АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

рішенням Правління
АТ «ЮНЕКС БАНК» від 20.11.2023р.
(протокол № 165),
Дата набрання чинності 22.12.2023р.

Голова Правління
АТ «ЮНЕКС БАНК»

Іван СВІТЕК

Публічна пропозиція АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (нова редакція)

Інформація про особу, яка надає фінансові послуги; інші відомості

Повне найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (АТ «ЮНЕКС БАНК»)
Ідентифікаційний код та	20023569
Адреса місцезнаходження	03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14 Адреси відділень АТ «ЮНЕКС БАНК»: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/viddilennya-ta-bankomati
Контактна інформація та адреса вебсайта Банку	Номер телефонів Контакт-центру: 0 800 3 111 33; +380 (44) 585 14 87 Viber :+38 (067) 249 36 81 E-mail: call.center@unexbank.ua Веб-сайт: https://unexbank.ua/
Відомості про ліцензії та дозволи, надані Банку	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=528
Відомості про види банківських послуг, що надаються Банком клієнту, тарифи, істотні характеристики банківських послуг	Депозити: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/depoziti/unex-maksimum Поточні рахунки: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=711 Кредитні картки: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=5811 Платіжні картки: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/kartki/platizni-kartki Овердрафти: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=5812 Тарифи: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korisni-poslugi/umovi-ta-tarifi-2 Ліміти:

	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korisni-poslugi/umovi-ta-tarifi-2 Робочий та операційний час Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/rekviziti https://unexbank.ua/privatnim-osobam/dokumenti («Інформація для ознайомлення користувачів (клієнтів) про умови надання платіжних послуг»)
Порядок і процедура захисту персональних даних	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=4945
Порядок дій Банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	Вказаний у відповідному розділі Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб
Порядок розгляду Банком звернень клієнтів	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=5642
Контактна інформація Національного банку України (орган з питань захисту прав споживачів)	Національний банк України, Адреса місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, Україна, 01601; контактний телефон Гарячої лінії: 0 800 505 240. Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=1030
Попередження для Клієнта:	Підписання клієнтом публічної пропозиції (оферти) передбачає надання Клієнтом згоди на умови надання банківських послуг, згідно укладеними з Банком публічних договорів. Клієнт має право відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування
Договір про надання фінансових послуг передбачає	Право клієнта на відмову від договору про надання фінансових послуг в порядку та на умовах, визначених: – законодавством, зокрема, щодо споживчого кредиту – Законом України «Про споживче кредитування» https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text ;

	– законодавством та/або договором укладеним між АТ «ЮНЕКС БАНК» та клієнтом; В залежності від виду обраної фінансової послуги клієнтом, договором може бути визначений мінімальний строк дії договору; Право клієнта розірвати/припинити договір, дострокового виконання договору та наслідки таких дій визначаються у відповідності до вимог законодавства і закріплюються у договорах між Банком та клієнтом з якими клієнт може ознайомитись на сайті Банку https://unexbank.ua або звернувшись до відділення Банку; Порядок внесення змін та доповнень до договору визначається в залежності від обраної споживачем фінансової послуги; Неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди споживача фінансової послуги.
Загальна сума платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, порядок визначення таких витрат	Прогнозовані загальні витрати за кредитом (орієнтовну реальну річну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту) надаються виходячи з обраних споживачем умов кредитування безпосередньо у місці надання послуги. При розрахунку застосовуються Правила розрахунку банками України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0049500-17#Text. Вартість інших послуг визначається у Тарифах АТ «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на сторінках сайту АТ «ЮНЕКС БАНК» .
З інформацією, що надається на вимогу клієнта згідно з чинним законодавством України можна ознайомитись на сайті Банку у розділі «Про банк» за посиланням: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=527 та https://unexbank.ua/privatnim-osobam/dokumenti («Інформація для ознайомлення користувачів (клієнтів) про умови надання платіжних послуг»)	

ЗМІСТ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСОБУ, ЯКА НАДАЄ ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ; ІНШІ ВІДОМОСТІ 2

