівнику Банку в усній формі. Перевірка Банком номеру телефону на унікальність відбувається автоматично, після чого вказаний Клієнтом номер вважається унікальним. Фінансовий номер використовується Клієнтом у наступних випадках: - при здійсненні Інформування про здійснені операції за Поточним рахунком, Поточним рахунком з картою (окрім Інформування про здійснені операції за Додатковою картою, оформленою на ім'я Довіреної особи (за бажанням Клієнта)); - для отримання IMS/SMS-повідомлень із Одноразовим паролем для підтвердження операцій на Платіжному порталі; - з метою аутентифікації при зверненні до Контакт-центру Банку; - для інших сервісів та операцій, що передбачені в ДБО. Всі інші номери мобільних телефонів Клієнта, які не співпадають з Фінансовим номером телефону, можуть бути використані у випадках, у яких прямо не передбачене використання саме Фінансового номеру телефону (за виключенням аутентифікації при зверненні до Контакт-центру Банку, яка може здійснюватись у тому числі з використанням інших номерів телефону Клієнта).. Зміна Фінансового номеру телефону здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку відповідної заяви щодо зміни Фінансового номеру телефону відповідно до Внутрішніх правил Банку.
Штрих-код	закодована інформація у вигляді послідовності чорних та білих смуг, що зчитується спеціальними технічними засобами (зокрема, сканером). Штрих-код може бути нанесений на Договір про надання послуг або інші документи, які оформляються у Банку у паперовому вигляді.
CVV2, CVC2	тризначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки у спеціально відведеному місці і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій, Переказу з використанням реквізитів Картки.
Email Клієнта	адреса електронної скриньки Клієнта, зазначена ним у якості засобу зв'язку у будь-якому документі в полі «Email», «Електронна пошта», «Адреса електронної пошти» тощо.
Повідомлення у месенджер	повідомлення, яке направляється на номер мобільного телефону Клієнта, нікнейм, зазначений Клієнтом у відповідному документі.

Всі інші терміни вживаються в ДБО у розумінні Законодавства або звичаїв ділового обороту.

ПІДРОЗДІЛ 1. Предмет ДБО

Загальні положення

1.1. ДБО визначає умови та порядок здійснення Банком комплексного банківського обслуговування Клієнта, обумовлює принципи та загальні положення встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає умови Договорів про надання послуг.

1.2. ДБО вважається укладеним та набирає чинності для нового Клієнта з моменту його приєднання до ДБО. Для Клієнта, який раніше вже приєднався до Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «МР БАНК», ДБО набирає чинності з моменту оприлюднення його чинної редакції на Сайті Банку. ДБО діє для Клієнтів до моменту закриття останнього Рахунку або настання іншої події, яка зазначена у відповідному підрозділі ДБО.

1.3. Клієнт підтверджує, що ДБО в чинній редакції, розміщений на Сайті Банку <https://www.irbank.ua/> застосовується до відносин Клієнта та Банку незалежно від дати приєднання Клієнта до ДБО або Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «МР БАНК» (стаття 631 Цивільного кодексу України).

1.4. Приєднання Клієнта до ДБО здійснюється шляхом підписання Заяви про приєднання.

1.5. Заява про приєднання може бути підписана власноручним підписом Клієнта або КЕП.

1.6. Після приєднання Клієнта до ДБО Банк зобов'язується надавати Клієнту обрані ним Послуги на підставі окремих укладених Договорів про надання послуг або інших документів, встановленої Банком форми, а Клієнт зобов'язується їх оплачувати.

1.7. Підписуючи Заяву про приєднання Клієнт підтверджує усвідомлення того, що він укладає ДБО в повному обсязі, з урахуванням всіх його складових частин та усвідомлює правові наслідки, що зумовлені укладенням Договорів про надання послуг.

1.8. Чинну редакцію ДБО оприлюднено на Сайті Банку, яка є доступною для ознайомлення Клієнтів. За вимогою Клієнта ДБО у паперовому вигляді надається Клієнту у відділенні Банку або у електронному вигляді направляється на Email Клієнта. Усі редакції ДБО зберігаються на Сайті Банку.

1.9. Момент оприлюднення нової редакції ДБО на Сайті Банку вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом ДБО в новій редакції.

ДБО є змішаним договором у розумінні частини 2 статті 628 Цивільного кодексу України. До відносин між Сторонами застосовуються у відповідних частинах положення Законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у ДБО.

1.10. В рамках комплексного обслуговування відповідно до ДБО Клієнт має право скористатись будь-якою Послугою, що фактично надається Банком та інформація про яку зазначена на Сайті Банку.

1.11. Клієнт може укласти відповідний Договір про надання послуг, отримувати Послуги у відділенні Банку або із застосуванням каналів Дистанційного обслуговування; обрати банківське обслуговування на умовах Пакету або окрему Послугу без прив'язки до Пакету (поза Пакетом) за наявності можливості у Банку надавати Клієнту відповідну Послугу.

Якщо фізична особа не надала необхідних Банку документів/ відомостей або надала неправдиві відомості, то такі дії фізичної особи позабавляють Банк можливості надання їй передбачених ДБО Послуг. У зв'язку з цим Банк відмовляє такої фізичній особі в приєднанні до ДБО або укладенні Договору про надання послуг.

1.12. Дія ДБО поширюється на будь-які Рахунки, що були відкриті до укладення ДБО або будуть відкриті Клієнту після укладення ДБО, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.

1.13. Будь-яке Електронне листування та листування за допомогою Месенджерів, що стосується ДБО, не має юридичної сили та не призводить до зміни та/або припинення дії Договору про надання послуг, крім випадків, прямо передбачених таким Договором та/або ДБО.

1.14. Надання Послуг в рамках ДБО здійснюється відповідно до Тарифів. Тарифи оприлюднюються на Сайті Банку та/або у відділеннях Банку.

1.15. ДБО може також містити Послуги Банку, які надавались раніше та які Банк припинив надавати або тимчасово не надає. Наявність таких Послуг Банку в ДБО не є обов'язком Банку їх надавати.

1.16. Підставою для надання Банком будь-якої Послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір про надання послуг, відповідна заява за встановленою Банком формою, відповідне письмове розпорядження Клієнта при обслуговуванні у відділенні Банку або через канали Дистанційного обслуговування, відповідна усна заява (розпорядження) при зверненні до Контакт-центру на умовах, визначених ДБО.

1.17. Деякі Послуги можуть бути передбачені ДБО, але у Банку може бути відсутня можливість їх надавати з будь-яких причин. Послуга надається за умови, що Банк фактично надає відповідну Послугу на момент звернення Клієнта за нею. Інформацію про можливість надання таких Послуг Банк розміщує на Сайті Банку.

1.18. ДБО за своєю суттю є редакцією Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК». Тому використання терміну «Умови» у Договорах про надання послуг або інших договорах, укладених між Банком та Клієнтом до дня набрання чинності цим ДБО, прирівнюється до використання терміну «ДБО».

1.19. Якщо Клієнт раніше приєднався до Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК», вважається, що він приєднався й до ДБО.

1.20. Положення розділу I ДБО поширюють свою дію на всі підрозділи розділу II ДБО, якщо інше прямо не передбачено умовами відповідного підрозділу розділу II ДБО.

1.21. Якщо положення ДБО та Договору про надання послуг суперечать один одному, застосовуються положення Договору про надання послуг.

1.22. Якщо положення розділу I ДБО та положення розділу II ДБО суперечать один одному, застосовуються положення Розділу II ДБО.

1.23. Якщо зміст деяких положень ДБО суперечать Законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми Законодавства.

1.24. Недійсність (незаконність) деяких положень ДБО не має наслідком недійсність інших положень ДБО та ДБО в цілому, оскільки можна припустити, що ДБО або Договір про надання послуг були б укладені без включення до нього таких положень.

1.25. По всіх питаннях, не врегульованих ДБО та/або Договором про надання послуг, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.

Підтвердження та гарантії Клієнта

1.26. Своїм підписом на будь-якому Договорі про надання послуг Клієнт підтверджує наступне:

А. перед укладенням відповідного Договору про надання послуг Клієнт самостійно ознайомився з текстом відповідних розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів ДБО, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з усім викладеним в ДБО.

Б. перед укладенням відповідного Договору про надання послуг Клієнту Банком було повідомлено інформацію в порядку та обсязі, передбачених Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Законом України «Про споживче кредитування». Клієнту було надано інформацію про Банк, Послугу (загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які Клієнт повинен сплатити, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат), відповідний Договір про надання послуг, механізми захисту прав споживачів фінансових послуг – шляхом надання доступу до інформації на Сайті Банку за адресою: <https://www.irbank.ua/> та/або шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку.

ПІДРОЗДІЛ 2. Порядок укладення та припинення Договорів

Укладення Договору про надання послуг

- 2.1.** Договір про надання послуг укладається шляхом підписання Банком та Клієнтом, а у випадках, визначених ДБО - лише Клієнтом, відповідного правочину, передбаченого розділом II ДБО.
- 2.2.** Договір про надання послуг складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору.
- 2.3.** Публічною частиною Договору про надання послуг є ДБО, додатки до ДБО, невід'ємні частини ДБО та інші документи, що розміщені на Сайті Банку та стосуються умов будь-якого Договору про надання послуг;
- 2.4.** Індивідуальною частиною Договору про надання послуг є безпосередньо Договір про надання послуг, який укладається з Клієнтом у письмовій формі, якщо інше не передбачено відповідним підрозділом розділу II ДБО.
- 2.5.** Договір про надання послуг укладається у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа та може бути укладений як у формі одного документу, так й шляхом обміну документами відповідно до умов ДБО. Форма (вигляд) укладення окремих видів Договорів про надання послуг визначається Банком та доводиться до Клієнта на Сайті Банку.
- 2.6.** Якщо між Сторонами укладений Договір про надання послуг в усній формі, і Клієнт вчинив відповідну дію на виконання такого Договору про надання послуг, а Банк підтвердив її вчинення, Сторони вважатимуть такий Договір укладеним.
- 2.7.** Якщо Сторони здійснили обмін документами, які містять всі істотні умови відповідного Договору про надання послуг, то такий обмін документами Сторони вважатимуть правочином і підставою виникнення між Сторонами взаємних зобов'язань.
- 2.8.** Момент набрання чинності відповідним Договором про надання послуг, укладеним в письмовій формі, визначається у такому Договорі, якщо інше прямо не передбачене ДБО.
- 2.9.** Договір може містити Штрих-код, який є додатковим підтвердженням виконання відповідної Операції (укладення Договору, відкриття Рахунку, отримання Послуги тощо) за умови внесення цього Штрих-коду до програмного забезпечення Банку.
- 2.10.** Договір про надання послуг укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Внутрішніми правилами Банку та Законодавством.
- 2.11.** Для відкриття Рахунку Клієнт подає до Банку документи, які на час їх подання мають бути чинними (дійсними) та їх оформлення має відповідати вимогам Законодавства та Внутрішнім правилам Банку.
- Банк має право вимагати додаткові документи і відомості, що стосуються Клієнта, з метою належного виконання вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.12.** При відкритті Рахунку на ім'я Вигодонабувача, в інтересах, на користь та від імені Вигодонабувача діє його законний представник. Обслуговування Вигодонабувача до досягнення ним повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.
- 2.13.** Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору про надання послуг, який визначає надання споживчого кредиту, відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.
- 2.14.** Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку. Обслуговування Клієнта у Платіжному порталі здійснюється у режимі 24/7.

Спосіб надання примірника Договору про надання послуг

- 2.15.** У разі укладення Договору про надання послуг в паперовому вигляді, примірник такого Договору та додатків до нього (за наявності) надається Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання Клієнту відповідної Послуги.
- 2.16.** У разі укладення Договору про надання послуг у вигляді електронного документа, примірник такого Договору та додатків до нього (за наявності) відповідно до домовленості Сторін направляється Банком засобами Платіжного порталу у особистий кабінет Клієнта. Такий примірник вважається отриманим Клієнтом у дату акцептування Банком оферти на укладення відповідного Договору про надання послуги, направленої Клієнтом, з моменту його з'явлення у особистому кабінеті Платіжного порталу Клієнта.
- 2.17.** У разі укладення Договору про надання послуг шляхом обміну документами (у Платіжному порталі) примірник такого Договору та додатків до нього (за наявності) за домовленістю Сторін направляється Банком засобами Платіжного порталу у особистий кабінет Клієнта. Такий примірник вважається отриманим Клієнтом у дату акцептування Банком оферти на укладення відповідного Договору про надання послуги, направленої Клієнтом, з моменту його з'явлення у особистому кабінеті Платіжного порталу Клієнта.

Підписи

2.18. Керуючись ст. 207 Цивільного Кодексу України, при вчиненні правочинів між Банком та Клієнтом в рамках ДБО, зокрема, підписанні Договорів про надання послуг, Сторони домовились про використання аналогів власноручних підписів, а саме:

2.18.1. Банк може використовувати відтворення власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитка печатки Банку, яке наноситься Банком за допомогою засобів електрографічного копіювання та, за необхідності – цифрового лазерного друку.

Зразок аналогу власноручного підпису та відбитка печатки Банку:



(М.О. Петренко)

Якщо нанесення наведеного вище аналогу власноручного підпису та відбитка печатки Банку здійснюється з використанням друку відповідних Договорів про надання послуг (інших документів, що підписуються від імені Банку у вказаний у цьому пункті спосіб), зображення власноручного підпису та відбитку печатки Банку може бути чорно-білого кольору.

Види Договорів про надання послуг, інших документів, що підписуються від імені Банку у вказаний в цьому пункті спосіб, визначається Банком самостійно. Нанесення Банком у вказаний в цьому пункті спосіб аналогу власноручного підпису та печатки Банку підтверджує факт підписання з боку Банку відповідних Договорів про надання послуг та/або інших документів.

2.18.2. Клієнт може використовувати Простий ЕП у якості аналога власноручного підпису Клієнта при вчиненні будь-яких правочинів (в тому числі, укладенні, зміні та/або розірванні Договору про надання послуг) та/або підписанні будь-яких документів в формі електронного документу.

2.19. Сторони встановили, що умови використання аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та печатки Банку і Простого ЕП Клієнта застосовуються також до відносин між Сторонами, що виникли до підписання Сторонами відповідного договору про використання аналогів власноручних підписів або до приєднання до ДБО (ст. 631 Цивільного кодексу України).

2.20. Підпис Клієнта на Договорі про надання послуг при відкритті Поточного Рахунку у гривні Сторони вважають зразком підпису Клієнта під час здійснення Клієнтом Операцій по даному Поточному Рахунку у інших валютах у відділеннях Банку, які Клієнт відкрив за допомогою Платіжного порталу та/або шляхом звернення до Контакт-центру.

2.21. Підписи представника Клієнта чи Довіреної особи на розрахункових документах, переданих Банку в письмовому вигляді (а згідно з відповідним Договором – в електронній формі), є для Банка єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.

Функціонування Рахунків

2.22. Забороняється використовувати Рахунки для проведення Операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності, а також з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.

2.23. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.

2.24. Режим функціонування Рахунків, використання платіжних засобів регулюються нормами Законодавства, правилами відповідної Платіжної системи, ДБО та відповідним Договором про надання послуг.

2.25. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.

2.26. Датою початку видаткових операцій за Поточними рахунками та Вкладними рахунками фізичної особи, яка зазначила про те, що вона здійснює підприємницьку діяльність або провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта), є дата отримання Банком повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунка на облік в органах державної податкової служби. Неповідомлення фізичними особами - підприємцями та особами, що провадять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті Рахунку тягне за собою накладення на них штрафу з боку органів державної податкової служби в розмірі, передбаченому Законодавством.

2.27. Якщо Клієнт надає право розпоряджатися Рахунком іншій особі на підставі довіреності, то підписуючи відповідний Договір Клієнт зобов'язується ознайомити свого представника (довірену особу) із змістом статті 238 Цивільного кодексу України, а саме: представник не може вчиняти правочини від імені Клієнта у своїх інтересах або в інтересах іншої особи, представником якої він одночасно є.

2.28. Підписуючи кожний Договір про надання послуг Клієнт підтверджує домовленість між ним та Банком (керуючись ч.2 ст.1068 Цивільного кодексу України), що Банк має право відтермінувати на два місяці зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок, зокрема, але не виключно, у випадку відсутності підтвердних документів/інформації, які дають можливість визначити суть/мету надходження таких коштів, якщо цього неможливо визначити з призначення платежу.

Права та обов'язки Сторін

2.29. Банк має право:

2.29.1. Відмовити у відкритті Рахунку або наданні іншої Послуги у разі, якщо Банк не має можливості прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається Законодавством.

2.29.2. Здійснити примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку, тимчасово призупинити Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством.

2.29.3. Змінити Рахунок у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку (без зазначення нових банківських реквізитів Рахунку).

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

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим, або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

При відмові від встановлення (підтримання) ділових відносин шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку через встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику відповідно до Внутрішніх правил Банку, з дня прийняття Банком рішення про відмову від підтримання (про припинення) ділових відносин з Клієнтом відповідно до Внутрішніх правил Банку:

- Банк повертає без виконання Клієнту платіжні доручення, що надані ним у паперовому або електронному вигляді, із зазначенням причини і дати їх повернення згідно з ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», крім операцій, пов'язаних з поверненням залишку коштів Клієнту. Клієнт має право здійснити завершальні операції (повернення залишку коштів) протягом 30 днів з дати прийняття Банком рішення про відмову від підтримання (про припинення) з ним ділових відносин за Внутрішніми правилами Банку.
- при надходженні коштів на Рахунок Клієнта від інших контрагентів, Банк повертає кошти за такими переказами його платникам, із зазначенням причини повернення згідно з ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Вищезазначені умови невиконання платежів не стосуються платежів, кошти за якими спрямовані Клієнтом на погашення заборгованості по кредиту, заборгованості за несанкціонованим овердрафтом по його Карткам, заборгованості за обслуговування Рахунків, інших платежів, спрямованих на виконання обов'язків Клієнта перед Банком, а також платежів з примусового списання коштів відповідно до Законодавства, платежів зі сплати обов'язкових податків, зборів.

2.29.5. Відмовитися від проведення фінансової операції, у разі якщо Операція, що проводить Клієнт, не відповідає вимогам Законодавства, в тому числі валютного, або містить ознаки такої, що згідно з Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, підлягає фінансовому моніторингу.

2.29.6. Відмовитись від проведення підозрілої фінансової операції.

