

ВИТЯГ
З ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК»
в частині, яка стосується укладення договору банківського рахунку
(редакція діє з 19.11.2020р.)

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	процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператору Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних документах встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку, або при ініціюванні Переказу через Платіжний Портал, процедура встановлення достовірності відомостей, які Відвідувач/Користувач повідомив Банку-емітенту при ініціюванні Переказу та які 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 «СБЕРБАНК» (скорочене найменування: АТ «СБЕРБАНК»).
Верифікація клієнта	встановлення (підтвердження) Банком відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним.
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, розміщених 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, розміщених 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 гривнях або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, 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 та Вкладні рахунки для строкових вкладів.
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 «Сбербанк». 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.
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», що укладений 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.
Договір банківського рахунку	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. Термін «Договір банківського рахунку» включає також «Договір про відкриття та обслуговування Поточного рахунку в рамках Договору щодо банківського обслуговування»,

	що укладений до набрання чинності ДБО.
Договір банківського рахунку з картою	<p>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.</p> <p>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.</p>
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 видачою 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	встановлення договірних відносин між Банком та Організацією на підставі договору щодо відкриття Поточного рахунку з картою на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування заробітної плати, стипендії та інших виплат на Поточний рахунок з картою Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), на підставі

	відомостей, які щомісячно надаються Організацією Банку.
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 випуском картки. 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 випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Поточного рахунку з картою; - Додаткова картка – Картка, що випущена Банком на підставі відповідного письмового документу від Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової картки на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною картою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.
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 відновлюваної 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 опитувальнику фізичної особи та/або документі, встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою. Кодове слово, зазначене в опитувальнику фізичної особи та/або документі щодо відкриття та обслуговування Поточного рахунку з картою Клієнта можуть відрізнятися. При випуску Додаткової картки Довірена особа зазначає власне Кодове слово в документі 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 та у Месенджері, 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.

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.
Месенджер	програмне забезпечення або мобільний додаток для обміну повідомленнями в реальному часі через мережу Інтернет, IMS (Viber, WhatsApp, інші). 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.
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 випуском картки 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 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	робочий день Банку, що припадає на понеділок–п'ятницю. У випадку загальнодержавного перенесення робочих днів згідно з Законодавством, Операційним днем може бути інший день тижня, в який функціонує система електронних платежів Національного банку України. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.
Операційний час	частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів. 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 Платіжного порталу, 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 Договірної 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 або букв і 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.
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, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним Договором про надання послуг що передбачає кредитування Клієнта, а також спричинені збитки), 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, для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів згідно з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніми правилами Банку.
Поточний рахунок з картою	Поточний рахунок, який Банк відкриває Клієнту на підставі Договору банківського рахунку з випуском картки або Договору про пакетне обслуговування, операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів. Під терміном «Поточний рахунок з картою» також мається на увазі термін «Картковий рахунок», який застосовувався до набрання чинності ДБО.

Претензія	<p>заява Клієнта щодо опротестування Спірних операцій.</p> <p>Письмова претензія – підписана Клієнтом письмова заява щодо опротестування Спірних операцій встановленої Банком форми.</p> <p>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.</p> <p>Клієнт має право звернутись з Усною претензією до Контакт-центру або з Письмовою претензією у відділення Банку.</p> <p>Використання термінів «Письмова претензія» та «Усна претензія» у ДБО не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.</p>
Прибутковий рахунок	<p>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).</p>
Припинення дії Картки	<p>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.</p>
Простий ЕП	<p>(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.</p> <p>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.</p> <p>Простий ЕП накладається шляхом введення унікального цифрового або буквено - цифрового коду. Такий код формується системою Банку та надсилається Клієнту на Фінансовий номер телефону для підтвердження здійснення конкретної операції.</p> <p>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.</p>
Рахунок	<p>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.</p> <p>Термін «Рахунок» у ДБО може використовуватись, коли мається на увазі як «Рахунок» (у однині), так і «Рахунки» (у множині).</p>
Регулярний платіж	<p>(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);</p> <p>(2) виокремлення Банком за дорученням Клієнта коштів з Поточного рахунку з картою на Прибутковий рахунок.</p>
Регулярні виплати	<p>виплати, що не суперечать Законодавству і не пов'язані із здійсненням підприємницької і незалежної професійної діяльності: заробітна плата, стипендія, премія, авансові виплати, інші виплати, що відносяться до структури заробітної плати, соціальні допомоги, пенсії, які з відповідною періодичністю зараховуються на Поточний рахунок з картою Клієнта.</p>
Розрахункова дата	<p>перший день Розрахункового періоду.</p>
Розрахунковий період	<p>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</p>