ЗМІСТ 5

ПРЕАМБУЛА 6

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ 7

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ТА ОСНОВНІ УМОВИ ДОГОВОРУ 24
2.1. Загальні положення 24
2.2. Порядок надання Банком електронних довірчих послуг 28
2.3. Порядок використання Удосконаленого електронного підпису за Договором 30
РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ 30
3.1. Порядок відкриття та обслуговування Поточних рахунків 30
3.2. Порядок відкриття та обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки 37
РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ 64

РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ) 83

РОЗДІЛ 6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН 86

РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ (ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУКЦІЙ ТА ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ). СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ 114
7.1. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ДЕБЕТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ 114
7.2. ОСОБЛИВОСТІ КРЕДИТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ З РАХУНКІВ КЛІЄНТА 119
7.3. СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ 124
РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 125

РОЗДІЛ 9. ФОРС-МАЖОР 132

РОЗДІЛ 10. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ 132

РОЗДІЛ 11. ВЧИНЕННЯ ЗАХОДІВ ЩОДО ПОМ'ЯКШЕННЯ НАВАНТАЖЕННЯ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА ДОГОВОРОМ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ НА ПЕРІОД ДІЇ ОБСТАВИН НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР) 135

РОЗДІЛ 12. РЕКВІЗИТИ БАНКУ 137

ДОДАТОК №1 ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «ЮНЕКС БАНК» НА УКЛАДАННЯ 138
ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ 138
ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ 138

ДОДАТОК №2 ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «ЮНЕКС БАНК» НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ 148
ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЗОВНІШНІМИ СИСТЕМАМИ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ 148

ДОДАТОК №3 ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «ЮНЕКС БАНК» НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ 153
ФУНКЦІОНУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ «ЄПІДТРИМКА» 153

ПРЕАМБУЛА

Відповідно до статті 633 Цивільного Кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (надалі по тексту – АТ «ЮНЕКС БАНК» або Банк) оголошує Публічну пропозицію (оферту) на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Банк, діючи на підставі статей 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицію та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами – резидентами та нерезидентами (окрім нерезидентів-інвесторів), які приймуть (акцептують) Публічну пропозицію Банку (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, визначених Договором про банківське обслуговування фізичних осіб, включаючи всі додатки до нього (надалі – Договір), та за тарифами, які встановлені Банком для надання послуг за цим Договором і оприлюднені на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.unexbank.ua (надалі – Тарифи Банку та Офіційний сайт Банку, відповідно), а також розміщені у доступному для клієнта місці в підрозділах клієнтського обслуговування Банку.

Приймання Клієнтом цієї Публічної пропозиції відбувається виключно в цілому, без можливості запропонувати Банку свої умови Договору, який є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

Акцептування даної Публічної пропозиції вважається здійсненим за адресами місцезнаходження підрозділів клієнтського обслуговування Банку, до яких подаються документи, перелік яких оприлюднений на Офіційному сайті Банку, шляхом подання Анкети-Заяви про акцепт цієї Публічної пропозиції (надалі – Анкета-Заява), яку можна отримати за місцезнаходженням цих підрозділів, або в іншому порядку, передбаченому умовами Договору.

В доповнення до Анкети-Заяви Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану тощо, в порядку та згідно вимог Банку. У разі ненадання Клієнтом цих документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

Ця Публічна пропозиція та всі додатки до неї, Тарифи Банку, типова форма Анкети-Заяви, Список країн підвищеного ризику для здійснення операцій з використанням платіжних карток оприлюднені на Офіційному сайті Банку, а також розміщені у доступному для клієнта місці у відділеннях Банку. Ліміти для здійснення операцій з використанням платіжних карток, а також будь-які інші договори та додаткові договори, що укладаються на підставі Договору, вважаються невід'ємною частиною Договору та разом складають Договір як єдиний документ.

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Офіційному сайті Банку та діє до дати оприлюднення на Офіційному сайті Банку заяви про відкликання Публічної пропозиції.