2.29.7. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

2.29.8. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Рахунком у разі недостатності коштів для сплати винагороди Банку за відповідні Послуги Банку згідно з Тарифами та утримання і перерахування Банком до бюджету суми податку з доходів фізичних осіб під час здійснення Операцій (у разі, якщо Законодавством передбачене таке утримання і перерахування).

2.29.9. Відмовити Клієнту у здійсненні:

А. платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF, або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України;

Б. платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України;

В. платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (надалі – FATCA);

Г. платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у списку «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List).

2.29.10. Зупинити здійснення фінансових операцій, які містять ознаки, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.30. Клієнт має право:

2.30.1. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами на власному Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи в порядку, передбаченому Законодавством.

2.30.2. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан власних Рахунків.

2.30.3. Придбати послугу по партнерським програмам Банку (зокрема, послуги асистансу, страхування (страховий платіж) тощо), (визначену Банком) через Контакт-центр. При цьому Клієнт надає свою згоду на отримання послуги та повідомляє оператору Контакт-центру Рахунок (Поточний Рахунок та/або Поточний рахунок з карткою), відкритий у Банку, з якого доручає Банку списати суму платежу. На підтвердження придбання Клієнтом послуги по партнерським програмам Банку та списання з Рахунку Клієнта суми платежу Клієнту відправляється відповідне повідомлення.

2.31. Банк зобов'язаний:

2.31.1. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів.

2.31.2. Відмовитися від проведення переказу в разі відсутності у Клієнта даних, передбачених вимогами законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.31.3. Відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації (поглибленої перевірки Клієнта), вивчення фінансової діяльності Клієнта недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.

2.31.4. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

2.31.5. Зупинити здійснення фінансової операції за рішенням/дорученням спеціально уповноваженого органу, прийнятим з метою зупинення видаткових фінансових операцій/виконання запиту уповноваженого органу іноземної держави.

2.32. Клієнт зобов'язується:

2.32.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватись вимог Законодавства та Внутрішніх правил Банку, зокрема, не використовувати Рахунки для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності, та операцій, які порушують режим використання Рахунку, встановлений відповідним НПА НБУ.

2.32.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції, надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.

2.32.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків.

2.32.4. Контролювати видаткові операції за Рахунком за допомогою Виписки та/або повідомлень Банка про здійснення операцій за Рахунком.

2.32.5. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком, зокрема, у Виписці станом на перше січня поточного року.

Якщо від Клієнта не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у Виписці та/або документах за Рахунком, вся інформація у такій Виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі.

2.32.6. Утриматись від здійснення платежів на користь чи за участі осіб, зазначених у списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN) чи у списку Sectoral Sanctions Identifications (SSI), що складаються the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (далі – OFAC SDN&SSI Lists), або на користь чи за участі осіб, пов'язаних із вказаними в OFAC SDN&SSI lists особами (включаючи, inter alia, кінцевих бенефіціарних власників), або на користь чи за участі осіб, вказаних чи пов'язаних з особами, вказаними у Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions, або якщо здійснення платежів обмежені (у тому числі банками-кореспондентами) у зв'язку із санкціями Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки чи інших країн, а також за участі осіб, що не додержуються вимог Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

2.32.7. Не проводити будь-яких операцій по Поточному рахунку, що пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

2.32.8. Інформувати Банк про настання суттєвих змін у діяльності Клієнта або зміни іншої інформації, що надавалася Банку (зміна прізвища, ім'я, по батькові Клієнта, даних документу, що посвідчує особу Клієнта, громадянства або резидентності (в т.ч. податкової), адреси місця реєстрації проживання/фактичного проживання або тимчасового перебування, даних про зайнятість (місце роботи) Клієнта, інформації про розмір доходів та/або джерела походження коштів, даних щодо майнового стану, зміни запланованих обсягів середньомісячних операцій, інформації щодо належності до публічних (близьких, пов'язаних) осіб тощо), протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту таких змін. Клієнт інформує Банк шляхом звернення до відділення Банку та надання інформації та/або документів, що підтверджують відповідні зміни.

2.32.9. Надавати на вимогу Банку достовірні документи і відомості (офіційні документи), необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації Клієнта, в тому числі, для аналізу фінансових операцій, з метою виконання вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у порядку та обсягах, передбачених Законодавством та Внутрішніми правилами Банку.

Запитувана інформація та/або документи мають бути надані у строк, зазначений у запиті Банку. Запит може бути направлений Клієнту на вибір Банку: за допомогою Платіжного порталу, SMS, направлено на номер мобільного телефону/Фінансовий номер телефону Клієнта, на електронну пошту Клієнта, зазначені Клієнтом у будь-якому з документів поданих до Банку/договорі, укладеному з Банком, або поштовим рекомендованим листом на адресу, зазначену Клієнтом у будь-якому з документів поданих до Банку/договорі, укладеному з Банком.

Розрахунки

2.33. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших Послуг Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами.

2.34. Банк має право отримувати спеціальну та додаткову комісійну винагороду за операції, що прямо не передбачені Тарифами та які потребують додаткових витрат Банку.

2.35. Розрахунки між Сторонами здійснюються на підставі Тарифів, чинних на момент здійснення відповідної Операції або надання відповідної Послуги Банку.

2.36. Комісійна винагорода сплачується одночасно з проведенням відповідної Операції, якщо інше не зазначено у відповідному підрозділі розділу II ДБО або у Тарифах.

2.37. Комісійна винагорода сплачується у гривнях, а за операціями в іноземній валюті - в гривнях за офіційним курсом іноземної валюти, встановленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції.

2.38. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи, в порядку, визначеному підрозділом «Зміна умов ДБО» (розділ I).

2.39. Перед здійсненням будь-якої Операції за будь-яким Рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитися з чинними Тарифами, які встановлюють оплату за таку Операцію. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з Тарифами за її проведення.

2.40. Сплата комісійної винагороди Клієнтом здійснюється у порядку Договірному списання на користь Банку, якщо інше не визначено Договором про надання послуг або відповідним підрозділом розділу II ДБО.

Договірне списання

2.41. Укладенням Договору про надання послуг Клієнт доручає Банку, а Банк, відповідно, набуває право протягом строку дії відповідного Договору про надання послуг здійснювати Договірне списання з усіх Рахунків Клієнта коштів в сумі, що не перевищує Заборгованість Клієнта з метою повного або часткового погашення зазначеної Заборгованості.

2.42. У разі відсутності коштів на відповідному Рахунку на день здійснення Договірного списання за відповідним Договором про надання послуг, Договірне списання може бути здійснено з іншого Рахунку, з якого передбачено Договірне списання.

2.43. Укладенням Договору Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання на користь Банку за допомогою вивільнення коштів з будь-якого Прибуткового рахунку Клієнта (з метою погашення будь-якої Заборгованості Клієнта).

2.44. Договірне списання з Рахунків здійснюється у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціює Клієнт. При цьому Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними Договорами.

2.45. Здійснення Договірного списання, є правом, а не обов'язком Банку.

2.46. Банк є отримувачем коштів по Договірному списанню та спрямовує їх відповідно до мети Договірного списання.

2.47. Банк може використати своє право на Договірне списання необмежену кількість разів.

2.48. При Договірному списанні з Поточного рахунку з картою, Банк може виконати Договірне списання в тому числі за рахунок овердрафту.

2.49. В першу чергу Договірне списання здійснюється з Поточного рахунку/Поточного рахунку з картою Клієнта в гривні. У разі, якщо на Поточному рахунку/Поточному рахунку з картою Клієнта в гривні недостатньо коштів, Договірне списання здійснюється з Поточних рахунків/Поточних рахунків з картою Клієнта в іноземних валютах/Банківських металах. Клієнт доручає Банку без отримання окремої заяви здійснювати продаж іноземної валюти/Банківських металів, що розміщені на відповідному Поточному рахунку, у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі Заборгованості Клієнта перед Банком на момент продажу. При цьому **Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти/Банківських металів визначається за курсом НБУ на день продажу іноземної валюти/Банківських металів.**

2.50. При відсутності у Клієнта Поточного рахунку або Поточного рахунку з картою в національній валюті кошти, отримані від продажу іноземної валюти/Банківських металів з інших Поточних рахунків, можуть бути направлені на списання/погашення Заборгованості.

2.51. Для виконання пункту 2.49. **Сторони погоджують наступну черговість продажу іноземної валюти:**

- 1) в першу чергу Банк перераховує іноземну валюту у доларах США (за наявності Поточного Рахунку у доларах США);
- 2) якщо на Поточному Рахунку у доларах США недостатньо коштів або Поточний Рахунок у доларах США не відкривався, Банк перераховує іноземну валюту у євро (за наявності Поточного Рахунку у євро);
- 3) якщо на Поточному Рахунку у доларах США та на Поточному Рахунку у євро недостатньо коштів або Поточний Рахунок в доларах США та євро не відкривався, то Банк перераховує іноземну валюту у російських рублях (за наявності Поточного Рахунку у російських рублях);
- 4) далі - в інших валютах та в Банківських металах.

2.52. У разі, якщо на Поточному рахунку/Поточного рахунку з картою Клієнта в іноземній валюті/Банківських металах недостатньо коштів/Банківських металів (або такі Рахунки Клієнту не відкривались), Договірне списання здійснюється з Вкладних рахунків Клієнта відповідно до Законодавства.

2.53. Якщо при виконанні Договірного списання кошти списуються з Вкладного рахунку в гривні, та коштів на такому рахунку недостатньо (або Вкладний рахунок у гривнях не відкривався), Банк має право перерахувати кошти з Вкладного рахунку у іноземній валюті/Банківських металах на Поточний рахунок у відповідній валюті. При цьому, перерахування здійснюється у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент перерахування. Гривневий еквівалент іноземної валюти/Банківських металів визначається за курсом НБУ на день відповідного перерахування іноземної валюти.

2.54. Для виконання пункту 2.53. ДБО Сторони погоджують наступну черговість перерахування Банком іноземної валюти/Банківських металів з Вкладного Рахунку на Поточний рахунок:

- 1) в першу чергу Банк перераховує іноземну валюту у доларах США (за наявності Вкладного рахунку у доларах США);
- 2) якщо на Вкладному рахунку у доларах США недостатньо коштів або Вкладний Рахунок у доларах США не відкривався, Банк перераховує іноземну валюту у євро (за наявності Вкладного рахунку у євро);
- 3) якщо на Вкладному рахунку у доларах США та на Вкладному Рахунку у євро недостатньо коштів або Вкладний рахунок у євро та доларах США не відкривався, то Банк перераховує іноземну валюту у російських рублях (за наявності Вкладного рахунку у російських рублях);
- 4) якщо на Вкладному рахунку у доларах США, на Вкладному рахунку у євро та на Вкладному рахунку у російських рублях недостатньо коштів або Вкладний рахунок у євро, доларах США та російських рублях не відкривався, то Банк перераховує Банківські метали (за наявності Вкладного рахунку у Банківських металах).

2.55. Банк може самостійно за власний рахунок здійснити обмін отриманих коштів в валюту платежу по курсу і на умовах Банку, з подальшим направленням коштів на погашення Заборгованості по Договору про надання послуг, в т.ч. за Несанкціонованим овердрафтом або по іншому кредитному договору щодо надання Банком Кредиту Клієнту і стягнення з Клієнта збитків, пов'язаних із здійсненням Банком такого обміну.

2.56. У разі Договірного списання помилкових сум коштів/Банківських металів, Банк негайно після виявлення помилки, помилкового переказу, порушення роботи/особливостей роботи програмного забезпечення тощо, виконує з Рахунку Договірне списання помилково зарахованих коштів/Банківських металів у відповідній сумі, про що інформує Клієнта у будь-який спосіб за вибором Банку.

2.57. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку Договірного списання, встановленому у цьому розділі, Клієнт розраховується з Банком за Послуги Банку в готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку у безготівковій формі з інших рахунків.

**Договірне списання виконується Банком:
3 Поточного рахунку / Поточного рахунку з картою / Вкладного рахунку
(будь-яких Рахунків в національній та/або іноземній валюті, що відкриті
або будуть відкриті Клієнтом в Банку в майбутньому):**

№	Вид платежу	Розмір	Строки погашення
1.	Комісійна винагорода Банку за надання Послуг згідно з будь-яким Договором про надання послуг, у тому числі, яка встановлена Банком в Тарифах	У розмірі, передбаченому відповідним Договором та/або Тарифами	В строки, передбачені відповідним Договором про надання послуг та/або ДБО та/або Тарифами
2.	Неустойка (штрафні санкції), пені, штрафи та ін. у випадках, передбачених відповідним Договором, ДБО та/або Тарифами	У розмірі неустойки (штрафних санкцій), пені, штрафів та ін., передбаченому відповідним Договором, ДБО та/або Тарифами	У строк, передбачений відповідним Договором, ДБО та/або Тарифами
3.	Відповідний податок, що сплачується під час здійснення операцій за Рахунком (якщо нарахування такого податку передбачене Законодавством)	У розмірі, передбаченому Законодавством	В момент здійснення відповідної операції за Рахунком
4.	Платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за Операції, здійснені за дорученням Клієнта	У розмірі комісій інших банків за Операції, здійснені за дорученням Клієнта	При виникненні вказаних витрат Банку по сплаті комісій інших банків за Операції, здійснені за дорученням Клієнта
5.	Суми грошових коштів/Банківських металів для проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти (у тому числі проведення Клієнтом купівлі/продажу/обміну з використанням Платіжного порталу) /Банківських металів	В розмірі, необхідному для проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти/Банківських металів	Під час проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти
6.	Комісійна винагорода за операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/Банківських металів на валютному ринку України	У розмірі, передбаченому відповідними Тарифами	Під час проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти
7.	Суми платежу за надання послуг по партнерським програмам Банку (зокрема, але не виключно, послуги асистансу, страхування (страховий платіж) тощо), шляхом звернення до Контакт-центру та надання доручення Банку списати суму платежу у сплату за послуги по партнерським програмам	У розмірі платежу за послуги по партнерським програмам Банку	За наявності коштів на Поточному Рахунку/Поточному рахунку з картою у день надання Клієнтом відповідного доручення та згоди на отримання послуги по партнерським програмам Банку. За відсутності або недостатності коштів на Поточному Рахунку/Поточному рахунку з картою – протягом 7 (семи) календарних днів, починаючи з дня надання Клієнтом відповідної згоди, та за умови надходження на Поточний Рахунок/Поточний рахунок з картою коштів, достатніх для списання суми платежу. Якщо на Поточний Рахунок/Поточний рахунок з картою протягом 7 (семи) календарних днів, починаючи з дня надання Клієнтом відповідного доручення та згоди, не будуть зараховані кошти, достатні для списання суми платежу, послуга Клієнту не надається
8.	Мінімальний платіж в разі користування Клієнтом Кредитом (Кредитною лінією)	В розмірі передбаченому умовами відповідного Договору. Якщо визначений/ розрахований за певний період, згідно умов відповідного Договору, розмір Мінімального платежу складає суму, що є меншою ніж 30 (тридцять) гривень, то в такому випадку договірне списання Регулярного платежу на погашення заборгованості встановлюється в розмірі 30 (тридцять) гривень, але при цьому не більше	Протягом строку дії Кредиту (ліміту Кредитної лінії) в строки передбачені умовами відповідного Договору

		розміру загальної суми заборгованості за таким Кредитом	
9.	Суми платежів та заборгованостей по будь-яких Кредитах, наданих Банком Клієнту на підставі відповідних Договорів (та за будь-якими іншими договорами, що будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, в тому числі за договорами поруки, за якими Клієнт поручиться перед Банком за виконання третьою особою зобов'язань за договорами, що укладені між Банком та такою особою), а також заборгованостей по Несанкціонованих овердрафтах за Поточним рахунком з картою, нарахованих та несплачених комісій, нарахованих і несплачених процентів, а також пені та штрафів (у випадку, якщо Клієнт не виконає вчасно свої зобов'язання зі сплати таких платежів), неустойку, тощо, у строки, визначені відповідним Договором або іншим кредитним договором щодо надання Банком кредиту Клієнту	У розмірі, визначеному відповідним Договором, ДБО або іншим кредитним договором щодо надання Банком кредиту Клієнту. Якщо Банку стала відома інформація про суттєве погіршення фінансового стану Позичальника та/або настання обставин, що ставлять під загрозу виконання Позичальником його зобов'язань за відповідним Договором, з метою погашення заборгованості Позичальника за таким Договором, Банк у день, коли йому стала відома така інформація, здійснює договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Позичальника, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, в межах наявних коштів на таких рахунках у сумі, що не перевищує розмір заборгованості Позичальника перед Банком за відповідним Договором станом на дату такого списання.	В порядку, на умовах та у строки визначених такими Договорами, укладеними з Клієнтом. Право договірною списання виникає в останній день строку, визначеного для здійснення Клієнтом платежів за відповідним Договором, ДБО або іншим кредитним договором щодо надання Банком кредиту Клієнту, а в разі не визначення відповідним Договором, ДБО або іншим кредитним договором щодо надання Банком кредиту Клієнту строку – в день отримання Клієнтом вимоги Банку про сплату відповідних платежів, та може бути використане Банком починаючи (включно) з цього дня (до повного погашення таких платежів).
10.	Комісійна винагорода Банку за Послуги, а також неустойки (штрафні санкції) згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або будуть укладені між Банком і Клієнтом не в рамках ДБО (у випадках, передбачених такими окремими відповідними договорами)	В розмірі, передбаченому відповідним договором	В строк для оплати, передбачений відповідним договором
11.	Суми коштів по Спірним Операціям що опротестувались Клієнтом, комісію за опрацювання Банком Усної або Письмової претензії, інших сум грошових коштів в разі надходження вимоги до Банку від Платіжних систем на їх сплату після закриття Рахунку Клієнта (після спливу 45-денного терміну), та заборгованість за якими виникла внаслідок здійснення Клієнтом Операцій з використанням Картки	В розмірі згідно Тарифів або вимоги Платіжної системи	Одразу після отримання Банком від Платіжної системи або банка-еквайра вимоги (або даних, які свідчать про успішність Операцій, що опротестувались Клієнтом)
12.	Погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком згідно з договором, що регулює відкриття та обслуговування рахунків для здійснення підприємницької діяльності фізичній особі - підприємцю, укладеного між Банком та Клієнтом в рамках Умов банківського обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в АТ «МР БАНК» (за умови відсутності грошових коштів у відповідній сумі на рахунках Клієнта для здійснення підприємницької діяльності)	У розмірі, визначеному відповідним договором та/або тарифами для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Право на здійснення Договірною списання за цим підпунктом виникає у випадку невиконання Клієнтом у строки, визначені відповідним договором, своїх зобов'язань зі сплати платежів на користь Банку, в тому числі, оплати послуг Банку за таким договором, неустойки (пені, штрафів), інших платежів, тощо, через 30 (тридцять) робочих днів з дня виникнення зазначеної заборгованості
13.	Регулярні платежі	У відповідності до відповідного підрозділу ДБО	У відповідності до відповідного підрозділу ДБО

14.	Кошти/Банківські метали, зараховані на Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту, а також неправомірно зараховані кошти/Банківські метали на Рахунок Клієнта, кошти/Банківські метали, неправомірно/надлишково видані Клієнту через касу Банку, або кошти/Банківські метали, не списані вчасно (в момент здійснення відповідної операції) з Рахунку Клієнта, в тому числі внаслідок порушення роботи програмного забезпечення, що використовується Банком при обслуговуванні Клієнтів, для обліку банківських, фінансових операцій тощо (технічна помилка, збій, особливості роботи програмного забезпечення тощо).	У відповідній сумі (видачі/ зарахування/списання)	В будь-який момент одразу після настання будь-якої із подій, що визначені в цьому пункті
15.	Кошти у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування Рахунку з подальшим поверненням цих коштів платнику	У відповідній сумі проведеної операції	В будь-який момент одразу після проведеної операції
16.	Кошти з метою виконання вимог FATCA	У відповідності до підрозділу «Дотримання вимог FATCA» ДБО	У відповідності до підрозділу «Дотримання вимог FATCA» ДБО
17.	Кошти на Рахунку, що закривається при відмові від підтримання (припинення) ділових відносин з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	У розмірі залишку коштів на Рахунку, що закривається.	Після спливу 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту повідомлення про відмову від підтримання (припинення) ділових відносин.