	<p>видачею картки та закінчується у передостанній банківський день місяця, в якому було укладено такий Договір;</p> <p>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.</p>
Сайт Банку	офіційний власний веб-сайт Банку, що розміщений за посиланням https://www.sbrf.com.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.
Фінансовий номер телефону	<p>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, 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.</p> <p>Фінансовий номер використовується Клієнтом у наступних випадках:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при здійсненні IMS/SMS-інформування по Поточному рахунку з картою, Поточному рахунку; - 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. <p>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.</p> <p>Зміна Фінансового номеру телефону здійснюється шляхом подання Клієнтом до Банку відповідної заяви щодо зміни Фінансового номеру телефону за встановленими Внутрішніми правилами Банку правилами.</p>
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 «Сбербанк», 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.sbrf.com.ua>, застосовуються до відносин Клієнта та Банку незалежно від дати приєднання Клієнта до ДБО або Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «Сбербанк».

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 E-mail 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 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. Підставою для надання Банком тієї або іншої Послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір про надання послуг, 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.

1.16. 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.

1.17. 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».

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

1.19. Якщо Клієнт користується Послугами, які вже не надаються Банком, та/або які не врегульовані ДБО, то до відносин між Сторонами застосовуються положення Умов банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «Сбербанк» у редакції від 01 вересня 2020 року.

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: www.sbrf.com.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 додатки 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 додатки 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)

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.

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, 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.

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 Договірного 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.

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 ініціюються Клієнтом, 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. Клієнт доручає Банку без отримання окремої заяви здійснювати продаж іноземної валюти, що розміщена 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 визначається за курсом НБУ на день продажу іноземної валюти.**

2.50. При відсутності у Клієнта Поточного рахунку або Поточного рахунку з картою в національній валюті кошти, отримані від продажу іноземної валюти 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.

2.52. У разі, якщо на Поточному рахунку/Поточного рахунку з картою Клієнта в іноземній валюті недостатньо коштів (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 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 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 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).

2.55. Банк може самостійно за власний рахунок здійснити конверсію 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 такої конверсії.

2.56. У разі Договірного списання помилкових сум, Банк негайно після виявлення помилки, помилкового переказу, порушення роботи/особливостей роботи програмного забезпечення тощо, Банк виконує з Рахунку Договірне списання помилково зарахованих коштів 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 для проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти	В розмірі, необхідному для проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти	Під час проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти
6.	Комісійна винагорода за операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти 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 розміру загальної суми заборгованості за таким Кредитом	Протягом строку дії Кредиту (ліміту Кредитної лінії) в строки передбачені умовами відповідного Договору

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 договірного 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 «СБЕРБАНК» ¹ (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 Договірного 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, зараховані на Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту, а також неправомірно зараховані кошти на Рахунок Клієнта, кошти, неправомірно/надлишково видані Клієнту через касу Банку, або кошти, 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

Виписки з Рахунків

- 2.58.** 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 картою.
- 2.59.** Залишки коштів за Рахунком є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав до 01 лютого поточного року.
- 2.60.** Виписку з Поточного рахунку 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.
- 2.61.** 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 картою 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.
- 2.62.** Протягом дії Договору Клієнт може замовити послугу отримання щомісячної Виписки з Поточного рахунку з картою 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 картою).
- 2.63.** Протягом дії Договору Клієнт може отримати позачергову Виписку з Поточного рахунку з картою за період, який не перевищує 12 (дванадцять) місяців, що передують запиту такої Виписки, на Email, якщо він був зазначений Клієнтом. Для замовлення такої послуги Клієнту необхідно звернутись до Контакт-центру з відповідною усною заявою.
- 2.64.** Банк надає позачергові Виписки з Поточного рахунку з картою 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.
- 2.65.** Дублікат Виписки може бути наданий Клієнту за його вимогою у відділенні Банку.