У будь-якому випадку положення цієї Публічної пропозиції не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. За наявності таких суперечностей відповідне положення Публічної пропозиції вважається таким, що замінене положенням чинного законодавства України, якому воно суперечить (з урахуванням загального змісту, характеру та мети цього документу). При цьому недійсність окремих положень Публічної пропозиції не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Терміни та скорочення, що використовуються у цій Публічній пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб вживаються у таких значеннях.

Автентифікація – процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.

Автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг (Банку) установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг. Автентифікація здійснюється Банком при проведенні перевірки відповідності користувача діючому Клієнту при вході в Мобільний застосунок, у тому числі при вході Клієнта в Мобільний застосунок для проведення платіжних операцій та/або отримання інформації за Рахунком в порядку, передбаченому Договором. Автентифікація Клієнта здійснюється за номером мобільного телефону Клієнта (Фінансового номеру телефону), але з метою додаткового захисту при зверненні до Контакт-центру Банк має право провести Посилену автентифікацію та запитати у Клієнта іншу додаткову інформацію, що зазначена в відповідних документах Клієнта.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням платіжного інструменту (Платіжної карти).

Авторизація Користувача – надання відповідному (автентифікованому) Користувачу прав на виконання відповідних дій, а також процес перевірки наданих прав при спробі виконання цих дій.

Авторизаційний ліміт – визначає максимальну загальну суму операцій та/або кількість операцій, яку дозволяється здійснювати Держателю платіжної картки за певний період часу.

Активація ПК – процедура надання Держателю ПК доступу до Поточного рахунку з використанням ПК, що здійснюється Банком після проходження Клієнтом успішної ідентифікації у відділенні Банку або у формі Голосової ідентифікації по факту звернення до Контактного центру Банку.

Акцепт (акцептування) – повне й беззастережне прийняття Клієнтом умов Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб шляхом оформлення Клієнтом відповідної заяви (Анкети-заяви) за встановленою Банком формою.

Анкета-Заява – заява Клієнта на повне й беззастережне акцептування умов Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб за встановленою Банком формою, що заповнюється, підписується та подається Клієнтом до Банку. Подання підписаної та заповненої належним чином Анкети-Заяви до Банку є волевиявленням Клієнта стосовно його приєднання до запропонованих Банком умов відповідно до зазначеної Публічної пропозиції. Анкета-Заява може бути подана у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта та у електронній формі, підписана Електронним підписом.

Анкета – заява на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи – договір банківського вкладу, за яким Клієнт передає, а Банк приймає банківський вклад (депозит) на умовах, зазначених у договорі банківського вкладу. Анкета – заява на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, Публічна пропозиція, Тарифи та Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб є складовими та невід'ємними частинами договору банківського вкладу. Договір банківського вкладу може бути укладений у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта або в електронній формі, підписаний Електронним підписом Клієнта.

Анкета-опитувальник/Опитувальник Клієнта – фізичної особи (Опитувальник клієнта) – документ встановленої Банком форми, який, в разі, якщо надання такої Анкети – опитувальника передбачене умовами відповідного Продукту Банку, заповнюється Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів, підписується Клієнтом та містить інформацію, необхідну Банку для вивчення Клієнта, змісту його діяльності, формування електронної анкети Клієнта, та для надання Клієнту банківських послуг на умовах Договору.

Безконтактні платежі – платежі, здійснені в Торговця (торгово-сервісній мережі) та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням Платіжної картки або мобільного пристрою з технологією NFC), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Валютний ринок України (ВРУ) - це сукупність відносин у сфері торгівлі валютними цінностями в Україні між суб'єктами валютного ринку України (далі - суб'єкти ринку), між суб'єктами ринку та їх клієнтами (уключаючи банки-нерезиденти), між суб'єктами ринку і Національним банком України (далі - Національний банк), а також між Національним банком і його клієнтами.

Верифікація - заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних.