Виписки з Рахунків

- 2.58. Виписки можуть бути щорічні, щомісячні та позачергові. За вибором Клієнта Виписки можуть надаватись у паперовій формі або у формі електронного документу.
- 2.59. Щорічні Виписки: Банк станом на 01 січня формує Виписку з Рахунку. Клієнт зобов'язаний щорічно протягом дії Договору про надання послуг звертатися до Банку за Випискою станом на 01 січня поточного року, в період, починаючи з 10 січня поточного року та не пізніше 31 січня поточного року. Клієнт не пізніше 31 січня кожного року зобов'язаний надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному рахунку та Поточному рахунку з карткою.
- 2.60. Залишки коштів за Рахунком є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав до 01 лютого поточного року.
- 2.61. Виписку з Поточного рахунку у паперовій формі Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним рахунком, яка має бути відображена у Виписці.
- 2.62. Щомісячні Виписки: один раз на місяць, починаючи з першого банківського дня по 20 (двадцять) число кожного місяця Банк формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку з Поточного рахунку з карткою за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми. Неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.
- 2.63. Протягом дії Договору Клієнт може замовити послугу отримання щомісячної Виписки з Поточного рахунку з карткою на Email. Для замовлення такої послуги Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку з відповідною письмовою заявою або до Контакт-центру з відповідною усною заявою (якщо Email, на яку Клієнт має намір отримувати Виписки, була зазначена Клієнтом у документах щодо відкриття Поточного рахунку з карткою).
- 2.64. Позачергові Виписки: протягом дії Договору Клієнт може отримати позачергову Виписку з Поточного рахунку з карткою у Платіжному порталі за будь-який період, або через Контакт-центр за період, який не перевищує 12 (дванадцять) місяців, що передують запиту такої Виписки, на Email, якщо він був зазначений Клієнтом.
- 2.65. Банк надає позачергові Виписки з Поточного рахунку з карткою за визначений Клієнтом період, який перевищує 12 (дванадцять) місяців, що передують запиту такої Виписки, за письмовою заявою Клієнта до відділення Банку з оплатою згідно з Тарифами.
- 2.66. Дублікат Виписки може бути наданий Клієнту за його вимогою у відділенні Банку.

Інформування Клієнта про здійснені операції

- 2.67. Банк інформує Клієнта про здійснення операції за Рахунком шляхом відправлення SMS-повідомлень (за умови, якщо у Клієнта є засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів мобільного зв'язку України, який підтримує сервіс отримання SMS) та/або Push-повідомлень (у разі реєстрації Клієнта в Платіжному порталі Банку з застосуванням Мобільному додатку Банку) та/або на Email.
- 2.68. Інформування про операції за Додатковою карткою, що оформлена на ім'я Довіреної особи Клієнта, за розпорядженням Клієнта, може здійснюватись на номер мобільного телефону Довіреної особи.
- 2.69. Клієнт може відмовитись від отримання повідомлень про здійснення операцій за Рахунком, звернувшись до відділення Банку.
- 2.70. Клієнт може поновити отримання повідомлень про здійснення операцій за Рахунком, звернувшись до Контакт-центру або у відділення Банку по телефону, номери яких зазначені на Сайті Банку.
- 2.71. Повідомлення про здійснення операцій за Рахунком після проведення Держателем Операції, здійснюється наступним чином:
- якщо засіб мобільного зв'язку Держателя підключений до мережі Інтернет - шляхом надсилання Push-повідомлення у Мобільному додатку Банку або SMS - повідомлення на номер мобільного телефону / Фінансовий номер телефону Держателя;
 - якщо засіб мобільного зв'язку Держателя не підключений до мережі Інтернет або Держатель не зареєстрований у Платіжному порталі та не встановив Мобільний додаток Банку - шляхом надсилання SMS – повідомлення на номер мобільного телефону / Фінансовий номер телефону Держателя або на Email;
- SMS, Push-повідомлення не надсилаються при здійсненні прибуткових Операцій (готівкових та безготівкових) по Поточному рахунку, а також при здійсненні видаткових Операцій (готівкових та безготівкових) по Поточному рахунку з карткою у сумі від 0,01 грн. до 1000,00 грн. (включно) та Поточному рахунку у сумі від 0,01 грн. до 10,00 грн. (включно). Перелік Операцій, про здійснення яких Банк інформує Клієнта, визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 2.72. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер мобільного телефону / Фінансовий номер телефону Клієнта чи Нікнейм Клієнта або Держателя у відповідному Месенджері, повідомлення про Тарифи, банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку, а також щодо встановлення/зміни ліміту Кредитної лінії, зміни процентної ставки за Кредитом/Овердрафтом та іншу інформацію. Клієнт може відмовитись від надсилання Банком вказаних повідомлень, подавши до Банку відповідну заяву.

- 2.73.** Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Держателем інформації про Картку/проведені Операції, що може мати місце при надсиланні інформації на номер мобільного телефону чи Нікнейм Клієнта або Держателя у відповідному Месенджері.
- 2.74.** Банк не несе відповідальність за передачу інформації шляхом Повідомлення у Месенджері, якщо Клієнт зазначив невірний або недійсний номер мобільного телефону, Фінансового номеру телефона, Нікнейм, Email чи не повідомив про їх зміну, або внаслідок неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку/інтернет-провайдера.
- 2.75.** У випадку втрати/відключення Фінансового номера телефону та/або номера мобільного телефону та/або Email Клієнт повинен терміново, але не пізніше, ніж наступного календарного дня (одна доба) після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк звернувшись до відділення Банку, або усно звернувшись до Контакт-центру. До отримання Банком письмового або усного повідомлення Держателя про втрату номера мобільного телефону та/або Фінансового номера телефону, а також впродовж 1 (однієї) години з моменту прийняття Банком такого повідомлення від Клієнта, Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Рахунком третіми особами.

ПІДРОЗДІЛ 3. Зміна умов ДБО

- 3.1.** Цей підрозділ визначає умови зміни будь-якого підрозділу ДБО та інших документів, що є невід'ємними частинами ДБО.
- 3.2.** Зміни до ДБО вносяться шляхом викладення ДБО у новій редакції. Зміни також можуть бути викладені в окремих документах.
- 3.3.** Підписанням будь-якого Договору про надання послуг Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов ДБО за ініціативою Банку:
- Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну умов ДБО з зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення повідомлень про зміну умов ДБО на Сайті Банку та/або на стендах у відділеннях Банку та/або у щомісячних Виписках з Поточного рахунку.
 - Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність або відсутність пропозицій Банку про зміну умов ДБО у відділеннях Банку та/або на Сайті Банку.
- 3.4.** Розміщення змін до ДБО на Сайті Банку та/або на стенді у відділення Банку є належним виконання Банком обов'язку щодо ознайомлення Клієнта з новою редакцією ДБО. День оприлюднення змін до ДБО на Сайті Банку або їх розміщення на стенді у відділенні Банку вважається днем ознайомлення Клієнта з текстом таких змін.
- 3.5.** Якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання ДБО або відповідного Договору про надання послуг, пропозиція про таку зміну вважається прийнятою Клієнтом, а ДБО, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної у пропозиції Банку.
- 3.6.** Банк має право вносити зміни до ДБО та його невід'ємних частин шляхом публікації нової редакції ДБО на Сайті Банку. Банк залишає за собою право застосувати інші способи інформування Клієнта про зміни до ДБО.

Достатнім підтвердженням згоди Клієнта та його повне та безумовне прийняття (акцепт) зміненої редакції ДБО є:

- продовження користування Послугами Банку;
- здійснення прав або виконання обов'язків Клієнта, встановлених договірними відносинами (ДБО чи Умовами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК») між Банком та Клієнтом, незалежно від дати приєднання Клієнта до ДБО. Це можуть бути: здійснення операцій за Рахунком, користування кредитними коштами, сплата процентів за кредитом, розміщення вкладу, тощо;

ТА/АБО

- нездійснення Клієнтом одночасно таких дій:

1. подання до Банку особисто підписаної Клієнтом заяви про розірвання ДБО,
2. виконання в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії ДБО або Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК» та залишилися невиконаними. Це можуть бути: погашення заборгованості перед Банком, повернення кредиту, сплата процентів, комісій, неустойки/пени/штрафів, відшкодування збитків,
3. закриття всіх Рахунків, що відкриті та обслуговувалися в рамках ДБО або Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК».

У випадку незгоди Клієнта зі зміненою редакцією ДБО, ДБО вважатиметься розірваним в день, коли Клієнтом виконано зобов'язання за всіма Договорами про надання послуг в повному обсязі.

	Зміни	Строк повідомлення Клієнта про зміни
1.	Будь-яких умов ДБО, якщо для Клієнта явно поліпшуються умови обслуговування (зменшується розмір комісійної винагороди Банку, Тарифи, розширюється перелік Послуг, що пропонується Банком тощо)	у день публікації зміни ДБО
2.	Будь-яких умов ДБО, зміни яких вимагаються Законодавством	у день публікації зміни ДБО
3.	Умов підрозділу «Поточний рахунок».	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
4.	Умов підрозділу «Поточний рахунок з картою» (крім Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою і Правил користування Картою)	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
5.	Тарифів, крім Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою.	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів
6.	Умов підрозділу «Пакетне обслуговування» (крім Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою)	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
7.	Умов підрозділу «Вкладний рахунок»	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
8.	Умов підрозділу «Банківський сейф»	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
9.	Правил користування Картою	не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО
10.	Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою	не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів
11.	Пакету, за яким обслуговується Клієнт:	
	якщо для Клієнта явно поліпшуються умови обслуговування (зменшується розмір комісійної винагороди Банку, Тарифи, розширюється перелік Послуг, що входить до Пакету тощо),	у день публікації зміни ДБО/ зміни до Тарифів
	якщо зміна Пакету не впливає на розмір Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою і Правил користування Картою,	не пізніше, ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої змінюється Пакет
	якщо зміна Пакету впливає на розмір Тарифів, що стосуються випуску Карток та обслуговування Поточних рахунків з картою і Правил користування Картою	не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої змінюється Пакет
12.	Будь-яких інших умов ДБО, не визначених цією таблицею	не пізніше ніж за 2 (два) календарних дні до дати, з якої набувають чинності зміни ДБО

ПІДРОЗДІЛ 4. Відповідальність Сторін

4.1. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або ДБО, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).

Відповідальність Клієнта

4.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання Послуг Банку згідно з відповідним Договором про надання послуг за Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання Послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні Послуги.

4.3. За несплату або сплату у неповному обсязі Клієнтом винагороди за надання Послуг Банком у строки, передбачені ДБО та відповідними Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі 1% (один відсоток) від суми заборгованості за кожен день прострочення.

4.4. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду).

4.5. За неодержання або несвоєчасне одержання Клієнтом замовлених готівкових коштів з вини Клієнта, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, встановленому Тарифами.

4.6. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного Законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.

4.7. Клієнт несе відповідальність за порушення режиму Рахунку, визначеного Законодавством. За кожний випадок порушення Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок такого порушення.

4.8. Клієнт бере на себе відповідальність за правильність зазначених у Договорі про надання послуг та/або відповідних заявах відомостей: адреси місця проживання (місця реєстрації), Email, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням громадянства, місця постійного проживання Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).

4.9. Клієнт несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (при здійсненні Повідомлення у месенджері) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.

4.10. Клієнт несе відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Картки після Втрати Картки, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати Картки за телефонами Контакт-центру, внаслідок чого Банк не здійснив внесення Картки до Стоп-списку. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя за телефонами Контакт-центру.

4.11. Клієнт несе відповідальність за можливу втрату коштів на Поточному рахунку з картою, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні або наданні недостовірних відомостей чи неповідомленні/ неналежному повідомленні Банку про зміну Фінансового номера телефону/номеру мобільного телефону Клієнта, Email.

4.12. Клієнт несе відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Картки (в тому числі Додаткової Картки, випущеної на ім'я Довіреної особи), впродовж усього терміну дії Картки та протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після закриття Поточного рахунку з картою та припинення дії Картки.

4.13. Клієнт несе відповідальність згідно з Законодавством за достовірність інформації, яка викладена у відповідному документі, який був поданий Клієнтом для оформлення Картки.

4.14. В разі виникнення заборгованості за Договором про надання послуг та її непогашення в строки, передбачені таким Договором, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма коштами, майном, майновими правами, що належать йому.

4.15. Якщо Клієнт дає згоду на проведення операцій з Карткою або нанесеними на неї реквізитами поза полем його зору, він несе відповідальність за їх можливе використання третіми особами (в тому числі, шахрайське використання) надалі. Банк не несе відповідальності за операції, що супроводжуються правильним введенням ПІН-коду або нанесених на Картку реквізитів.

4.16. Клієнт несе відповідальність за усі Операції, здійснені з Карткою в мережі Internet і банківській мережі, до моменту повідомлення Банку про використання реквізитів Карток третіми особами, за телефонами Контакт-центру, а також за усі подальші операції, які не супроводжувалися Авторизацією, якщо Картки не внесені до Стоп-списку.

4.17. Клієнт несе повну відповідальність за несанкціоноване отримання грошових коштів з Поточного рахунку з картою третіми особами.

Відповідальність Банку

4.18. Банк не несе відповідальності за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

4.19. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.

4.20. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнтів та банків-кореспондентів.

4.21. При використанні для здійснення розрахунків в рамках ДБО електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком - відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.

4.22. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором про надання послуг у тому випадку, якщо у відповідності з Законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку або накладений арешт на кошти, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.

4.23. За несвоєчасне здійснення переказу коштів з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001 (нуль цілих одна тисячна) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаних коштів за кожний день прострочення, але не більше 0,01 (нуль цілих одной сотої) відсотка від суми переказу.

4.24. У разі помилкового переказу з Рахунку неналежного платника, що стався з вини Банку, Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,001% (нуль цілих одна тисячна відсотка) від суми помилкового переказу, за кожний день, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, але не більше, ніж 0,01% (нуль цілих одной сотої відсотка) від суми помилкового переказу.

4.25. У разі переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення Договірного списання або внаслідок інших помилок Банку, повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту на його вимогу пеню у розмірі 0,001% (нуль цілих одна тисячна відсотка) від суми такого переказу (переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення Договірного списання або внаслідок інших помилок Банку) за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок платника, але не більше, ніж 0,01% (нуль цілих одной сотої відсотка) від суми такого переказу.

4.26. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів, яке оформлено у відповідності до вимог Законодавства, ДБО та/або умов Договору про надання послуг, або строків завершення переказу коштів, встановлених Законодавством, Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001% (нуль цілих одна тисячна відсотка) від суми простроченого платежу, за кожний день прострочення, але не більше, ніж 0,01% (нуль цілих одна сота відсотка) від непереказаної (несвоєчасно переказаної) відповідної суми переказу.

4.27. У разі порушення Банком виконання грошового зобов'язання в розумінні ст. 625 Цивільного кодексу України, Банк на вимогу Клієнта сплачує 0,001 (нуль цілих одна тисячна) процентів річних від простроченої суми.

4.28. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер мобільного телефону/Фінансовий номер телефону/Email, зокрема щомісячних Виписок по Рахунку, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.

4.29. Будь-яку особу, що використала реквізити Картки (номер картки, термін дії Картки, код CVV2) для здійснення Платіжної операції, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

4.30. Банк не несе відповідальності за неотримання/не доставку Повідомлень у месенджерах, що надсилаються/отримуються Клієнтом, іншими особами у випадках, передбачених Договором про надання послуг/ДБО.

4.31. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Картки, для здійснення яких необхідно вводити ПІН, за винятком випадків технічної несправності банкоматів Банку, а також за Операції, проведені за

допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, тощо), та за можливе розголошення інформації за Поточним рахунком з картою, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

4.32. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Держателів.

4.33. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателем Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку.

4.34. Відповідальність Банку за проведення за Поточним рахунком з картою Операції у межах суми коштів, що становить позитивну різницю між Лімітом активності, встановленим Банком, та персональним Лімітом активності, встановленим за ініціативою Клієнта, обмежується розміром Ліміту активності, встановленим Банком на дату здійснення відповідних Операцій.

4.35. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на Поточний рахунок з картою відповідно до Законодавства та ДБО.

ПІДРОЗДІЛ 5. Вирішення спорів

5.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку з виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

5.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду за місцезнаходженням Банку у порядку, передбаченому Законодавством.

5.3. Якщо однією із Сторін цього Договору є фізична особа – іноземний громадянин або особа без громадянства, то при вирішенні спорів буде застосовуватись матеріальне та процесуальне право України.

5.4. За будь-якими вимогами Сторін, які випливають з Договору про надання послуг та ДБО, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.