Інформування Клієнта про здійснені операції

- 2.66.** Банк інформує Клієнта про здійснення операції за Рахунком шляхом відправлення Повідомлень у Месенджері (за умови, якщо у Клієнта є засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів мобільного зв'язку України, який налаштований на автоматичне підключення до мережі Інтернет та підтримує сервіс IMS/SMS) та/або на Email.
- 2.67.** Клієнт може відмовитись від отримання повідомлень про здійснення операцій за Рахунком, звернувшись до Контакт-Центру.
- 2.68.** 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.
- 2.69.** Повідомлення про здійснення операцій за Рахунком після проведення Держателем Операції, що потребує Авторизації, здійснюється наступним чином:
- якщо засіб мобільного зв'язку Держателя підключений до мережі Інтернет - шляхом надсилання у відповідному Месенджері (на номер мобільного телефону / Фінансовий номер телефону Держателя чи Нікнейм Держателя);
 - якщо засіб мобільного зв'язку Держателя не підключений до мережі Інтернет, або Держатель заблокував отримання повідомлень у відповідному Месенджері, або Держатель не зареєстрований у жодному Месенджері - шляхом надсилання на номер мобільного телефону / Фінансовий номер телефону Держателя SMS та/або на Email.
- 2.70.** 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. Клієнт може відмовитись від надсилання Банком вказаних повідомлень, подавши до Банку відповідну заяву.
- 2.71.** 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.
- 2.72.** 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.
- 2.73.** 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, 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. 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, 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 за формою, встановленою Банком,
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/пені/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 вимагається 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 та 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 ДБО
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»	визначені у підрозділі «Вкладний рахунок»
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 ДБО
11.	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 відповідальності 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 одної соті) відсотка від суми переказу.

4.24. У разі помилкового переказу з Рахунку, 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 Договірної 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 Договірної 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, яке оформлено у відповідності до вимог Законодавства, ДБО та/або умов Договору про надання послуг, щодо переказу коштів 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 відповідальності 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 Картковий Рахунок 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 впливають 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 здійсненні 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 Сberбанк, акціонеру/ам Банку,

Б. рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/ рейтингування 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,

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 чинного законодавства та ДБО, положень будь-яких інших договорів/угод/правочинів, що укладені між Банком та Клієнтом, а також договорів/угод/правочинів, що будуть укладені між Банком та Клієнтом в майбутньому. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

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 податковими резидентами США (якщо Клієнтом не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 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. 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 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 Рахункам Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, 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 Вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 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 Банку до категорії неплатоспроможних (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», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 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 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 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 процентів за договором банківського рахунку або договором банківського вкладу в рамках Договору щодо банківського обслуговування припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку).

7.12. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми Вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до ст.36 Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття НБУ рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених ч.2 ст.77 Закону «Про банки і банківську діяльність», - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим НБУ на день початку 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

Обставини форс-мажор

7.15. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або непереборної сили.

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

7.17. 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.

7.18. 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.

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

7.20. 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.

7.21. 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.

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

7.23. 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.

7.24. 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.

ПІРОЗДІЛ 9. Поточний рахунок

Загальні положення

9.1. Умови цього підрозділу у сукупності з положеннями розділу I ДБО, укладеним між Банком та Клієнтом Договором банківського рахунку та Тарифами є договором банківського рахунку у розумінні Законодавства.

9.2. Цей підрозділ визначає умови відкриття, особливості функціонування та закриття Поточного рахунку. Порядок відкриття банками поточних рахунків та їх режими визначаються Національним банком України.

Укладення Договору банківського рахунку

9.3. Між Банком та Клієнтом укладається Договір банківського рахунку (надалі у цьому підрозділі – «Договір») у письмовій формі після приєднання Клієнта до ДБО. Приєднання до ДБО здійснюється у порядку, визначеному Розділом I ДБО.

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

9.5. Якщо Поточний рахунок відкривається поза Пакетом, укладається окремий Договір.

9.6. Договір може бути укладений:

А. у відділенні Банку;

Б. з використанням каналів Дистанційного обслуговування.

Стандартно Договір укладається у відділенні Банку. Інформацію про можливість укладення Договору банківського рахунку у каналах Дистанційного обслуговування Банк розміщує на Сайті Банку.