Відновлювальна відклична кредитна лінія (Кредитна лінія) - сума коштів в національній валюті, яка надається Банком Позичальнику на умовах повернення, строковості, платності, для задоволення власних потреб Позичальника в межах встановленого Договором Кредитного ліміту. Кредитна лінія, протягом строку дії якої, у разі повернення Позичальником наданих йому кредитних коштів або їх частини, автоматично відновлюється у межах Кредитного ліміту на суму повернутих Позичальником кредитних коштів. Відкличність Кредитної лінії визначає безумовне право Банку без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань у випадках, визначених цим Договором.

Видача готівки – операція по видачі Клієнту та/або Довіреній особі Клієнта готівкових коштів.

Виключна дата – дата, в яку відбудеться будь-яка із наступних подій: смерть фізичної особи; та/або набрання законної сили рішенням суду про оголошення фізичної особи померлою; та/або визнання фізичної особи безвісно відсутньою; та/або вчинення нотаріусом виконавчого напису на примусове стягнення боргу; та/або подача позовної заяви до суду про стягнення суми заборгованості; та/або набрання законної сили обвинувальним вироком суду у кримінальному провадженні щодо фізичної особи та/або

інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або умовами цієї Публічної пропозиції.

Витратний ліміт – гранична сума грошових коштів, доступна Клієнту та/або Довіреній особі Клієнта протягом певного періоду часу для здійснення операцій за Поточним рахунком з використанням ПК.

Обчислюється як сума залишку на Поточному рахунку з використанням ПК за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, або як сума Ліміту овердрафту та залишку коштів на Поточному рахунку з використанням ПК за мінусом нарахованих процентів за Овердрафтом та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Виписка – звіт, який надається Банком, про стан Рахунку та операції за Рахунком за певний період.

Виписка-повідомлення – невід`ємна частина цього Договору, яка містить основні відомості, суттєві умови (параметри) на встановлення ліміту Овердрафту, та підписанням якої Клієнт надає свою згоду з умовами відповідного Продукту (встановлення ліміту Овердрафту) та погоджується з Тарифами Банку. Виписка-повідомлення є документом, який підтверджує досягнення згоди між Сторонами на встановлення відповідних правовідносин на умовах, визначених цим Договором.

Вклад – термін вживається у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладник – термін вживається у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

Врегулювання простроченої заборгованості – заходи, спрямовані на погашення у позасудовому порядку заборгованості Клієнта, який прострочив виконання грошового зобов’язання (прострочена заборгованість) за договором про споживчий кредит або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону України «Про споживче кредитування».

Втрата індивідуальної облікової інформації - неможливість використання користувачем індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

Втрата платіжного інструменту (Картки) - неможливість здійснення користувачем контролю (володіння) за платіжним інструментом (Карткою), неправомірне заволодіння та/або використання платіжного інструменту чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації.

Голосова ідентифікація – ідентифікація держателів ПК при зверненнях у КЦ Банку, яка являє собою надання Клієнтом оператору КЦ повної та коректної запитуваної інформації, яка була надана у Банк заздалегідь та у встановленому порядку.

Діячі, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях - посадові особи міжнародних організацій, які обіймають або обіймали посаду керівника (директора, голови правління або іншу) чи заступника керівника в таких організаціях або виконують чи виконували будь-які інші керівні (визначні публічні) функції на найвищому рівні, в тому числі в міжнародних міждержавних організаціях, члени міжнародних парламентських асамблей, судді та керівні посадові особи міжнародних судів.

Дебетовий переказ – платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника (Клієнта) на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника (Клієнта).

Дебетування – списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК згідно з повідомленнями Еквайра за операціями, здійсненими з використанням ПК.

Держатель основної ПК – Клієнт, який має чинні договірні відносини з Банком, на ім'я якого в Банку відкрито Поточний рахунок з використанням ПК, випущена ПК згідно з Договором та який на законних підставах використовує ПК (її реквізити) для здійснення операцій із застосуванням ПК.