ПІДРОЗДІЛ 6. Персональні дані та банківська таємниця

6.1. Підписанням Заяви про приєднання або Договору про надання послуг Клієнт надає свою згоду Банку на здійснення запису будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (в тому числі, переговори операторів Контакт-центру та Клієнта), пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки, на магнітний та/або електронний носії, зберігати та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

При зверненні Клієнта до Контакт-центру за Послугою або здійсненням операцій, дата, час звернення, факт Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, а також зміст усної заяви/розпорядження Клієнта/Держателя фіксуються у спосіб за вибором Банку.

6.2. Підписанням Заяви про приєднання, Договору про надання послуг або іншого документу, встановленої Банком форми, та приєднавшись до ДБО, Клієнт надає Банку свій письмовий дозвіл (згоду) на:

– збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта **до/від/через бюро кредитних історій**, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України. Зокрема, через приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій» (місцезнаходження: 02002, Україна, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11), або через приватне акціонерне товариство «Міжнародне бюро кредитних історій» (місцезнаходження: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги б. 65 оф. 306), інших осіб, зареєстрованих відповідно до Законодавства, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Банком укладено договір відступлення права вимоги за відповідним Договором про надання послуг та/або інших, пов'язаних з цим, послуг;

– розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів;

– поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, надані Клієнтом в зв'язку з укладенням відповідного Договору про надання послуг або зібраними Банком з дозволу Клієнта (відомостей про нього, про укладення Договору про надання послуг, про всі рахунки, відкриті йому в Банку, операції, що здійснювались/здійснюються відповідно до умов Договору про надання послуг, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору про надання послуг):

А. банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, зокрема ПАТ Сбербанк, акціонерам Банку,

Б. рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингвання Банку,

В. юридичним особам, що прийматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку,

Г. Національному банку України,

Д. державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, органам антимонопольного комітету, іншим особам з метою виконання вимог Законодавства, відповідного Договору про надання послуг та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг. Податковим органам – також на їх запити щодо прощення боргу Клієнта;

Е. особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон в рамках маркетингових акцій тощо,

Ж. особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних відносинах та іншим особам – в частині поширення (розповсюдження, реалізації, передачі) в будь-який спосіб вищевказаної в цьому пункті інформації виключно при наявності простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за Договором про надання послуг стосовно такої заборгованості.

Вищезазначений дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття інформації, що містить банківську таємницю у заданих у даному підрозділі ДБО межах та відповідно до Законодавства.

– передачу його персональних даних до будь-якої страхової компанії, з якою Клієнт укладає відповідний договір страхування (в будь-якій формі) або з якою Банк уклав договір страхування (в будь-якій формі) на користь Клієнта, в тому числі на передачу незахищеними каналами зв'язку (зокрема, по Email);

– передачу його персональних даних партнеру Банку, на користь якої Клієнт здійснив платіж за надання послуг по партнерським програмам (зокрема, але не виключно, послуги асистансу, страхування (страховий платіж) тощо), інших осіб-партнерів Банку, в тому числі на передачу незахищеними каналами зв'язку (зокрема, по Email);

– укладення Банком договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якою третьою особою;

– зміну мети обробки персональних даних Клієнта, повідомленої при приєднанні до ДБО, одним з наступних способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку, шляхом розміщення відповідної інформації на стендах у відділенні Банку;

6.3. Приєднавшись до ДБО Клієнт підтверджує, що його було повідомлено про склад та зміст зібраних персональних даних, його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законодавством, в тому числі Законом України «Про захист персональних даних», мету збору таких персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

6.4. Приєднавшись до ДБО Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень та/або інформації від Банку щодо нових Послуг Банку, банківських продуктів, проведення акційних заходів, тощо, на Email, у Месенджерах, за номером мобільного телефону/Фінансового номеру телефону. Клієнт може відмовитись від надсилання Банком вказаних повідомлень, подавши до Банку відповідну заяву.

6.5. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень Законодавства та ДБО, положень будь-яких інших договорів, що укладені між Банком та Клієнтом. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно з Законодавством.

Дотримання вимог FATCA

6.6. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Reporting Financial Institution under a Model 1). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором про надання послуг Банк застосовуватиме положення, передбачені цим пунктом.

6.7. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт не є податковим резидентом США (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 (або подібною узгодженою формою) із зазначенням податкового номеру платника податків США (TIN) або номеру соціального страхування (SSN) Клієнта).

6.8. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9 (або подібну узгоджену форму). Клієнт та його представники (Довірені особи) зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 (або подібну узгоджену форму) із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) або номеру соціального страхування (SSN).

6.9. Приєднання Клієнта до ДБО є підставою для передачі Банком персональних даних Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації у зв'язку з приєднанням до ДБО з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: Податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA; особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

6.10. Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в ДБО, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

в порядку, передбаченому розділом I ДБО, здійснювати Договірне списання з Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором про надання послуг, від підписання заяв, проведення операцій по Рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по них, та/або розірвати Договір про надання послуг.

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

ПІДРОЗДІЛ 7. Інше

Заключні положення

7.1. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до ДБО та Договору про надання послуг, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбачений Сторонами в ДБО та/або в Договорі спосіб.

7.2. Крім випадків, прямо передбачених ДБО та/або Договором про надання послуг, будь-які повідомлення Сторін, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі про надання послуг (або відповідному письмовому повідомленні Сторін).

7.3. Якщо одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору про надання послуг та ДБО, або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

7.4. Назви пунктів, підрозділів та розділів ДБО використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

7.5. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі про надання послуг, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.

7.6. Банк є уповноваженою особою щодо утримання податків з доходів Клієнта за Договором про надання послуг відповідно до Законодавства.

Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за Рахунками

7.7. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за його Рахунками.

7.8. Умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладами визначені у Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка), з якою до моменту підписання відповідного Договору про надання послуг Банк ознайомлює Клієнта.

7.9. Після укладення Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку, Договору про пакетне обслуговування Банк в строки, визначені Законодавством, надає Клієнту Довідку в паперовій формі на вимогу Клієнта при його зверненні до будь-якого відділення Банку, а також розміщує Довідку на Сайті Банку з метою її отримання Клієнтом шляхом завантаження з Сайту Банку. Клієнт підтверджує згоду на отримання Довідки не рідше 1 разу на рік при зверненні до будь-якого відділення Банку або шляхом завантаження з Сайту Банку.

7.10. Підписанням відповідного Договору про надання послуг, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під Вкладом розуміються кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

7.11. Підписанням відповідного Договору про надання послуг, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;

3) за ошадними та депозитними сертифікатами банків;

4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»);

5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;

8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладами у філіях іноземних банків;

10) за вкладами у банківських металах;

11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;

12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, або у день прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність».

7.12. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст.36 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Ідентифікація та Верифікація Клієнта

7.13. Ідентифікація і Верифікація Клієнта та інших осіб, які підлягають ідентифікації та верифікації, здійснюється Банком відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та НПА НБУ з питань фінансового моніторингу.

7.14. Банк має право витребувати у Клієнта та інших осіб, які підлягають ідентифікації та верифікації, документи і відомості (офіційні документи), необхідні для здійснення Ідентифікації, Верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Ідентифікація в Контакт-центрі та Аутентифікація Клієнта/Держателя при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру та за допомогою обміну текстових повідомлень (chat)¹

7.15. Під час звернення Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру та за допомогою обміну текстових повідомлень (chat) оператор Контакт-центру проводить процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації такого Клієнта/Держателя.

7.16. З метою Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації оператор Контакт-центру задає Клієнту/Держателю питання щодо Рахунку, персональних даних Клієнта/Держателя, Кодового слова та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Держателем у відповідних документах та включені до баз даних Банку, а Клієнт надає вірні відповіді на такі питання.

7.17. Відповідь на питання вважається вірною у разі, якщо інформація, отримана від Клієнта/Держателя, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку на підставі зазначеної Клієнтом/Держателем інформації у відповідних документах встановленої Банком форми. Процедура Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації вважається успішною у разі надання правильних відповідей на таку кількість питань, що визначена Внутрішніми правилами Банку для здійснення відповідної операції/ надання відповідної послуги.

7.18. У випадку, якщо інформація, що її отримав оператор Контакт-центру від Клієнта/Держателя під час проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі/Аутентифікації, не співпадає з відомостями, включеними до баз даних Банку, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації, Банком не здійснюється. Оператор Контакт-центру у будь-якому випадку відмовляє у наданні послуги/здійсненні операції у разі, зокрема, якщо в процесі телефонної розмови неможливо визначити стать особи, що звертається до Банку по телефону Контакт-центру, або особа повідомляє прізвище, ім'я, по батькові, дату народження, що не співпадає з відомостями, включеними

Обставини форс-мажор

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

7.20. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожної з Сторін.

7.21. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завадити за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом – форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, антитерористичні заходи (операції), терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, набуття чинності законодавчих актів, державних постанов та/або розпоряджень міжнародних організацій, державних органів, пов'язаних із заборонними та/або обмежувальними заходами, що поширюють діяльність на банки-кореспонденти Банку, а також інші обставини, що не залежать від волевиявлення Сторін та роблять неможливими для Сторони/Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.

7.22. Якщо виконання зобов'язань за Договором про надання послуг стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну в письмовому вигляді, а Банк також має право повідомити Клієнта шляхом розміщення інформації на Сайті Банку, про настання вищевказаних обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні вищезазначені умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Неповідомлення однією Стороною, яка піддалась дії цих обставин, другу Сторону про їх настання, позбавляє права посилатись на ці обставини для зняття відповідальності за невиконання своїх обов'язків.

7.23. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору про надання послуг на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.

¹ Обмін текстовими повідомленнями може здійснюватися як на Сайті Банку, так і з використанням Месенджеру.

7.24. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором про надання послуг не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно з Договором про надання послуг.

7.25. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є сертифікат Торгово-промислової палати України або документ іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.

7.26. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

7.27. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна з Сторін може розірвати Договір про надання послуг до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.

7.28. У випадку розірвання Договору про надання послуг з причин форс-мажорних обставин, Сторони зобов'язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором про надання послуг.

РОЗДІЛ II Послуги Банку

Цей розділ визначає особливий (спеціальний) порядок укладення та умови Договорів про надання послуг, умови надання окремих Послуг та відкриття Рахунків.

ПІДРОЗДІЛ 8. Пакетне обслуговування

Загальні положення

8.1. Цей підрозділ визначає умови та порядок придбання Клієнтом Пакета та надання Послуг в рамках Пакету.

8.2. У разі, якщо умови, передбачені цим підрозділом, та умови, передбачені іншими підрозділами ДБО, що регулюють надання відповідних Послуг, суперечать один одному, застосовуються положення цього підрозділу.

Придбання та обслуговування Пакетів

8.3. Клієнт самостійно обирає рівень Пакету, на умовах якого він бажає отримувати Послуги.

8.4. До складу Пакету можуть входити наступні Послуги, в залежності від рівня Пакету:

А. відкриття та ведення Поточного рахунку;

Б. відкриття та ведення Поточного рахунку з карткою, випуск Картки

В. інше.

8.5. Рівні Пакетів, їх назви, конкретний перелік Послуг, що входять до кожного Пакету (наповнення Пакетів), зазначаються на Сайті Банку (розділ «Пакети продуктів та послуг») та у Тарифах.

8.6. Надання Послуг, що включені до Пакету, починається після підписання Сторонами Договору про пакетне обслуговування та сплати Клієнтом комісійної винагороди відповідно до Тарифів, якщо інше не передбачене умовами Договору про пакетне обслуговування.

8.7. Вся необхідна інформація для відкриття Рахунків та надання інших Послуг зазначаються Клієнтом у Договорі про пакетне обслуговування.

Укладення Договору про пакетне обслуговування

8.8. Обслуговування Клієнта в рамках обраного ним Пакету здійснюється Банком на підставі Договору про пакетне обслуговування (надалі в цьому підрозділі – «Договір»).

8.9. Договір укладається між Банком та Клієнтом після приєднання Клієнта до ДБО. Приєднання до ДБО здійснюється у порядку, визначеному Розділом I ДБО.

8.10. Договір може бути укладений:

А. у відділенні Банку;

Б. з використанням каналів Дистанційного обслуговування (за умови технічної можливості у Банка).

Стандартно Договір укладається у відділенні Банку. Про можливість укладення Договору у каналах Дистанційного обслуговування Банк інформує Клієнта на Сайті Банку або - у відділенні Банку.

8.11. Договір може бути підписаний Сторонами аналогами власноручного підпису відповідно до розділу I ДБО або з використанням КЕП.

8.12. Надання Послуг, що входять до обраного Клієнтом Пакету, здійснюється на умовах, визначених у відповідних підрозділах розділу II ДБО, з урахуванням особливостей, передбачених цим підрозділом, Договором та згідно з режимами відповідних Рахунків.

8.13. Надання Послуг, що не входять до обраного Клієнтом Пакету, здійснюється на умовах, визначених у відповідних підрозділах розділу II ДБО, Тарифах тощо.

8.14. Підписуючи Договір Клієнт погоджується з умовами надання Послуг в рамках обраного ним Пакету та розміром винагороди, встановленим Банком за обслуговування Пакету, визначеним у Тарифах.

8.15. У всьому, що прямо не передбачене Договором, Сторони керуються відповідними підрозділами ДБО, що регулюють надання відповідних Послуг.

8.16. Якщо Клієнт виявив бажання отримувати Послуги Банку, що не входять до обраного ним Пакету, Клієнт має право звернутись до Банку з приводу:

А. здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня;

Б. оформлення послуг Банку, що не входять до Пакету.

8.17. Надалі у цьому підрозділі під терміном «Пакет» мається на увазі Пакет будь-якого рівня, який був обраний Клієнтом, та на умовах якого здійснюється обслуговування Клієнта.

Оплата за Послуги

8.18. За відкриття та обслуговування Пакетів Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірі, визначеному в Тарифах.

8.19. В залежності від рівня Пакету передбачені наступні види комісійної винагороди:

- **Комісія, що підлягає сплаті за відкриття та обслуговування Пакету, або окремо за відкриття та окремо за обслуговування Пакету** – це фіксована комісійна винагорода за відкриття та/або обслуговування Рахунків та надання інших послуг, що входять до складу Пакету. Якщо інше не передбачено Тарифами, така комісія сплачується Клієнтом *одноразово*, в день відкриття Пакету або у день продовження дії Пакету на наступний термін (строк);

- **Комісія, що підлягає сплаті з періодичністю, визначеною Тарифами** – це фіксована комісійна винагорода за обслуговування відповідного Пакету протягом визначеного Тарифами періоду: одного календарного місяця або одного календарного року.

Якщо інше не передбачено Тарифами, така комісія сплачується Клієнтом *в день відкриття Пакетів* - за період з дня відкриття Пакету до останнього календарного дня того ж місяця (якщо комісія щомісячна) або року (якщо комісія щорічна). Починаючи з другого місяця або другого року обслуговування Пакету така комісія сплачується *щомісяця або щороку, відповідно*.

Щомісячна комісія за обслуговування Пакету сплачується не пізніше останнього робочого дня календарного місяця – за обслуговування Пакету протягом місяця, у якому здійснюється оплата. При цьому, нарахування щомісячної комісії за обслуговування Пакету здійснюється Банком не пізніше п'ятого робочого дня поточного місяця. Якщо п'ятий день місяця припадає на вихідний, неробочий або святковий день, щомісячна комісія за обслуговування Пакету нараховується не пізніше робочого дня, наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем.

Щомісячна комісія за обслуговування відповідного Пакету (крім щомісячної комісії за обслуговування Пакету в місяці відкриття Пакету) сплачується у випадку, якщо на будь-якому Рахунку впродовж попереднього Розрахункового періоду було здійснено будь-яку готівкову або безготівкову видаткову Операцію, крім операцій зі сплати комісійної винагороди Банку та/або перерахування залишку коштів на рахунок Банку, на якому обліковуються кошти за недіючими Рахунками Клієнтів.

Комісійна винагорода Банку за Договором сплачується Клієнтом у гривнях, у готівковій формі або у безготівковій формі шляхом здійснення Банком Договірного списання.

8.20. Умови та порядок Договірного списання визначено у розділі I ДБО.

Зміна Пакету

8.21. Клієнт має право ініціювати зміну Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня - впродовж строку дії Пакету.

8.22. Для зміни рівня Пакету Клієнт звертається з відповідною усною заявою до Контакт-Центру або до працівника відділення Банку. Зміна рівня Пакету здійснюється за умови наявності на Поточному рахунку або Поточному рахунку з картою у гривнях коштів в сумі, достатній для списання комісійної винагороди, передбаченої Тарифами для відповідного Пакету.

8.23. За здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня *за ініціативою Клієнта* останній сплачує Банку комісійну винагороду у розмірі, передбаченому Тарифами.

8.24. Після зміни Пакету Банк направляє Клієнту повідомлення із зазначенням відомостей про надану Послугу та її вартість одним з наступних способів: Повідомлення у месенджері, на Email Клієнта або надає інформацію через Контакт-центр (у разі звернення Клієнта до Контакт-центру).

8.25. При здійсненні зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня за ініціативою Клієнта, Клієнт отримує весь перелік Послуг Банку, що входить до нового Пакету обраного рівня. Тарифи відповідно до нового Пакету починають діяти з наступного робочого дня від дати зміни Пакету.

8.26. Заміна Картки у разі здійснення зміни на Пакет іншого рівня відбувається після закінчення терміну дії Картки, що була випущена в рамках Пакету, який було змінено. Для дострокової заміни Картки та замовлення Картки, клас якої відповідає

Пакету обраного рівня, Клієнт звертається до відділення Банку або до Контакт-центру. Заміна Додаткової картки у разі здійснення зміни на Пакет іншого рівня відбувається після закінчення терміну дії Додаткової картки, що була випущена до Пакету, який було змінено.

8.27. Банк має право змінювати рівень Пакету, на умовах якого обслуговується Клієнт, впродовж строку дії Пакету відповідно до положень розділу I ДБО, що стосуються зміни умов ДБО.

8.28. Зміна умов Договору здійснюється відповідно до розділу I ДБО.

Припинення Пакету. Розірвання Договору

8.29. Дія Договору достроково припиняється у випадку закриття Поточного рахунку, що був відкритий у рамках відповідного Пакету.

8.30. У разі припинення дії Пакету відбувається припинення надання Клієнту Послуг, що включені до такого Пакету.