Порядок укладення Договору з використанням каналів Дистанційного обслуговування визначений в Правилах Дистанційного обслуговування.

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

Відкриття Поточного Рахунку

9.8. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок в валюті, обраній Клієнтом серед запропонованих Банком.

9.9. Клієнт подає до Банку заяву про відкриття поточного рахунку встановленої Банком форми. Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у Договорі в залежності від виду банківського продукту, обраного Клієнтом.

9.10. Якщо Поточний рахунок відкривається у відділенні Банку, Клієнт зазначає назву валюти у заяві про відкриття поточного рахунку.

9.11. Якщо Поточний рахунок відкривається за допомогою каналів Дистанційного обслуговування, Клієнт зазначає/обирає необхідні відомості у відповідних полях.

9.12. Днем відкриття Поточного рахунку вважається дата, що зазначена Банком на заяві про відкриття поточного рахунку або у Договорі в розділі «Відмітки банку».

9.13. Поточний рахунок відкривається Банком після укладення Договору.

9.14. Банк надає довідку про відкритий Поточний Рахунок на відповідне письмове звернення Клієнта.

9.15. Банк надає довідку про стан Поточного Рахунку за відповідною письмовою заявою Клієнта, складеною у довільній формі.

9.16. Клієнт може отримати інформацію про залишок коштів на Поточному Рахунку шляхом звернення до Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з розділом I ДБО.

Операції, що здійснюються за Поточним рахунком

9.17. Для здійснення розрахунків через Банк Клієнт може використовувати будь-який з платіжних інструментів, визначених Законодавством. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, встановленими НПА НБУ та/або Внутрішніми правилами Банку.

9.18. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.

9.19. Видаткові Операції за Поточним рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена відповідно до Законодавства та Внутрішніх правил Банку.

9.20. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Поточного рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи–нерезидента, згідно з ДБО, відповідним Договором та вимогами Законодавства. За Поточним рахунком Клієнта–нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством.

9.21. У разі неможливості здійснити видаткові Операції з Поточного рахунку в конкретній іноземній валюті, Банк за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином, проводить продаж цієї іноземної валюти або обмін її в іншу іноземну валюту, з якою Банк може здійснювати видаткові операції, та зараховує кошти від проданої/ обмінаної іноземної валюти на Поточний рахунок.

Зарахування коштів

9.22. Банк зобов'язується забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Поточний Рахунок, відповідно до Законодавства та ДБО.

Списання коштів

9.23. Списання коштів з Поточного рахунку здійснюється за розпорядженням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом).

9.24. Кошти списується при одночасному виконанні наступних умов:

А.Клієнт використовує платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.

Б.на Поточному Рахунку достатньо коштів для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами та/або Договором) та виконання Банком функцій податкового агента Клієнта щодо нарахування, утримання та перерахування до бюджету від імені і за рахунок Клієнта сум відповідного податку (якщо це передбачене Законодавством).

9.25. Банк має право здійснювати переказ коштів з Поточного рахунку на Вкладний рахунок за розпорядженням Клієнта, отриманим через Контакт-центр (за умови успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації).

9.26. Клієнт може надати розпорядження Банку щодо переказу коштів з Поточного рахунку на Вкладний рахунок через Контакт-центр, крім випадків передбачених Внутрішніми правилами Банку.

При цьому розпорядження Клієнта, що виражають волевиявлення Клієнта щодо переказу коштів з Поточного рахунку на Вкладний рахунок під час звернення до Контакт-центру, прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні Послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами за умови, що Клієнт підтвердив прийняття наданих Банком послуг. Якщо протягом 3 (трьох) банківських днів з дати надання Банком відповідної Послуги від Клієнта не надійшло письмове повідомлення про відмову від отриманої Послуги або заперечень щодо Операцій по Рахунку – така послуга вважається наданою Банком належним чином та прийнятою Клієнтом.

9.27. Клієнт подає до Банку разом із платіжним дорученням в іноземній валюті оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до НПА НБУ та Внутрішніх правил Банку.

Валютні операції

9.28. Банк зобов'язаний здійснювати купівлю, продаж, обмін іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта встановленої Банком форми, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, або без подання заяв у випадках, передбачених ДБО, за умови наявності на Поточному рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).