8.31. У разі припинення дії Пакету, Поточні Рахунки, відкриті в рамках Пакету, за бажанням Клієнта не закриваються. Відповідно до заяви Клієнта встановленої Банком форми обслуговування Поточних Рахунків від дня припинення дії Пакету здійснюється на умовах підрозділу «Поточні рахунки» ДБО та Тарифів.

8.32. Банк має право закрити всі Рахунки, відкриті в рамках відповідного Договору, зокрема, на підставі факту наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення.

8.33. При достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта будь яка комісійна винагорода, що була сплачена Клієнтом на момент розірвання Договору, поверненню не підлягає.

8.34. При розірванні ділових відносин з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством, у тому числі Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Законом України «Про банки та банківську діяльність» та статтю 69 Податкового кодексу України», будь яка комісійна винагорода, що була сплачена Клієнтом на момент припинення Договору, поверненню не підлягає.

8.35. При розірванні ділових відносин з ініціативи Банку або Клієнта та закриття Рахунків у випадках, передбачених Законодавством чи Єдиним ДБО, у тому числі у разі закриття недіючих Рахунків Клієнта (якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком)), або у разі смерті Клієнта (чи з інших підстав, передбачених Законодавством або Єдиним ДБО), комісійна винагорода, що була сплачена Клієнтом на момент припинення Договору (в т.ч. авансом), поверненню не підлягає.

Наслідки несплати комісійної винагороди

8.36. Якщо Клієнт, який не є Учасником Зарплатного проекту, не сплатив Комісію за відкриття та обслуговування Пакету з метою продовження строку дії Пакету на наступний період, Банк, починаючи з наступного банківського дня від дня, що є днем сплати Щомісячної комісії або днем закінчення Пакету:

А. зупиняє здійснення операцій з використанням Додаткових карток та Миттєвих карток, які випущені в рамках Пакету;

Б. не здійснює перевипуск Основних та Додаткових карток / перевипуск Миттєвих карток, які випущені в рамках Пакету;

В. надсилає Клієнту Повідомлення у месенджері про зміни в обслуговуванні та їх причину.

Г. з першого числа місяця, що слідує за місяцем, в якому настав день закінчення Пакету, починає обслуговування Поточного рахунку, що обслуговувався в рамках Пакету, на умовах обслуговування Поточних рахунків поза Пакетом або за власною ініціативою змінює Пакет Клієнта на інший.

8.37. Якщо Клієнт, який є Учасником Зарплатного проекту, не сплатив комісію за обслуговування Пакету, якщо інше не передбачено Тарифами, Банк списує з Поточного рахунку з картою Клієнта кошти для погашення Комісії в порядку Договірного списання, у тому числі, у випадку відсутності залишку власних коштів Клієнта в достатньому розмірі для погашення суми Комісії, за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

8.38. Обслуговування Клієнта на умовах відповідного Пакету (крім Поточного рахунку) здійснюється Банком після продовження Клієнтом строку дії Пакету та сплати Клієнтом Комісії за відкриття та обслуговування Пакету за відповідний рік у повному обсязі або зміні Клієнтом рівня Пакету та сплати Комісії за відкриття та обслуговування Пакету або Щомісячної плати за обслуговування Пакету.

ПІДРОЗДІЛ 11. Поточний рахунок з картою

Загальні положення

11.1. Умови цього підрозділу у сукупності з положеннями розділу I ДБО, укладеним між Банком та Клієнтом Договором банківського рахунку з картою та Тарифами є договором банківського рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням картки, у розумінні Законодавства.

11.2. Цей підрозділ визначає умови відкриття, обслуговування та закриття Поточного Рахунку з картою, випуску та видачі Картки, здійснення Операцій з використанням Картки, а також умови кредитування рахунку (Картка з кредитним лімітом).

Укладення Договору банківського рахунку з картою

11.3. Між Банком та Клієнтом укладається Договір банківського рахунку з картою (надалі за текстом цього підрозділу - «Договір») після приєднання Клієнта до ДБО. Приєднання до ДБО здійснюється у порядку, визначеному Розділом I ДБО.

11.4. Якщо Поточний рахунок з картою відкривається у рамках Пакету, то умови Договору включаються до відповідного Договору про пакетне обслуговування.

11.5. Якщо Поточний рахунок з картою відкривається поза Пакетом, укладається окремий Договір.

11.6. Договір може бути укладений:

А. у відділенні Банку;

Б. за допомогою Платіжного порталу.

11.7. Договір може бути підписаний Сторонами аналогами власноручного підпису відповідно до розділу I ДБО або з використанням КЕП.

11.8. Умови Договору, Тарифи та Правила користування Картками Банку розміщено у відділенні Банку та на Сайті Банку. На вимогу Клієнта документи можуть бути надані в паперовій або електронній формі.

11.9. Перед укладенням Договору Клієнт зобов'язаний ознайомитись з умовами Договору, Тарифами та Правилами користування Картками Банку.

11.10. Під час видачі Картки Банк надає Клієнту примірники:

А. Договору - в спосіб, визначений розділом I ДБО,

Б. Правил користування картою Банку та Тарифів, що діяли на дату укладення Договору банківського рахунку з картою - шляхом оприлюднення на Сайті Банку. При цьому датою відправлення документів буде вважатись дата укладення Договору.

Укладення Договору за допомогою Платіжного порталу

11.11. Договір за допомогою Платіжного порталу укладається шляхом пропозиції Клієнта укласти Договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) Банком.

11.12. Зміст Договору зафіксований в кількох документах встановленої Банком форми, якими обмінялися сторони: Оферті на укладення Договору та Акцепті на укладення Договору.

11.13. Договір вважається укладеним з моменту отримання Клієнтом підписаного Банком Акцепту на укладення Договору банківського рахунку з картою.

11.14. Оферта на укладення Договору з боку Клієнта може бути підписана Простим Електронним підписом.

11.15. Акцепт на укладення Договору з боку Банку може бути підписаним аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Банку відповідно до розділу I ДБО.

11.16. Порядок укладення Договору за допомогою Платіжного порталу визначений у Правилах користування Платіжним порталом.

Відкриття Поточного рахунку з картою

11.17. Для відкриття Поточного рахунку з картою Клієнт подає до Банку заяву про відкриття Поточного рахунку з картою встановленої Банком форми. Текст заяви про відкриття Поточного рахунку може бути зазначений у Договорі в залежності від виду Послуг, обраних Клієнтом.

11.18. На підставі укладеного Договору Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з картою в валюті, обраній Клієнтом серед запропонованих Банком, випускає та надає Клієнту Картку.

11.19. Обслуговування Поточного рахунку з картою, відкритого в рамках Пакету або поза Пакетом, здійснюється за дебетовою схемою, відкритого на підставі Договору про відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою з лімітом кредитної лінії та випуском Картки – за дебетово-кредитною схемою та згідно з умовами відповідного Договору.

11.20. Днем відкриття Поточного рахунку з картою вважається дата, що зазначена Банком на заяві про відкриття Поточного рахунку з картою або у Договорі банківського рахунку з картою в розділі «Відмітки банку».

11.21. Перелік документів для відкриття Поточного рахунку з картою розміщений на Сайті Банку.

11.22. На Поточному рахунку з картою може бути активовано Прибутковий рахунок, якщо це передбачено Тарифами. Обслуговування Прибуткового рахунку здійснюється з урахуванням особливостей, передбачених ДБО.

11.23. Банк надає довідку про відкритий Поточний рахунок з картою на відповідне письмове звернення Клієнта.

11.24. Банк надає довідку про стан Поточного рахунку з картою за відповідною письмовою заявою Клієнта, складеною у довільній формі.

11.25. Оператор Контакт-центру не надає Клієнту інформацію щодо залишку коштів на Поточному рахунку з картою. Отримати інформацію щодо залишку коштів на Поточному рахунку з картою Клієнт може у банкоматі або зателефонувавши до Контакт-центру та виконавши всі вказівки голосового меню. Клієнт сплачує послугу Банку за надання інформації щодо залишку коштів на Поточному рахунку з картою у відповідності з Тарифами.

Особливості відкриття Поточного рахунку з картою за допомогою Платіжного Порталу

11.26. Для відкриття Поточного рахунку з картою за допомогою Платіжного порталу Клієнт направляє Банку Оферту в особистому кабінеті Платіжного порталу. Текст заяви про відкриття Поточного рахунку зазначений у Оферті.

11.27. Поточний рахунок з картою відкривається на ім'я Клієнта.

11.28. Порядок відкриття Поточного рахунку з картою за допомогою Платіжного порталу визначений у Правилах користування Платіжним порталом.

Особливості відкриття Поточного рахунку з картою через Контакт-центр

11.29. Відкриття Поточного рахунку з картою через Контакт-центр здійснюється на підставі усного розпорядження Клієнта, отриманого оператором Контакт-центру, після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації.

11.30. Поточний рахунок з картою може бути відкритий за умови наявності у Клієнта Поточного рахунку в гривні та/або в іноземній валюті, в якій здійснюється відкриття Поточного рахунку з картою, а також при наявності залишку коштів на такому Поточному рахунку у сумі, достатній для сплати комісійної винагороди Банку за відкриття Поточного рахунку з картою та/або обслуговування Основної Картки та/або внесення Незнижувального залишку по Поточному рахунку з картою. У разі відсутності Поточного Рахунку та/або відповідної суми коштів на Поточному Рахунку, відкриття Поточного рахунку з картою через Контакт-центр не здійснюється.

11.31. Волевиявлення Клієнта щодо відкриття Поточного рахунку з картою через Контакт-центр виражається у наданні згоди на його відкриття та оплату послуг, пов'язаних з відкриттям та/або обслуговуванням Поточного рахунку з картою відповідно до Тарифів та на умовах, що озвучені оператором Контакт-центру.

11.32. На підставі волевиявлення Клієнта, наданого на умовах зазначених в п. 11.29. Правил Банк відкриває Поточний рахунок з картою та перераховує з Поточного рахунку у відповідній валюті на щойно відкритий Поточний рахунок з картою суму коштів для оплати комісійної винагороди за відкриття Поточного рахунку з картою та/або внесення Незнижувального залишку та/або обслуговування Основної Картки, в розмірі, передбаченому Тарифами.

11.33. Розпорядження Клієнта щодо відкриття Поточного рахунку з картою вважається наданим Клієнтом і прийнятим Банком до виконання у разі, якщо Клієнт успішно пройшов процедуру Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації і надав згоду про відкриття Поточного рахунку з картою згідно з п. 11.29. Правил.

11.34. Після укладення Договору щодо відкриття Поточного рахунку з картою через Контакт-центр Клієнту надсилається SMS-повідомлення на номер мобільного телефону/Фінансовий номер телефону/ / повідомлення на адресу електронної пошти, що були зазначені Клієнтом у відповідному документі, встановленої Банком форми або повідомлені Контакт-центру після проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку).

Повідомлення містить наступні відомості: номер Договору, дату укладення Договору, номер відділення та його адресу, де можливо отримати Картку та термін, починаючи з якого можливо отримати Картку у відділенні.

11.35. Для отримання можливості користування Картою та Поточним рахунком з картою, Клієнту необхідно звернутися у відділення Банку для отримання Картки і завершення процедур з оформлення, відповідно до Внутрішніх правил Банку. У випадку не отримання Клієнтом Картки Банк закриває Поточний рахунок з картою та знищує Картку у термін, передбачений відповідними підрозділами ДБО.

11.36. Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку та/або мобільного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок є небезпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають внаслідок використання такого зв'язку.

11.37. Інформація щодо здійснених через Контакт центр операцій відображаються у Виписках з відповідного Рахунку.

Випуск та надання в користування Картки

- 11.38.** При відкритті Поточного рахунку з карткою Банк випускає Картку на умовах відповідного Договору та Тарифів.
- 11.39.** Випуск Картки до Поточного рахунку з карткою, відкритого на ім'я малолітньої особи, фізичної особи, визнаної судом недієздатною, здійснюється відповідно до Законодавства.
- 11.40.** Видача Картки відбувається в будь-який спосіб, що не суперечить Законодавству, за вибором Держателя серед тих, що визначені Банком.
- 11.41.** Факт отримання Держателем Картки може підтверджуватися фото/відео-фіксацією.
- 11.42.** Банк має право передати Картку Держателю через агента.
- 11.43.** Банк надає Картку Держателю або представнику Держателя.
- 11.44.** Банк має право передати Картку, емітовану на ім'я Держателя, представнику Держателя на підставі довіреності, засвідченої відповідно до Законодавства.
- 11.45.** Строк надання Банком Картки: не пізніше 10 (десяти) банківських днів з моменту укладення Договору або отримання Банком заяви встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової картки, перевипуску Картки, заміни Картки тощо, якщо інше не передбачене у відповідному Договорі.
- 11.46.** Карта видається після пред'явлення Держателем або представником Держателя документу, що посвідчує особу, за умови внесення на Поточний рахунок з карткою коштів у розмірі Незнижувального залишку та винагороди Банку, передбачених Тарифами.
- 11.47.** Кількість Карток, які можуть бути випущені Банком до одного Поточного рахунку з карткою, можуть визначатись Тарифами.
- 11.48. ВАЖЛИВО!** Картки, не отримані Держателем протягом 3 (трьох) місяців з дня їх замовлення, блокуються та знищуються Банком без попереднього повідомлення Держателя. Якщо Держатель звернувся за отриманням Картки у строк, що перевищує зазначений, сплачується комісія Банку за випуск нової Картки.
- 11.49.** Якщо Договір укладений за допомогою Платіжного порталу, то Банк випускає лише ту Картку, яка є доступна для випуску через Платіжний портал. Інформація про доступні види Карт міститься у Платіжному порталі.

Додаткова картка

- 11.50.** Додаткова картка випускається на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки.
- 11.51.** При зверненні Клієнта до Банку з метою оформлення Додаткової картки Довіреній особі, Клієнт повинен забезпечити присутність такої Довіреної особи (з відповідним пакетом документів, необхідних для її ідентифікації) в Банку під час подачі в Банк такої заяви.
- 11.52.** Довірена особа після отримання Додаткової картки матиме право здійснювати Операції за Рахунком за рахунок власних коштів Клієнта, а також за рахунок Кредиту в рамках Вільного залишку ліміту Кредитної лінії (за умови укладення між Банком та Клієнтом відповідних Договорів, що регулюватимуть умови користування кредитними коштами).
- 11.53.** Банк має право випускати Додаткову картку фізичній особі за умови надання Клієнтом цій фізичній особі права на отримання Картки.
- 11.54.** Додаткова картка, випущена на ім'я Довіреної особи видається цій Довіреній особі в порядку, передбаченому ДБО для видачі Картки.
- 11.55.** Після отримання Додаткової картки Довірена особа стає Держателем Додаткової картки.
- 11.56.** Додаткову картку, випущену на ім'я Довіреної особи в Банку може отримати Клієнт або представник Довіреної особи на підставі довіреності, засвідченої відповідно до Законодавства.
- 11.57.** Додаткова картка може використовуватись до закінчення терміну її дії. Клієнт підписанням відповідного документу щодо випуску Додаткової картки (за встановленою Банком формою) уповноважує Довірену особу-держателя Додаткової картки від імені та за рахунок Клієнта здійснювати Операції з використанням Додаткової картки в порядку та на умовах, визначених ДБО, в т.ч. за рахунок кредитних коштів в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту тощо. Операції, здійснені/вчинені Довіреною особою-держателем Додаткової Картки як представником, створюють для Клієнта юридичні наслідки, передбачені статтею 239 Цивільного кодексу України.
- 11.58.** Дія Додаткової картки, випущеної на ім'я Довіреної особи, може бути припинена за заявою Клієнта.

Перевипуск Картки

11.59. Банк здійснює перевипуск Картки у випадках:

- А. закінчення терміну дії Картки;
- Б. пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання за призначенням;
- В. втрати Картки та/або ПІНу;
- Г. виявлення Банком спроб Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку);
- Д. зміни імені та/або прізвища Держателя або виявленні помилок у імені та/або прізвищі Держателя, допущених Держателем при замовленні Картки.

11.60. Банк інформує Клієнта про закінчення терміну дії Картки в один з наступних способів на вибір Банку:

- А. дзвінок або SMS на номер мобільного телефону Клієнта;
- Б. розміщення інформаційного повідомлення у щомісячних Виписках;
- В. через Платіжний портал, Повідомлення у месенджері (за наявності технічної можливості);
- Г. через Організацію в рамках Зарплатного проекту.

11.61. Перевипуск Картки у зв'язку з закінченням терміну її дії Банк здійснює без отримання відповідного розпорядження Клієнта (автоматичний перевипуск).

11.62. Автоматичний перевипуск Картки (крім Миттєвої картки та Карток, випуск яких в рамках відповідних Тарифів припинено) здійснюється за наявності одночасно таких умов:

- А. протягом 3 (трьох) місяців поспіль за Поточним рахунком з картою здійснювались Операції, крім Операцій, ініційованих Банком;
- Б. заборгованість Клієнта перед Банком у вигляді Несанкціонованого овердрафту та/або процентів за Несанкціонованим овердрафтом становить не більше 15 (п'ятнадцяти) гривень;
- В. відсутня прострочена заборгованість по сплаті кредиту та/або процентів;
- Г. Картка не поставлена у Стоп-список;
- Д. Організація не повідомила письмово про звільнення (вибуття) Учасника Зарплатного проекту.

11.63. Банк не здійснює автоматичний перевипуск Картки, якщо за 60 (шістдесят) календарних днів до настання терміну закінчення дії Картки:

- А. Клієнт повідомив Банк у будь-який спосіб про відмову від Картки;
- Б. Організація повідомила письмово про звільнення (вибуття) Учасника Зарплатного проекту.

11.64. Якщо Клієнт відмовляється від отримання нової Картки після її автоматичного перевипуску, він:

А. сплачує Банку суму комісійної винагороди Банку за обслуговування Поточного рахунку з картою, встановлену Тарифами, які діють на момент випуску нової Картки (у разі наявності);

Б. ініціює закриття Поточного рахунку з картою - у разі відсутності інших Карток, відкритих до цього Поточного рахунку з картою.

11.65. Перевипуск (заміна) Картки, термін дії якої не закінчився, Банк здійснює за зверненням Клієнта:

- А. у відділення Банку за письмовою заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки;
- Б. до Контакт-центру з відповідною усною заявою у порядку, передбаченому відповідними підрозділами ДБО.

При отриманні нової Картки Клієнт надає письмову заяву встановленої Банком форми щодо заміни Картки або перевипуску Картки на новий термін.

11.66. Підписуючи Договір Клієнт надає Банку право направляти Клієнту перевипущену Картку в будь-який зручний для Банка спосіб з урахуванням вимог Законодавства.

ПІН, активація Картки

11.67. Для отримання ПІНу Держатель зобов'язаний здійснити одну з дій:

А. надіслати у SMS останні 4 (чотири) цифри номеру Картки з номеру мобільного телефону Держателя на номер 5595. SMS з ПІНом надсилається Банком на номер мобільного телефону Клієнта, з якого відправлене SMS з останніми 4 (чотирма) цифрами номеру Картки. Вартість SMS сплачується Клієнтом самостійно за тарифами оператора мобільного зв'язку.

Б. зателефонувати з номеру мобільного телефону Клієнта на номер 5595 (Контакт-центр) та виконати відповідні вказівки голосового меню. ПІН озвучується Клієнту після введення повного номеру Картки (16 цифр).

У випадку неотримання ПІН-коду жодним із зазначених вище способів з будь-яких причин, Клієнт звертається до відділення Банку.

11.68. Картка, надана Держателю, є неактивною. Активація Картки здійснюється Клієнтом шляхом отримання ПІНу.

11.69. Активація Миттєвої картки та/або Картки VISA Virtual здійснюється за зверненням Держателя до Контакт-центру.

11.70. ВАЖЛИВО! Якщо Картку отримано Держателем, але не активовано протягом 4 (чотирьох) місяців від дати випуску, Банк має право припинити дію Картки без попереднього повідомлення Держателя. Для поновлення дії Картки Клієнт звертається до Контакт-центру.

11.71. Держатель має можливість змінити ПІН.

Оплата за послуги

11.72. За здійснення Операцій по Поточному рахунку з картою, а також за надання інших послуг, пов'язаних з обслуговуванням такого Поточного рахунку, Клієнт сплачує Банку комісійну винагорода, розмір якої визначається Тарифами, що діють на дату списання з Поточного рахунку з картою.

11.73. Щомісячна комісійна винагорода за обслуговування Поточного рахунку з картою та/або інші щомісячні комісійні винагороди, якщо такі винагороди передбачені відповідними Тарифами, сплачується Клієнтом щомісячно у останній день Розрахункового періоду – за обслуговування Поточного рахунку з картою протягом Розрахункового періоду, у якому здійснюється оплата.

11.74. Комісійна винагорода за обслуговування Поточного рахунку з картою (або за відкриття Поточного рахунку з картою/перевипуск Картки до відкритого Поточного рахунку з картою), якщо така винагорода передбачена відповідними Тарифами по Поточному рахунку з картою, сплачується Клієнтом у останній день Розрахункового періоду місяця, у якому було випущено Картку до Поточного рахунку, та в подальшому щорічно (після спливу кожного року, протягом якого Клієнту Банком надавалися послуги з обслуговування Поточного рахунку з картою) в останній день Розрахункового періоду місяця, у якому було випущено Картку до відповідного Поточного рахунку.

Договірне списання

11.75. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії такого Договору здійснювати Договірне списання на користь Банку з будь-якого Поточного рахунку з картою, а також вивільнення коштів з будь-якого Прибуткового рахунку у порядку, передбаченому розділом I ДБО.

Операції з використанням Картки

11.76. Здійснення Авторизації операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.

11.77. Після Авторизації кошти на Поточному рахунку з картою блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку.

Якщо Банк протягом 31 (тридцяти одного) календарного дня з дати Авторизації не отримав від Платіжної системи вимоги про списання коштів за відповідною Операцією, на здійснення якої на Поточному рахунку з картою були заблоковані кошти, кошти розблоковуються.

Якщо 31-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, кошти розблокуються наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем робочого дня.

11.78. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може не відповідати сумі коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, згідно з правилами відповідної Платіжної системи.

11.79. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.

11.80. З використанням Картки або її реквізитів Держатель може здійснювати всі види операцій, що не заборонені Законодавством.

11.81. Клієнт несе відповідальність за Операціями, здійсненими з використанням Основної картки та Додаткової картки.

11.82. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки.

Списання з Поточного рахунку з картою

Операції з валютою

11.83. У разі виконання Держателем Операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з картою, перерахування та списання коштів з Поточного рахунку з картою здійснюється наступним чином:

А. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня, та така валюта відрізняється від валюти Поточного рахунку з картою, Банк здійснює списання з Поточного рахунку з картою коштів у валюті такого Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі відповідної Операції.

При цьому сума коштів за такою Операцією з використанням Картки перераховується у валюту Поточного рахунку з картою за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання з Поточного рахунку з картою відповідної суми Операції. У разі, якщо валюта проведення Операції з використанням Картки є відмінною від долара США, євро або гривні, Банк здійснює списання коштів у валюті Поточного рахунку з картою в розмірі, достатньому для розрахунку за проведену відповідну Операцію.

Б. Сума коштів за Операцією з використанням Картки перераховується відповідною Платіжною системою у долари США за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи, виставляється Платіжною системою до списання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Операції, та перераховується Банком у валюту Поточного рахунку з картою (якщо валюта Поточного рахунку з картою – гривня або євро) за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Поточного рахунку з картою – долари США, Банк здійснює списання коштів з Поточного рахунку з картою у розмірі, який виставляється Платіжною системою до списання.

11.84. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс можна дізнатися у відділеннях Банку, у Контакт-центрі та/або на Сайті Банку.

11.85. При здійсненні операцій з використанням Картки за межами України, в тому числі, на іноземних інтернет-ресурсах, Торговець може надати Держателю можливість самостійно обрати валюту операції (зокрема, гривню).

11.86. Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion – «динамічна конвертація валют») – метод оплати товарів і послуг/зняття готівки, який передбачає можливість вибору в точці здійснення операції виду валюти, відмінної від валюти країни здійснення операції, для оплати товарів і послуг/зняття готівки.

11.87. ВАЖЛИВО! У разі, якщо Держатель скористався послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав Валюту Операції – гривня, Банк здійснює списання з Поточного рахунку з картою суми коштів у валюті Поточного рахунку з картою у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної Операції, що виставлена Банку Платіжною системою до списання (у доларах США або євро). При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з Поточного рахунку з картою, перераховується Банком у валюту розрахунку між Банком та Платіжною системою за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання Банком з Поточного рахунку з картою відповідної суми Операції.

11.88. У разі виконання Держателем Операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку з картою, блокування коштів відповідно до п. 11.77. ДБО здійснюється за курсом відповідної Платіжної системи. Також Банк має право для запобігання виникнення в результаті значних коливань курсів іноземних валют Несанкціонованого овердрафту додатково заблокувати грошові кошти на Поточному рахунку з картою в розмірі, що визначається Банком на власний розсуд. Інформацію про суму грошових коштів, що додатково була заблокована Банком згідно умов цього пункту можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі або у Виписці.

Зарахування на Поточний рахунок з картою

11.89. Кошти зараховуються на Поточний рахунок з картою:

А. не пізніше наступного банківського дня, при надходженні коштів до Банку до 16-ої години поточного банківського дня;

Б. не пізніше 2-х (двох) банківських днів, при надходженні коштів до Банку після 16-ої години поточного банківського дня або у день, що не є банківським днем.

11.90. Поточний рахунок з картою поповнюється шляхом: внесення Клієнтом особисто або через інших осіб готівкових коштів в касу Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб.

11.91. Поповнення Поточного рахунку з картою через платіжний термінал/банкомат Банку, що підтримує таку функцію, здійснюється тільки з використанням Картки.

11.92. Зарахування коштів на Поточний рахунок з картою здійснюється виключно у валюті Поточного рахунку з картою, якщо інше не передбачено Законодавством. У випадку надходження на Поточний рахунок з картою коштів у валюті, що не співпадає з валютою такого Рахунку, зарахування таких коштів здійснюється у відповідності до п.11.94 ДБО.

11.93. Поповнення готівковими коштами Поточного рахунку з картою здійснюється відповідно до Законодавства.

11.94. У випадку надходження на Поточний рахунок з Картою коштів у валюті, відмінній від валюти Поточного рахунку з Картою (за операціями відміни Клієнтом транзакції у Торговця, переказу коштів за допомогою Картки), Банк здійснює зарахування таких коштів в наступному порядку:

А. надходження коштів у іноземній валюті, що є відшкодуванням Платіжної системи за наявності у Поточного рахунку з картою у національній валюті – Банк зараховує Клієнту суму такого відшкодування на той Поточний рахунок з картою Клієнта у національній валюті, з якого була списана сума транзакції, за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлений Банком на дату такого зарахування відшкодування Платіжної системи на такий Поточний рахунок з картою Клієнта у національній валюті;

Б. надходження коштів у іноземній валюті, що є відшкодуванням Платіжної системи за наявності у Клієнта Поточного рахунку з картою у іноземній валюті (за умови, що валюта відшкодування та валюта Поточного рахунку з картою Клієнта відрізняються) - Банк зараховує Клієнту суму такого відшкодування на той Поточний рахунок з картою Клієнта у іноземній валюті, з якого була списана сума транзакції, за курсом обміну іноземної валюти, що встановлений Банком на дату такого зарахування відшкодування Платіжної системи на такий Поточний рахунок з картою Клієнта у іноземній валюті;

В. надходження коштів у національній валюті, що є відшкодуванням Платіжної системи на Поточний рахунок з картою Клієнта у іноземній валюті – Клієнт доручає здійснювати зарахування коштів на Поточний рахунок з картою Клієнта у національній валюті, відкритий у Банку.

11.95. Інші суми, що були списані з Поточного рахунку з картою Клієнта разом та/або у зв'язку з проведенням вищезазначеної в цьому пункті транзакції (комісії, курсові різниці, тощо), Банком Клієнту не відшкодовуються.

Зупинення здійснення Операцій з використанням Картки

11.96. Банк зупиняє здійснення Держателем Операцій з використанням Картки або Додаткової картки (відповідно) у наступних випадках:

А. За наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів без відома законного Держателя Картки, про що Банк повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб (зокрема, шляхом направлення SMS), вилучає Картку та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;

Б. У випадку отримання повідомлення Держателя про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з часу отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки. Моментом отримання повідомлення від Держателя про Втрату Картки вважається момент внесення Картки до Стоп-списку;

В. При розірванні Договору будь-якою Стороною;

Г. Після надходження відомостей про смерть Держателя або про виїзд Держателя за кордон на постійне місце проживання;

Д. У випадку отримання від Клієнта заяви встановленої Банком форми щодо припинення дії Додаткової картки;

Е. У разі невиконання Клієнтом/Держателем вимог Законодавства;

Ж. В інших випадках, передбачених ДБО та/або Договором.

11.97. Банк зупиняє здійснення Держателем видаткових Операцій з використанням Картки при виникненні Несанкціонованого овердрафту та/або виникненні простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором строком більш, ніж на 5 (п'ять) днів.

11.98. Відновлення Операцій здійснюється не пізніше наступного банківського дня після погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі та погашення простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором.

Погашення здійснюється після зарахування на Поточний рахунок з картою коштів у розмірі заборгованості в повному обсязі.

Проценти

11.99. Банк може нараховувати проценти на залишок коштів на Поточному рахунку з картою.

11.100. Розмір процентної ставки визначається Тарифами.

11.101. Проценти нараховуються щоденно, за кожний день фактичного знаходження коштів на Поточному рахунку з картою, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Рахунок, по день, що передує вилученню коштів з Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у періоді та у році).

При цьому, якщо нарахована сума процентів складає менше 1 (однієї) копійки/ 1 (одного) центу/ 1 (одного) євроценту тощо², нарахування процентів не здійснюється.

11.102. Виплата процентів на залишок коштів на Поточному рахунку з картою за відповідний період здійснюється у останній день відповідного Розрахункового періоду/ день закриття Поточного рахунку з картою.

11.103. Банк має право змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування коштами на Поточному рахунку з картою та/або Прибутковому рахунку. Зміна процентної ставки за Поточним рахунком з картою та/або Прибутковим Рахунком не потребує внесення змін до Договору. Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за Поточним рахунком з картою та/або Прибутковим Рахунком шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на стендах у відділеннях Банку та/або на Сайті Банку та/або у щомісячних Виписках за Рахунком. При цьому нова процентна ставка вступає в силу з дати, зазначеної у відповідному повідомленні Банку, але не раніше наступного робочого дня з моменту розміщення Банком такого повідомлення хоча б одним із зазначених у цьому пункті способів.

При цьому Клієнт бере на себе зобов'язання ознайомлюватись з повідомленнями Банку про зміну процентної ставки за Поточним рахунком з картою та/або Прибутковим рахунком, які розміщені на Сайті Банку та/або інформаційних стендах в операційному та/або касовому залах Банку.

Несанкціонований овердрафт

11.104. Заборгованість Клієнта перед Банком за Несанкціонованим овердрафтом повинна бути погашена в день виникнення Несанкціонованого овердрафту, в іншому випадку, починаючи з наступного дня така заборгованість вважається простроченою.

11.105. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку в момент виникнення Несанкціонованого овердрафту здійснювати вивільнення з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою суми коштів, що дорівнює сумі Несанкціонованого овердрафту.

11.106. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах.

11.107. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, може змінюватись в порядку, передбаченому ДБО.

11.108. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються, виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту: з дня, у якому було перевищено суму Витратного ліміту, до дня, що передує дню, у якому була здійснена оплата заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та процентів за користування ним, включно.

11.109. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, що виник за Кредитною картою, розраховуються виходячи із фактичної кількості днів у місяці та 360 днів у році, по інших Картках – відповідно до Тарифів.

11.110. Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього дня кожного Розрахункового періоду, шляхом Договірної списання коштів з Поточного рахунку з картою. У разі відсутності власних коштів Клієнта на Поточному рахунку з картою та наявності коштів на Прибутковому рахунку Банк має право не пізніше останнього Банківського дня кожного місяця здійснювати вивільнення з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою суми коштів, що дорівнює сумі нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом.

Спірні операції

11.111. Якщо Клієнт має заперечення щодо будь-яких Спірних операцій, він має право звернутись до відділення Банку із Письмовою претензією не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній місяць, або до суду.

² Або інша класифікація у відповідності до валюти Поточного рахунку з картою.

11.112. За Спірними операціями, які виникли в результаті Операцій з Поточним рахунком з картою, Клієнт повинен звернутись до Контакт-Центру із Усною претензією або до відділення Банку з Письмовою претензією не пізніше 21-го числа місяця, наступного за місяцем здійснення Спірної Операції по Поточному рахунку з картою.

11.113. У разі неотримання Банком Усної або Письмової претензії або копії відповідної позовної заяви до суду (у разі звернення Клієнта до суду) після спливу вищезазначеного терміну, вважається, що Клієнт погоджується з усіма Операціями, які зазначені у щомісячній Виписці.

11.114. У випадку отримання від Клієнта Усної або Письмової претензії Банк проводить розслідування, яке може тривати до 90 (дев'яноста) календарних днів. Якщо у вищезазначений термін Претензія не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів виступає Платіжна система. Процедура арбітражного врегулювання триває протягом терміну, встановленого відповідною Платіжною системою.

11.115. Якщо в результаті проведення розслідування Банком була виявлена причетність Клієнта чи його Довіреної особи до списання коштів, тобто від банку-еквайра або Торговця отримана відповідь про правомірне списання коштів за Операціями, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку Договірного списання, передбаченого ДБО, з Поточного рахунку з картою комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами. Про результати розслідування Банк інформує Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення, для отримання письмової відповіді Клієнту потрібно звернутися до відділення Банку.

11.116. Якщо в результаті проведення розслідування, Банком виявлено, що кошти з Поточного рахунку з картою за Операціями, що опротестовувались, списані неправомірно, Банк повертає Клієнту суму такої Операції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром. Банком також відшкодовуються інші суми, що були списані з Поточного рахунку з картою разом та/або в зв'язку з проведенням вищезазначеної Операції (комісії, курсові різниці, проценти за користування Кредитом / Несанкціонованим овердрафтом, пеня, штрафні санкції тощо).

11.117. Якщо в результаті проведення розслідування за Спірними Операціями, за якими Банком було достроково (до вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром) повернуто кошти Клієнту, Банк отримує дані, які свідчать про успішність Операцій, що опротестовувались, Клієнт доручає Банку здійснити в порядку Договірного списання: суму коштів по Операціях, що опротестовувались, та комісію за опрацювання Банком Усної або Письмової претензії згідно Тарифів.

11.118. У разі відсутності на Поточному рахунку з картою Клієнта необхідної для Договірного списання суми коштів, Банк кредитує Поточний рахунок з картою. Тобто надає Клієнту Кредит у розмірі, що дорівнює різниці між сумою коштів, необхідною для такого утримання, та залишком коштів на Поточному рахунку з картою Клієнта, - шляхом списання коштів на відповідну суму. За користування Кредитом Клієнт сплачує Банку проценти на умовах відповідного Договору. Про списання коштів Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення Повідомлення у месенджері із зазначенням інформації про суму списаних коштів та комісії. Після отримання Повідомлення у месенджері Клієнт зобов'язується перевірити залишок коштів на Поточному рахунку з картою. У випадку надання Банком Кредиту в порядку, зазначеному вище, Клієнт зобов'язується повернути Банку такий Кредит не пізніше 30 календарних днів з дати надання Кредиту шляхом внесення суми Кредиту та нарахованих процентів за користування Кредитом на Поточний рахунок з картою. Датою надання Кредиту є дата списання Банком відповідної суми коштів.

Встановлення Кредитного ліміту

11.119. Банк за заявою Клієнта після укладення з Клієнтом відповідного Договору може встановити по Поточному рахунку з картою відновлювальну Кредитну лінію.

11.120. Ліміт відновлювальної Кредитної лінії встановлюється та зазначається безпосередньо в Договорі.

11.121. У Банку виникають зобов'язання з продовження строку дії ліміту Кредитної лінії лише після прийняття уповноваженою особою Банку рішення про продовження строку дії ліміту Кредитної лінії по Рахунку. При цьому, Банк має право відмовитися від встановлення на новий строк/продовження строку дії ліміту Кредитної лінії, передбаченого відповідним Договором, без надання пояснення причин.

11.122. Банк надає Клієнту Кредит лише у межах строку дії ліміту Кредитної лінії окремими частинами (траншами) шляхом надання траншу в сумі, що дорівнює встановленому Банком ліміту Кредитної лінії, або декількох траншів, але так, щоб у будь-який момент розмір Кредиту не перевищував встановлений Банком ліміт Кредитної лінії. Протягом строку дії Кредитної лінії та у межах вільного залишку її ліміту, Клієнт (Довірена особа, яка здійснює Операції за допомогою Додаткової картки від імені та за рахунок Клієнта) має право необмежену кількість разів отримувати Кредит у порядку та на умовах, передбачених відповідним Договором.