9.29. Клієнт зобов'язаний при здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, обміну однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за формою, встановленою Внутрішніми правилами Банку, перерахувати на вказаний Банком рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта, чи продається (обмінюється), або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі.

9.30. Порядок та умови проведення валютних операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти:

9.30.1. Банком можуть встановлюватись граничні розміри валютних операцій, враховуючи комплекс ризик-орієнтовних заходів, про що Клієнта буде проінформовано на Сайті Банку .

9.30.2. Клієнт доручає, а Банк здійснює операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти на підставі отриманої від Клієнта заяви на здійснення відповідної валютної операції за формою, встановленою Внутрішніми правилами Банку, або, у разі здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової валюти через Платіжний портал Банку, - без подання Клієнтом вказаної заяви, відповідно до Правил користування Платіжним порталом для Клієнтів.

9.30.3. Курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти вказується Клієнтом у заяві на виконання відповідної операції. Клієнт має право вказати цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити «за курсом банку».

9.30.4. Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання з Рахунків у гривнях чи іноземній валюті (в залежності від виду валютної операції) грошових коштів в розмірі, необхідному для проведення купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти.

9.30.5. Банк виконує операцію з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти за наступних умов:

- у Клієнта відкриті Рахунки в гривнях та у валюті, що купується/продається;

- на Рахунку, з якого здійснюється списання коштів, достатньо коштів для списання у відповідній валюті для здійснення валютної операції;

- відсутність на Рахунку, на який зараховуються кошти, або на Рахунку, з якого здійснюється списання коштів, будь-яких обмежень;

- заява на здійснення операції купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти оформлена належним чином.

9.30.6. Банк може відмовити Клієнту у виконанні валютної операції Клієнту та проведенні операції в разі невиконання умов, зазначених в цьому підрозділі.

9.30.7. Комісійна винагорода за здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, яка виконується Банком на підставі поданої Клієнтом відповідної заяви у відділенні Банку, стягується Банком у розмірі, встановленому Банком у Тарифах. Комісійна винагорода за здійснення операції з купівлі/продажу іноземної валюти на Платіжному порталі Банком не стягується.

9.30.8. Банк інформує Клієнта про здійснені Банком валютні операції за допомогою виписки за відповідним Рахунком та/або шляхом SMS – інформування.

9.30.9. Клієнт, звернувшись до відділення Банку особисто або шляхом направлення листа на адресу електронної пошти Банку, має право відкликати свою заяву/доручення, надану(е) через Платіжний портал Банку на здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти до моменту виконання Банком такої заяви/доручення. При цьому Клієнт відшкодовує пов'язані з таким відкликанням витрати Банку.

9.30.10. У разі здійснення Клієнтом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленими Внутрішніми правилами Банку заяви про продаж або купівлю іноземної валюти, або при проведенні валютних операцій з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти через Платіжний портал, Клієнт доручає Банку самостійно перераховувати з Рахунку:

- суму, необхідну для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на рахунок Банку;

- суму, що необхідна для сплати комісійної винагороди Банку (в разі її встановлення Банком);

- суму, що потрібна для сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування/військового збору у розмірі, визначеному Законодавством.

Розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

9.31. Порядок та умови проведення валютних операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти за допомогою Платіжного порталу зазначено в Правилах здійснення Дистанційного обслуговування.

Регулярні платежі

9.32. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі.

9.33. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються Клієнтом у відповідному документі встановленої Банком форми (надалі за текстом цього пункту – Доручення).

9.34. Банк не здійснює Регулярний платіж:

– якщо на Поточному рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу та суми винагороди за надання Послуг Банку згідно з Тарифами на дату, що передує даті виконання Регулярного платежу та на момент фактичного виконання платежу

– якщо сума Регулярного платежу перевищує суму 50 000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.

9.35. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу припадає на день, що не є банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком у перший банківський день, який слідує за такою датою виконання Регулярного платежу, за умови, що на банківський день, який передує такій даті виконання Регулярного платежу, а також на момент фактичного виконання платежу на Поточному Рахунку знаходяться кошти в сумі, достатній для виконання такого Регулярного платежу.