11.123. Протягом строку дії ліміту Кредитної лінії, в разі користування Кредитом, Клієнт зобов'язаний щомісячно сплачувати Банку Мінімальний платіж, в строки та в розмірі передбачені умовами відповідного Договору. При цьому, якщо визначений/розрахований за певний період, згідно умов відповідного Договору, розмір Мінімального платежу Клієнта складає суму, що є меншою ніж 50 (п'ятдесят) гривень, то в такому випадку Договірне списання Регулярного платежу на погашення заборгованості встановлюється в розмірі 50 (п'ятдесят) гривень, але при цьому не більше розміру загальної суми заборгованості Клієнта за таким Кредитом.

- 11.124.** Клієнт сплачує Банку проценти за користування Кредитом на умовах відповідного Договору, а також сплачує комісійну винагороду Банку згідно із Тарифами.
- 11.125.** Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється щоденно протягом дії Договору із розрахунку 360 днів у році.
- 11.126.** Нарахування процентів повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення Кредиту в повному обсязі. День повернення Кредиту не враховується при нарахуванні процентів.
- 11.127.** В разі наявності Несанкціонованого овердрафту за Договором, який регулює порядок відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою на суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, в разі якщо це прямо передбачено відповідним Договором, нараховуються проценти за підвищеною процентною ставкою (далі – «Підвищена процентна ставка»), розмір якої визначається у відповідному Договорі. Нарахування Підвищеної процентної ставки повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення Несанкціонованого овердрафту в повному обсязі.
- В разі наявності прострочення погашення Кредиту за Договором, який регулює порядок відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою, на загальну суму простроченої заборгованості за Кредитом в разі якщо це прямо передбачено відповідним Договором, нараховуються проценти за неправомірне користування Кредитом, розмір яких визначається у відповідному Договорі. Нарахування таких процентів повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення простроченої заборгованості по Кредиту в повному обсязі.
- 11.128.** Після закінчення строку дії Кредитної лінії, за умови належного (своєчасного та в повному обсязі) виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань за Договором, на підставі якого було встановлено ліміт Кредитної лінії, та/або відсутності фактів дострокового припинення дії Кредитної лінії та/або відсутності повідомлення про відмову від продовження її строку дії, отриманого від Клієнта або направлено Банком у порядку, передбаченому ДБО, строк дії Кредитної лінії може бути продовжено на новий строк, що дорівнює попередньому строку дії Кредитної лінії, зазначеному у відповідному Договорі, на умовах (зокрема, але не виключно щодо розміру ліміту Кредитної лінії, розміру процентних ставок, порядку нарахування та сплати процентів, порядку сплати всіх інших платежів за відповідним Договором тощо), які будуть діяти за таким Договором станом на дату кінця строку дії діючої Кредитної лінії. Дія Кредитної лінії може продовжуватись необмежену кількість разів на новий строк, що дорівнює попередньому строку її дії, на зазначених вище в цьому пункті умовах.
- 11.129.** Банк не продовжує строк дії Кредитної лінії на новий строк у випадку отримання від Клієнта повідомлення про відмову від продовження строку її дії в строк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії.
- 11.130.** Банк має право відмовитись від продовження строку дії Кредитної лінії на новий строк.
- 11.131.** Комісії, які виникають при здійсненні Операцій з використанням Картки, та не відносяться до обслуговування Кредиту, списуються Банком з Поточного рахунку з картою Клієнта, у тому числі за рахунок Кредиту, а у випадку перевищення ліміту відновлювальної Кредитної лінії – за рахунок Несанкціонованого овердрафту.
- 11.132.** Банк має право в односторонньому порядку вимагати від Клієнта дострокового повернення Повної суми заборгованості за відповідним Договором в будь-який час за умови попередження Клієнта про таку вимогу.
- 11.133.** Під істотним порушенням умов Договору Сторони розуміють невиконання та/або неналежне виконання Клієнтом будь-якого зі своїх обов'язків, встановлених в такому Договорі.
- 11.134.** У разі, якщо Банк використовує своє право щодо вимоги в односторонньому порядку дострокового повернення Повної суми заборгованості за Договором, то він зобов'язаний в письмовій формі повідомити про це Клієнта. В такому повідомленні Банк зазначає повну суму заборгованості. В зазначеній вимозі Банк може також вимагати дострокового розірвання Договору після повернення Повної суми заборгованості за таким Договором. У такому випадку Договір вважається розірваним з моменту повернення Повної суми заборгованості за таким Договором.
- 11.135.** Клієнт, у разі направлення Банком письмової вимоги про дострокове повернення Повної суми заборгованості за Договором, зобов'язаний здійснити усі платежі за таким Договором на користь Банку (при цьому строкові платежі – проценти, комісії, пені тощо повинні бути сплачені з урахуванням строку, що минув з дати, на яку Банк здійснив розрахунок заборгованості за таким Договором, і по дату повернення Повної суми заборгованості за таким Договором) в строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу Банку.
- 11.136.** Банк, здійснює договірне списання з будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, грошових коштів з метою повернення Кредиту, сплати нарахованих і несплачених процентів, оплати нарахованих та несплачених комісійних винагород, погашення Несанкціонованого овердрафту, погашення іншої заборгованості Клієнта перед Банком, що виникла за Договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, починаючи з дати, в яку Клієнт зобов'язаний був здійснити платіж на користь Банку, до повного погашення таких платежів.
- 11.137.** Якщо Банку стала відома інформація про суттєве погіршення фінансового стану Клієнта та/або настання обставин, що ставлять під загрозу виконання Клієнтом його зобов'язань за відповідним Договором, з метою погашення заборгованості Клієнта за таким Договором, Банк у день, коли йому стала відома така інформація, здійснює договірне списання коштів з

будь-яких Рахунків Клієнта, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, в межах наявних коштів на таких рахунках у сумі, що не перевищує розмір заборгованості Клієнта перед Банком за відповідним Договором станом на дату такого списання.

11.138. Усі платежі Клієнта (повернення Кредиту, сплата процентів, комісій, погашення Несанкціонованого овердрафту, інші платежі, передбачені умовами Договору) здійснюється шляхом списання з Поточного рахунку з картою коштів, які зараховані у безготівковій формі або внесені готівкою.

11.139. Погашення заборгованості здійснюється відповідно до Договору, підписаного з Клієнтом, що регулює встановлення та користування Кредитним лімітом.

11.140. Днем здійснення Клієнтом будь-якого платежу по Договору вважається день зарахування коштів на Поточний рахунок з картою. У разі, якщо розрахунковою датою, встановленою для погашення Мінімального платежу є вихідний, неробочий або святковий день, Клієнт зобов'язаний сплатити Мінімальний платіж не пізніше останнього робочого дня, що передує такому вихідному, неробочому або святковому дню.

11.141. Клієнт має право дострокового повернення Кредиту.

Права та обов'язки Сторін

11.142. Клієнт зобов'язаний:

11.142.1. Інформувати Банк про всі Операції з використанням Картки, зазначені у Виписці, з якими Клієнт не погоджується, не пізніше 21 (двадцять першого) числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній календарний місяць, шляхом надання Банку Письмової або Усної претензії із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком Письмової або Усної претензії в зазначений термін вважається погодженням та підтвердженням Клієнтом наданої у Виписці інформації.

11.142.2. Отримати в Банку виготовлену Картку у строк, що не перевищує 3 (три) місяців із моменту укладення Договору або складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском, перевипуском, заміною Картки.

11.142.3. В день відкриття Поточного рахунку з картою розмістити на ньому кошти у сумі, не нижче розміру Незнижувального залишку та комісійної винагороди Банку, передбачених Тарифами, та підтримувати на Поточному рахунку з картою суму коштів, не нижче розміру Незнижувального залишку, визначеного Тарифами, протягом всього строку дії Договору шляхом поповнення Поточного рахунку з картою.

11.142.4. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження після закриття Рахунку до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями, що пов'язані з орендою автомобіля, орендою готелю, сплатою податків.

11.142.5. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями після спливу строку, встановленого Банком, протягом яких кошти були заблоковані на Поточному рахунку з картою, та на дату надходження вимоги були розблоковані у відповідності до п. 11.77. ДБО.

11.142.6. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями в сумі, що перевищує суми заблокованих на Поточному рахунку з картою коштів у відповідності до п. 11.77. ДБО.

11.142.7. При отриманні інформації про несанкціоноване списання грошових коштів з Картки/Додаткової картки (у тому числі за допомогою Повідомлення у месенджері від Банку) негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-Центру.

11.143. Банк має право:

11.143.1. Призупинити можливість здійснення Держателем Операцій за Поточним рахунком з картою з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Поточного рахунку з картою, у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту (у разі, якщо погашення Несанкціонованого овердрафту не може бути здійснено в повному обсязі за рахунок коштів, що відокремлені на Прибутковому рахунку (з причини їх відсутності) та/або непогашення в строки, визначені Договором, заборгованості за будь-якими платежами за Договором, та відновити можливість здійснення Операцій після сплати Клієнтом заборгованості у сумі Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за ним у повному обсязі та заборгованості за всіма іншими платежами за Договором.

11.143.2. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації, заблокувати Картку, після чого проінформувати Держателя засобами телефонного зв'язку або Повідомлення у месенджері. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.

11.143.3. Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін або у видачі Картки Держателю без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск/видача Карток суперечить Законодавству та/або може

привести до фінансових збитків Банку та/або в зв'язку із неможливістю здійснення заходів по ідентифікації /з'ясування особи Держателя Картки під час подачі заяви про випуск Картки/звернення Держателя до Банку для отримання Картки та/або в зв'язку із не наданням Держателем Банку документів/інформації, необхідної для випуску/видачі/обслуговування Картки та/або з будь-яких інших причин на розсуд Банку.

11.143.4. Невідкладно, без попередження Держателя, призупинити здійснення Операцій з використанням Картки або вилучити Картку у Держателя при порушенні Держателем ДБО або Правил користування Карткою.

11.143.5. Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Держателем умов цього Договору правоохоронним органам, іншим компетентним органам, а також членам Платіжних систем.

11.143.6. Встановлювати Ліміти активності за Операціями з користуванням Картки та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених ДБО або Правилами користування карткою.

11.143.7. При перевипуску на новий термін або при заміні Картки, змінити тип Картки відповідно до поточної продуктової пропозиції Банку.

11.143.8. Відмовити у відшкодуванні коштів по Письмовій або Усній претензії Клієнта за Спірними Операціями з Карткою в разі, якщо: Операція була здійснена з використанням ПІН-коду; Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, що підтверджують Операцію із Карткою, підпису Клієнта чи Довіреної особи, наявного у Договорі чи на Картці; якщо Клієнтом/Держателем було отримане Повідомлення у месенджері про Операцію, яку він не здійснював, але протягом 1 (однієї) доби з моменту отримання повідомлення не було здійснено дій щодо блокування Картки через Контакт-центр; в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем, ДБО та Законодавством.

11.143.9. На час встановлення правомірності переказу зупинити зарахування коштів на Поточний рахунок з карткою Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

11.144. Банк зобов'язується:

11.144.1. Приймати та своєчасно зараховувати на Поточний рахунок з карткою грошові кошти, що надійшли Клієнту, відповідно до режиму Рахунку, передбаченого Законодавством, та ДБО.

11.144.2. Проводити розслідування по Спірних Операціях, вчасно (у строки/терміни, передбачені ДБО) опротестованих Клієнтом, а після закінчення розслідування - письмово повідомити Клієнта про його результати.

11.145. Довірена особа - Держатель Додаткової картки має право:

11.145.1. Клієнт надає Довіреній особі - Держателю Додаткової картки право від імені та за рахунок Клієнта за допомогою Додаткової картки здійснювати Операції та розпоряджатися коштами Клієнта на Рахунку, в тому числі кредитними коштами в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту (за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів України, та Договору). За допомогою Додаткової картки Держатель Додаткової картки має право від імені та за рахунок Клієнта отримувати готівку в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.

11.145.2. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями, ініційованих з використанням Додаткової картки, консультацій з питань надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Додаткової картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням та/або використанням Додаткової картки, зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру.

11.145.3. Звертатись до Банку із заявами щодо блокування, та розблокування Додаткової картки, якщо блокування такої Додаткової картки здійснювалось Довіреною особою - Держателем Додаткової картки. Якщо блокування Додаткової картки здійснювалось Клієнтом, то Довірена особа – Держатель такої заблокованої Додаткової картки не має права ініціювати розблокування такої Додаткової Картки.

11.146. Довірена особа - Держатель Додаткової картки зобов'язується:

11.146.1. Використовувати Додаткову картку в порядку та на умовах, визначених Договором, ДБО, та Тарифами, відповідно до режиму Поточного рахунку з карткою, з дотриманням вимог Законодавства. Держатель зобов'язується не здійснювати Операції за Поточним рахунком з карткою, що суперечать вимогам Законодавства, в т.ч. режиму Поточному рахунку з карткою, Клієнт несе відповідальність, визначену Законодавством, Договором та ДБО, за невиконання Держателем обов'язку, викладеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Держателем обов'язку, передбаченого в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).

11.146.2. Держатель зобов'язується здійснювати перекази/подавати в Банк розрахункові документи на переказ з Поточного рахунку з карткою на рахунки в інших банках з урахуванням вимог Законодавства, в т.ч., але не обмежуючись, з урахуванням режимів таких рахунків, визначених Законодавством. Клієнт несе повну відповідальність, визначену Законодавством, за

невиконання Держателем обов'язку, зазначеного в цьому абзаці, в т.ч. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які збитки/втрати, які будуть завдані Банку внаслідок невиконання Держателем обов'язку, визначеного в цьому абзаці (в кожному випадку порушення зобов'язання).

11.146.3. У письмовій формі інформувати Банк про будь-які зміни відомостей/документів, які були надані Банку Довіреною особою - Держателем Додаткової картки при заповненні документу, встановленої Банком форми для випуску Додаткової картки, протягом 5 (п'яти) робочих днів після настання таких змін.

11.146.4. При втраті Додаткової картки Довірена особа-Держатель Додаткової картки повинна дотримуватись ДБО, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку, повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово, отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер повідомлення та протягом 5 (п'яти) робочих днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.

11.146.5. При отриманні інформації про несанкціоноване списання грошових коштів з Додаткової картки (у тому числі за допомогою SMS-повідомлення/ Push-повідомлення від Банку) негайно повідомити про це Банку за телефонами Контакт-Центру.

Регулярні платежі

11.147. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного рахунку з картою в порядку Договірному списання Регулярні платежі. Клієнт також може доручити Банку здійснювати Регулярні платежі шляхом відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок.

11.148. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів з Поточного рахунку з картою обумовлюються:

А. у відповідному документі щодо сплати Регулярних платежів встановленої Банком форми;

Б. у відповідній усній заяві Клієнта, наданій працівнику відділення Банку або оператору Контакт-центру та за умови наявності у Клієнта Поточного рахунку з картою із активованим Прибутковим рахунком. За усною заявою та за умови успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації Клієнту може бути встановлено лише один вид Регулярного платежу: відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок.

Надалі перелічене у цьому пункті іменується «Доручення».

11.149. Банк має право не здійснювати Регулярний платіж у разі, якщо на Поточному рахунку з картою відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого Дорученням, та суми комісійної винагороди за надання Послуг Банку згідно з Тарифами на дату, що передує даті виконання Регулярного платежу та на момент фактичного виконання платежу та/або сума Регулярного платежу з перерахування коштів з власного Поточного рахунку з картою на власний Поточний Рахунок перевищує суму 50 000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті та/або якщо є прострочена заборгованість по Кредиту та/або Овердрафту.

11.150. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за Дорученням припадає на день, що не є банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком в останній банківський день, який передує даті виконання Регулярного платежу.

11.151. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Дорученні, перевіряти факт виконання та відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам, зазначеним у Дорученні. У випадку виявлення невиконання Регулярного платежу або будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.

11.152. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними в Дорученні, не надійшло письмове повідомлення про невиконання або невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невиконанням або невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Доручення щодо сплати Регулярних платежів.

11.153. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідної Доручення, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами.

11.154. У випадку недостатності коштів на Поточному рахунку з картою на момент здійснення Регулярного платежу, Банк здійснює:

А. п'ять повторних спроб (з інтервалом в два календарні дні), виконати Регулярний платіж по відокремленню коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок;

Б. у всіх інших випадках – три повторні спроби з інтервалом в один календарний день у відповідності до детальних умов здійснення Регулярних платежів, зазначених Клієнтом у документі щодо сплати Регулярних платежів.

11.155. У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку з картою після виконання останньої спроби – Банк не виконує Регулярний платіж в поточному місяці.

Поточний рахунок з картою з випуском Пенсійної Картки

11.156. На Поточний рахунок з картою, до якого випущена Пенсійна картка, зараховуються суми пенсій та/або грошової допомоги, що перераховані від відповідних органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги.

11.157. У разі якщо, кошти для фінансування виплат надійшли від відповідних органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги на відповідний рахунок Банку до 16 год. 00 хв., то Банк перераховує такі виплати на відповідний Рахунок Клієнта в цей же Банківський день.

11.158. У разі якщо, кошти для фінансування виплат надійшли від відповідних органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги на відповідний рахунок Банку після 16 год. 00 хв., то Банк перераховує такі виплати на відповідний Рахунок Клієнта не пізніше наступного Банківського дня, що слідує за днем зарахування коштів для виплат на відповідний рахунок Банку.

11.159. Зарахування сум пенсій та/або відповідної грошової допомоги на Поточний рахунок з картою, відкритий у Банку в рамках відповідного Пакету, вважається належним виконанням Банком зобов'язання щодо доставки пенсії Клієнту та/або зобов'язання щодо виплати відповідної грошової допомоги Клієнту.

11.160. Поточний рахунок з картою для здійснення безготівкового зарахування на нього пенсій, соціальної допомоги та інших прирівняних до неї виплат, за домовленістю із Клієнтом, може бути відкрито в рамках відповідного Пакету.

11.161. У разі надходження до Банку від органів Пенсійного фонду або інших органів, що здійснюють нарахування та виплату пенсій та відповідної грошової допомоги, повідомлення про смерть Клієнта або виїзд на постійне місце проживання за кордон, Банк припиняє зарахування пенсії на Рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті або місяцем виїзду Клієнта на постійне місце проживання за кордон та повертає відповідному органу на його вимогу суму пенсії, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті відповідного Клієнта, разом з нарахованими на цю суму процентами, в межах залишку коштів на Рахунку.