9.36. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу перевіряти факт виконання та відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, умовам, зазначеним Клієнтом у Дорученні.

9.37. Якщо Клієнт виявив, що Регулярний платіж не було виконано або має місце будь-яка невідповідність, Клієнт протягом того ж дня письмово повідомляє про це Банк, з'явившись до Банку особисто.

9.38. Якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу 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.

9.39. Якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам Законодавства Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши про це Клієнта шляхом направлення у будь-який спосіб повідомлення про припинення виконання Регулярних платежів.

9.40. Комісія Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами .

Строки виконання розрахункових документів

9.41. Розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом Операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після закінчення Операційного часу або у вихідні, неробочі чи святкові дні, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється відповідна Операція, Банк виконує не пізніше наступного робочого дня.

9.42. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку коштів на Поточному рахунку, якщо інше прямо не передбачене ДБО або відповідним Договором.

Проценти

9.43. За користування коштами, що розміщені на Поточному рахунку, Банк може нараховувати та сплачувати проценти.

9.44. Розмір процентної ставки визначається в Тарифах. Банк може змінювати процентну ставку в порядку, передбаченому ДБО.

9.45. Проценти на залишок коштів на Поточному рахунку нараховуються щомісячно за кожний день фактичного знаходження коштів на Поточному Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Поточний рахунок, та по день, що передує списанню коштів з Поточного рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у періоді та у році).

9.46. Якщо при нарахуванні Банком процентів на залишок коштів на Поточному Рахунку сума процентів складатиме менше 1 (однієї) копійки/ 1 (одного) центу/ 1 (одного) євроценту тощо², нарахування та сплата Банком Клієнту процентів не здійснюється.

² Або інша класифікація у відповідності до валюти Поточного рахунку.

9.47. Виплата процентів, нарахованих на залишок коштів на Поточному Рахунку за відповідний Розрахунковий період, здійснюється Банком у перший банківський день, наступний за таким Розрахунковим періодом, або у день закриття Поточного Рахунку.

Операції з готівкою

9.48. Банк приймає від Клієнта та видає йому готівкові кошти відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та ДБО.

9.49. Для отримання готівкових коштів у гривнях та/або іноземній валюті Клієнт зобов'язаний повідомити Банк не пізніше ніж, за 2 (два) Операційних дні, що передують дню отримання готівки.

9.50. Повідомлення здійснюється Клієнтом у довільній формі - усно або письмово (надалі у контексті операцій з готівкою – «Заявка»).

9.51. Заявку на отримання готівки через 2 (два) Операційних дні Клієнт зобов'язаний подати до Банку до 17 годин 00 хвилин. У випадку, якщо Заявка подана після 17 год. 00 хв. – замовлена готівка видається на 3 (третій) Операційний день з дня подання Заявки.

9.52. Банк приймає відповідну Заявку до виконання за умови наявності на Рахунках Клієнта коштів в сумі, достатній для задоволення відповідної Заявки та для сплати комісії Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою.

9.53. Клієнт сплачує комісію Банку за видачу готівкових коштів за відповідною Заявкою в порядку Договірного списання.

9.54. При зверненні Клієнта до Банку без Заявки, Банк здійснює видачу готівкових коштів Клієнту з його Рахунку за умови наявності в касі Банку відповідної суми коштів. У випадку відсутності в касі Банку суми коштів, яка необхідна Клієнту, Клієнт повинен надати Банку Заявку.

9.55. Банк має право відмовити Клієнту у видачі йому готівкових коштів з каси Банку у будь-якому із наступних випадків:

- А.** відсутності в касі Банку готівкових коштів в сумі, необхідній для видачі Клієнту;
- Б.** неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у п.9.49 ДБО;
- В.** відсутності на Рахунку коштів в сумі, достатній для видачі Клієнту готівкових коштів за відповідною Заявкою, та коштів, необхідних для сплати комісії Банку за видачу готівкових коштів;
- Г.** відсутності підтверджуючих документів для здійснення Операції.

Розрахунки

9.56. Укладаючи Договір Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії такого Договору здійснювати **Договірне списання коштів з Поточного Рахунку у порядку, передбаченому розділом І ДБО.**

Закриття Поточного Рахунку

9.57. Банк закриває Поточний рахунок:

- А.** за ініціативою Клієнта - на підставі його заяви у будь-який момент протягом строку дії Договору банківського рахунку;
- Б.** у разі смерті Клієнта (на підставі свідоцтва про смерть Клієнта та якщо відсутній залишок коштів на Поточному Рахунку);
- В.** за ініціативою Банку - у випадку наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення за будь-яким Договором або угодою, укладеними між Банком та Клієнтом;
- Г.** за ініціативою Банку - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком).
- Д.** з інших підстав, передбачених Законодавством.

9.58. При наявності коштів на Поточному рахунку, який закривається за ініціативою Банку, Банк має право перерахувати залишок коштів з Поточного рахунку на рахунок Банку, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками. Кошти на ньому зберігаються до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження ними. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

9.59. Договір припиняє свою дію в разі закриття всіх Поточних рахунків, що були відкриті згідно з ним.

9.60. Банк має право відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок за наступних підстав:

А. у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених ДБО та/або Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) банківських днів до відмови шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення;

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

В. у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

Г. в інших випадках та з підстав, передбачених ДБО або Законодавством.

9.61. Банк має право звернутись до Клієнта з пропозицією про розірвання Договору, якщо протягом 6 (шести) місяців з дня відкриття Поточного Рахунку або протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня виконання останнього доручення Клієнта, Операції за Поточним рахунком не проводились.

9.62. Поточний Рахунок закривається згідно з п. 9.60 ДБО наступного дня після виплати/ перерахування залишку коштів на такому Поточному Рахунку (з урахуванням п. 9.64 ДБО). Якщо на Поточному Рахунку відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

9.63. У разі розірвання 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 статтею 69 Податкового кодексу України» Банк розриває ділові відносини та припиняє надання Послуг Банку за Договором з дня прийняття відповідного рішення.

У випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законом України «Про банки та банківську діяльність», у разі відсутності залишку коштів на Поточному Рахунку, та у разі, якщо Клієнту не надаються інші Послуги Банку, Банк має право закрити Поточний Рахунок Клієнта через 30 календарних днів після направлення відповідного письмового повідомлення Клієнту. Повідомлення може бути направлено Клієнту на вибір Банку: за допомогою Платіжного порталу, поштовим рекомендованим відправленням або на Email Клієнта. При наявності залишку коштів на Поточному рахунку, Банк має право, а Клієнт доручає, відповідно, перерахувати залишок коштів з Поточного рахунку (що закривається) на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками (що буде визначений Банком самостійно).

Порядок закриття Поточного рахунку

9.64. Укладенням Договору Банк та Клієнт визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у гривнях та в іноземній валюті:

- Банк виконує заяву Клієнта про закриття Поточного Рахунку лише тоді, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту, пов'язаних з використанням Поточного Рахунку.

- Поточний Рахунок не може бути закритий на підставі заяви Клієнта у випадку, якщо на Рахунку є залишок коштів та на ці кошти (у повному обсязі або частково) накладено арешт або зупинено/призупинено проведення Операцій за Рахунком з підстав та порядку, передбачених Законодавством, або грошові кошти, що розміщені на відповідному Рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу;

- Банк закриває Поточний рахунок, на кошти якого встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

9.65. При закритті Поточного Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором банківського рахунку, іншими Договорами в рамках ДБО та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт зобов'язаний сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви про закриття Поточного Рахунку.

9.66. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами (крім інвестиційного Рахунку – у разі його відкриття) або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.

9.67. Якщо у заяві Клієнта про закриття Поточного Рахунку відсутня вимога про отримання готівкових коштів та відсутнє розпорядження на перерахування залишку коштів за відповідними реквізитами, то Банк на підставі такої заяви Клієнта здійснює завершальні операції за Поточним Рахунком. Залишок коштів на Поточному Рахунку в цьому випадку перераховується Банком на рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

9.68. У разі надання до Банку свідоцтва про смерть Клієнта-резидента, Банк повертає на Поточний Рахунок Клієнта-резидента відповідну частину коштів, що була сплачена Клієнтом (за період з дня отримання Банком, у встановленому в Банку порядку, свідоцтва про смерть Клієнта-резидента до дня оплати відповідного періоду надання послуг).

9.69. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.