11.162. У разі помилкового зарахування на Рахунок коштів від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги, Банк здійснює списання з Рахунку коштів в порядку Договірного списання, передбаченого умовами Договору, на суму помилкового зарахування на підставі письмової вимоги Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення України.

11.163. У випадку надходження до Банку письмового запиту від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, що здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування на Рахунок сум пенсії/грошової допомоги та інформацію щодо закриття Рахунку.

Поточний Рахунок з картою в межах Зарплатного проекту

11.164. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством, відповідно до умов договору, що регулює відкриття Поточних рахунків з картою на користь фізичних осіб, відкриває Поточний рахунок з картою на ім'я Учасника Зарплатного проекту для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати/стипендії та інших виплат, випускає та надає Учаснику Зарплатного проекту (Клієнту) Картку, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, на умовах Договору.

11.165. Поточний рахунок з картою для здійснення безготівкового зарахування на нього заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат, за домовленістю із Організацією, може бути відкрито в рамках відповідного Пакету.

11.166. Підписанням Договору Клієнт доручає Організації отримувати щомісячні Виписки за Поточним рахунком з картою, передавати заяви встановленої Банком форми щодо закриття Поточного рахунку з картою, перевипуску Картки на новий термін/строк та інші заяви, пов'язані з обслуговуванням Картки та Поточного рахунку з картою.

11.167. На Поточний рахунок з картою зараховується заробітна плата/стипендія, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених у договорі щодо Поточних рахунків з картою на користь фізичних осіб для здійснення безготівкового зарахування на них заробітної плати/стипендії та інших виплат.

11.168. У разі, якщо за Поточним рахунком з картою, що відкритий в межах Зарплатного проекту, протягом 6 (шести) місяців не здійснюються операції з зарахування виплат, що перераховуються Організацією, та операції з зарахування або списання коштів, що ініційовані Держателем, та відсутній залишок коштів за Рахунком, Банк здійснює Припинення дії Картки. Для поновлення дії Картки Держателю необхідно звернутися до Контакт-центру (з проведенням Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя).

11.169. У разі, якщо за Поточним рахунком з картою, що відкритий Клієнту в межах Зарплатного проекту, Організацією було надано Банку інформацію про звільнення Учасника Зарплатного проекту (Клієнта) з Організації, та якщо на Поточному рахунку з картою відсутній залишок коштів, Банк має право закрити такий Поточний рахунок з картою Клієнта.

Прибутковий рахунок

11.170. Операції за Прибутковим рахунком можуть здійснюватись Держателем після активації Банком Основної картки, внаслідок чого здійснюється активація Прибуткового рахунку.

11.171. Відокремлення коштів на Прибутковий рахунок здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок з використанням Картки через Банкомат Банку, Платіжний портал, Контакт-Центр, в т.ч. за допомогою голосового меню. Внаслідок проведення цієї Операції зменшується сума Витратного ліміту за Поточним рахунком з картою, та, відповідно, збільшується сума коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, на суму коштів, відокремлених з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності).

11.172. Кошти відокремлюються на Прибутковий рахунок:

11.173. Не пізніше наступного банківського дня, у разі проведення відповідної Операції з відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок до 20:00 години поточного банківського дня.

11.173.1. Не пізніше 2-го (другого) банківського дня у разі проведення Операції з відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок після 20:00 години поточного банківського дня або у день, що не є банківським днем.

11.173.2. Вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з вивільнення коштів з Прибуткового рахунку з використанням Картки через банкомат Банку, Платіжний портал, Контакт-Центр. Внаслідок проведення цієї Операції з вивільнення коштів з Прибуткового рахунку збільшується сума Витратного ліміту за Поточним рахунком з картою, та, відповідно, зменшується сума коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, на суму коштів, вивільнених з Прибуткового рахунку (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності).

11.173.3. Для здійснення Операції з використанням Картки за рахунок коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, в тому числі, Операцій з оплати товарів та/або послуг, зняття готівки в банкоматах/платіжних терміналах, тощо, Держатель має спочатку здійснити вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою.

11.174. Кошти вивільнюються з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою:

11.174.1. Не пізніше наступного Банківського дня, у разі проведення Операції з вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою до 20:00 години поточного Банківського дня.

11.174.2. Не пізніше 2-го (другого) банківського дня у разі проведення Операції з вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою після 20:00 години поточного банківського дня або у день, що не є банківським днем.

11.175. Операції з відокремлення коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий Рахунок та вивільнення коштів з Прибуткового рахунку на Поточний рахунок з картою через інші фінансові установи/організації, крім Банку, не проводяться.

11.176. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Прибутковому рахунку, визначається відповідними Тарифами та/або повідомляється Клієнту шляхом розміщення інформації про розмір ставок на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку та/або на Сайті Банку, та може змінюватись в порядку, передбаченому розділом I ДБО.

11.177. Проценти на залишок коштів на Прибутковому рахунку нараховуються в порядку, передбаченому ДБО для нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку з картою, та зараховуються на Прибутковий рахунок в останній день Розрахункового періоду.

11.178. У випадку закриття Поточного рахунку з картою проводиться одночасне закриття Прибуткового рахунку. При цьому кошти, що зберігаються на Прибутковому рахунку, перераховуються на Поточний рахунок з картою для їх подальшої видачі Клієнту в порядку, передбаченому ДБО та/або Договором.

Картка VISA Virtual (Картки, випущені до «25» лютого 2019р.)

11.179. Держателю надається Картка VISA Virtual, яка містить наступну інформацію:

- номер Картки (16 цифр);
- ім'я та прізвище Держателя (латинськими літерами);
- CVV2;
- термін дії Картки (у форматі «місяць/рік»).

11.180. ПІН-код до Картки VISA Virtual не друкується та не надається.

11.181. Поповнення Поточного рахунку з картою, до якого видана Картка VISA Virtual, здійснюється шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб, в тому числі, за допомогою Платіжного порталу (поповнення через платіжний термінал та Банкомат не здійснюється).

11.182. Особливості проведення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual та проведення розрахунків:

11.182.1. Картка VISA Virtual використовується для здійснення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет, які не потребують фізичної присутності Держателя та наявності Картки на будь-якій стадії розрахунків. За допомогою Картки VISA Virtual можуть здійснюватись розрахунки за товари та послуги в Інтернет-магазинах, що приймають до оплати Картки Платіжної системи Visa.

11.182.2. Картка VISA Virtual не використовується для здійснення Операцій, які передбачають проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та подальше оформлення платіжної квитанції у присутності Держателя та наявності Картки, а саме: попереднє замовлення послуг та/або товарів (бронювання квитків, готельних послуг, прокату автомобілів, тощо).

11.182.3. Держатель повинен дотримуватись заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет.

11.182.4. Клієнт несе повну відповідальність за будь-які наслідки, в тому числі збитки, спричинені Клієнту та/або Банку, що настали:

- внаслідок здійснення Держателем або будь-якою іншою третьою особою Операцій з використанням Картки VISA Virtual;
- внаслідок вибору контрагента та/або недотримання заходів безпеки при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки VISA Virtual.

11.182.5. Перевипуск Картки VISA Virtual після закінчення терміну її дії та у випадку втрати/крадіжки чи псування, не здійснюється.

Картка Visa Classic Virtual (Картки, оформлені через Платіжний портал)

11.183. Картка Visa Classic Virtual є неперсоніфікованою картою (та не передбачає фізичного випуску Картки), дозволяє здійснювати платежі в мережі Інтернет, а також знімати готівкові кошти або розраховуватись в торгово-сервісній мережі за умови токенизації (цифрового представлення) Картки в сервісах Apple Pay/Google Pay/Garmin Pay тощо.

11.184. Операції по Поточному рахунку з картою (із використанням Картки Visa Classic Virtual та/або без її використання) здійснюються відповідно до режиму використання Поточного рахунку з картою згідно з Законодавством.

11.185. Поповнення Поточного рахунку з картою, до якого випущена Картка Visa Classic Virtual, здійснюється шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб (з урахуванням вимог Законодавства), в тому числі, за допомогою Платіжного порталу.

11.186. Клієнт може відкрити не більше однієї Картки Visa Classic Virtual в одній з валют (гривні, доларах США, євро).

11.187. У разі закінчення строку дії Картки Visa Classic Virtual або її анулювання, до існуючого Поточного рахунку з картою Картка Visa Classic Virtual може бути перевипущена (під перевипуском Картки розуміється випуск нової Картки Visa Classic Virtual).

11.188. Отримати код CVV2 Картки VISA Classic Virtual можливо в особистому кабінеті Клієнта у Платіжному порталі. Отримання ПІН до Картки Visa Classic Virtual здійснюється відповідно до підрозділу «ПІН, активація Картки» ДБО.

11.188.1. Держатель повинен дотримуватись заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки Visa Classic Virtual в мережі Інтернет.

11.188.2. Клієнт несе повну відповідальність за будь-які наслідки, в тому числі збитки, спричинені Клієнту та/або Банку, що настали:

– внаслідок здійснення Держателем або будь-якою іншою третьою особою Операцій з використанням Картки Visa Classic Virtual;

– внаслідок вибору контрагента та/або недотримання заходів безпеки при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки Visa Classic Virtual.

Дитяча картка (Картка, оформлена Малолітній особі через Платіжний портал)

11.189. Дитяча картка випускається Малолітній особі та є Додатковою картою до відкритого через особистий кабінет Платіжного порталу Банку Поточного рахунку з картою Клієнта (одного з батьків Малолітньої особи).

11.190. Для випуску Дитячої картки Клієнту необхідно через особистий кабінет Платіжного порталу Банку відкрити Поточний рахунок з картою на своє ім'я та подати заявку на відкриття Дитячої картки до Рахунку.

11.191. Клієнт може відкрити не більше однієї Дитячої картки в гривні.

11.192. Для користування Дитячою картою Малолітня особа повинна встановити окремий Мобільний додаток Банку для дитини.

11.193. Клієнт (один з батьків дитини), до Поточного рахунку з картою якого випускається Дитяча картка, після оформлення Дитячої картки, може скористатися функцією «Батьківський контроль», що передбачає можливість обмеження окремих типів Операцій та витрат, які Малолітня особа може здійснити за допомогою Дитячої картки, блокування Дитячої картки, та/або контролю шляхом отримання повідомлень щодо проведення або спроб проведення Операцій.

11.194. Операції по Поточному рахунку з картою Клієнта (із використанням Дитячої картки та/або без її використання) здійснюються відповідно до режиму використання Поточного рахунку з картою згідно з Законодавством.

11.195. Дитяча картка дозволяє здійснювати платежі в мережі Інтернет, а також знімати готівкові кошти або розраховуватись в торгово-сервісній мережі.

11.196. Поповнення Поточного рахунку з картою, до якого випущена Дитяча картка, здійснюється шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб (з урахуванням вимог Законодавства), в тому числі, за допомогою Платіжного порталу.

11.196.1. Малолітня особа повинна дотримуватись заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Дитячої картки.

11.196.2. Клієнт несе повну відповідальність за будь-які наслідки, в тому числі збитки, спричинені Клієнту та/або Банку, що настали:

– внаслідок здійснення Малолітньою особою або будь-якою іншою третьою особою Операцій з використанням Дитячої картки;

– внаслідок вибору контрагента та/або недотримання заходів безпеки при здійсненні Малолітньою особою Операцій з використанням Дитячої картки.

11.197. У разі закінчення строку дії Дитячої картки або її анулювання, Дитяча картка може бути перевипущена до існуючого Поточного рахунку з картою (під перевипуском Дитячої картки розуміється випуск нової Дитячої картки).

11.198. Отримати код CVV2 Дитячої картки можливо в особистому кабінеті Клієнта у Платіжному порталі. Отримання ПІНу до Дитячої картки здійснюється відповідно до підрозділу «ПІН, активація Картки» ДБО.

11.199. Відповідальність за Операції з використанням Дитячої картки, здійснені Малолітньою особою - Держателем Дитячої картки, несе Власник Поточного рахунку з картою (Клієнт).

Миттєва Картка

11.200. Миттєва Картка оформлюється на ім'я Клієнта відразу при зверненні Клієнта. При цьому п. 11.45. ДБО при наданні Миттєвої Картки не застосовується.

11.201. Миттєві Картки не випускаються Довіреній особі.

11.202. Після закінчення терміну дії Миттєвої Картки Банком здійснюється випуск нової Миттєвої Картки або заміна Миттєвої Картки на персоналізовану Картку (із зазначенням прізвища та ім'я Клієнта на лицьовому боці Картки), тип якої передбачений відповідними Тарифами.

11.203. Клієнт сплачує за оформлення Миттєвої Картки плату згідно з відповідними Тарифами, чинними на момент оформлення.

Припинення Договору. Закриття Поточного рахунку з картою

11.204. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або ДБО.

11.205. У разі розірвання Договору Поточний рахунок з картою закривається. При цьому, умови дострокового припинення Договору, яким передбачено встановлення Кредитної лінії, визначаються відповідним Договором та пунктами ДБО, що стосуються встановлення Кредитної лінії.

11.206. Поточний рахунок з картою також може бути закритий:

- А.** за заявою Клієнта (в разі відсутності заборгованості та незавершених розслідувань за Спірними Операціями);
- Б.** у разі смерті Клієнта (на підставі свідоцтва про смерть Клієнта та якщо відсутній залишок коштів на Поточному рахунку з картою);
- В.** з інших підстав, передбачених Законодавством, ДБО та/або Договором.

11.207. При закритті Поточного рахунку з картою за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках ДБО та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Поточного рахунку з картою.

11.208. Закриття Поточного рахунку з картою на підставі заяви щодо закриття Поточного рахунку з картою, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, може бути виконане Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Поточному рахунку з картою за Письмовою або Усною претензією Клієнта та/або будь-якої заборгованості (зокрема, якщо така заборгованість виникла після надходження заяви про закриття Поточного рахунку з картою протягом 45-денного терміну). Клієнт погоджується сплатити таку заборгованість шляхом внесення готівкових коштів, а при наявності у Клієнта будь-якого іншого Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з картою - шляхом Договірного списання Банком коштів. Поточний рахунок з картою закривається не раніше спливу 45-денного строку та в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня за днем погашення Клієнтом такої заборгованості.

11.209. Після закриття Поточного рахунку з картою залишок коштів на ньому може бути виданий Клієнту (або іншим належним особам) готівковими коштами або перерахований Банком на інший рахунок, визначений Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Поточного рахунку з картою, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту отримання Банком від Клієнта такої заяви та повернення Клієнтом та/або Довіренними особами всіх Карток, випущених до Поточного рахунку з картою, в т.ч. Додаткових карток, за умови погашення заборгованості по Поточному рахунку з картою, якщо вона виникла. Якщо 45-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, то видача залишку коштів можлива на другий робочий день, наступний за таким вихідним, неробочим або святковим днем.

11.210. В разі надходження після закриття Рахунку (після спливу 45-денного терміну) до Банку вимог від Платіжної системи на списання коштів з Рахунку Клієнта внаслідок здійснення ним Операцій з використанням Картки, пов'язаної з орендою автомобіля (штрафи за порушення ПДР, паркувальні талони, тощо), орендою готелю (плата за звітом поліції, оплата міні-бару, тощо), списанням податку за купівлю товарів, зазначені платежі вважаються заборгованістю Клієнта перед Банком, і Клієнт погоджується сплатити зазначену заборгованість перед Банком шляхом внесення готівки, а при наявності у Клієнта будь-якого іншого Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з картою – шляхом Договірного списання Банком коштів.

11.211. Банк має право відмовити в обслуговуванні Поточного рахунку з картою та закрити його у наступних випадках:

11.211.1. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Поточним рахунком з картою (за виключенням операцій, ініційованих Банком). При цьому залишок коштів на Поточному рахунку з картою перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

11.211.2. Якщо протягом 6 (шести) місяців з моменту відкриття Поточного рахунку з картою Клієнт не звернувся до Банку для отримання Картки та на такому Поточному рахунку з картою відсутній залишок коштів.

11.211.3. Якщо право грошової вимоги до Клієнта за відповідним Договором було відступлено Банком (в т.ч. на підставі договору факторингу).

11.211.4. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку) через встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику відповідно до Внутрішніх правил Банку.

11.211.5. У разі відмови від підтримання (припинення) ділових відносин з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Законом України «Про банки та банківську діяльність» та статтею 69 Податкового кодексу України», Банк припиняє надання Клієнту Послуг Банку за Договором, крім здійснення завершальних операцій і погашення заборгованості перед Банком, з дня прийняття Банком

відповідного рішення згідно з Внутрішніми правилами Банку. Банк направляє Клієнту письмове повідомлення про відмову від підтримання (припинення) ділових відносин та закриває Поточний рахунок у порядку, передбаченому цим розділом. Повідомлення може бути направлено Клієнту на вибір Банку: за допомогою Платіжного порталу, поштовим рекомендованим відправленням, SMS-повідомленням або на Email Клієнта.

11.211.6. При закритті Поточного рахунку з картою у разі відмови від підтримання (припинення) ділових відносин з Клієнтом з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Поточний рахунок закривається у наступному порядку:

- у разі відсутності залишку коштів на Поточному рахунку з картою, якщо Клієнту не надаються інші Послуги Банку (зокрема, кредитування, розміщення строкового Вкладу), Банк закриває Поточний рахунок з картою протягом 5 (п'яти) робочих днів після відправлення Банком повідомлення про відмову від підтримання (припинення) ділових відносин Клієнту;

- у разі наявності залишку коштів на Поточному рахунку з картою, Банк закриває Поточний рахунок з картою через 30 (тридцять) календарних днів після направлення Клієнту повідомлення про відмову від підтримання (припинення) ділових відносин. При цьому залишок коштів з Поточного рахунку з картою, що закривається, Банк може перерахувати на один Поточний рахунок Клієнта в Банку (на вибір Банку).

Залишок коштів на Рахунку, що закривається, Банк також має право перерахувати на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками (що буде визначений Банком самостійно).

При цьому залишок коштів з Рахунку, що закривається перераховується на один Поточний рахунок Клієнта (на вибір Банку). Залишок коштів на Рахунку, що закривається, Клієнт доручає, а Банк має право перерахувати на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками (що буде визначений Банком самостійно).

11.211.7. На вимогу Клієнта Банк надає довідку про закриття Поточного рахунку з картою.