Держатель додаткової ПК – Довірена особа Клієнта, на чиє ім'я згідно з Договором випущена Додаткова ПК та яка на законних підставах використовує ПК (її реквізити) для здійснення операцій із застосуванням ПК.

Дистанційна платіжна операція - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації.

Добовий ліміт по ПК - ліміт, що встановлює максимальну суму та кількість операцій на добу по зняттю готівкових коштів з ПК в Банкоматах та/або через банківські POS-термінали в касах банків, а також максимальну суму та кількість операцій на добу при використанні ПК для оплати за товари та/або послуги в Тоговця (торгівельно-сервісній мережі) (в т.ч. мережі інтернет).

Довірена особа Клієнта (Довірена особа) – фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені, оформивши довіреність в установленому законом порядку. Довірена особа має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності. Довірена особа самостійно визначається Клієнтом. Довірена особа обов'язково повинна відповідати критеріям: якщо Клієнт є резидентом, то Довіреною особою Клієнта-резидента може бути тільки фізична особа – резидент, якщо Клієнт є нерезидентом, то Довіреною особою Клієнта-нерезидента може бути тільки фізична особа – нерезидент. Довіреній особі надається Додаткова ПК, оформлена на її ім'я.

Договір про обслуговування зарплатного проекту – договір, укладений між Банком і Підприємством-роботодавцем щодо безготівкового зарахування на поточні рахунки (в т.ч. з використанням платіжної картки) Клієнтів-співробітників Підприємства-роботодавця заробітної плати та інших виплат від Підприємства-роботодавця.

Договірне списання – дебетовий переказ, що здійснюється з Рахунку Клієнта на підставі наданої Банком (як отримувачем) платіжної інструкції та згоди Клієнта на виконання платіжних операцій, наданої Банку відповідно до умов Договору. Під договірним списанням у цьому Договорі також розуміється дебетовий переказ, що здійснюється з Рахунку Клієнта для виконання Банком платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу, на підставі письмової згоди Клієнта на виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, наданої Банку у відповідному договорі, без надання окремої згоди та платіжних інструкцій на кожну таку операцію. Порядок надання та відкликання згоди Клієнта на виконання платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою спільними ознаками визначено у цьому Договорі (розділ «Особливості виконання платіжних операцій (порядок надання та відкликання платіжних інструкцій та згоди на виконання платіжних операцій). Спірні операції».

Додаткова ПК – платіжна картка, що випускається Банком згідно з Договором та за заявою Держателя основної ПК на ім'я Держателя додаткової ПК, та має спільний з Держателем основної ПК Поточний рахунок з використанням ПК і Витратний ліміт. Операції, проведені з використанням Додаткової ПК, відображаються за Поточним рахунком з використанням ПК Держателя основної ПК. Держатель додаткової ПК, на ім'я якого Банк випускає Додаткову ПК, та тип ПК визначаються в заяві Держателя основної ПК про її випуск. Банк випускає додаткову ПК фізичній особі-нерезиденту, лише якщо власником Поточного рахунку з використанням ПК є фізична особа-нерезидент, та фізичній особі-резиденту, лише якщо власником Поточного рахунку з використанням ПК є фізична особа-резидент.

Еквайр/Еквайрингова установа – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

Еквайринг – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Під терміном «Електронний підпис» у цьому Договорі розуміється КЕП, Простий електронний підпис (Клієнта), Цифровий власноручний підпис (Клієнта) або Удосконалений електронний підпис (кожен окремо або всі разом при одночасному згадуванні). Накладення відповідного виду Електронного підпису на документ залежить від вимог законодавства України, технічної реалізації Банком відповідного функціоналу та/або бажання Клієнта.

Електронний платіжний документ – платіжний документ, сформований Банком на підставі платіжних інструкцій Банку, Клієнтів та представлений у формі електронних даних, що включають відповідні реквізити документа, у тому числі й Електронний підпис.

Емітент - надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства.

Заборгованість за лімітом овердрафту – сума коштів, яка складається з суми, використаної при проведенні операцій по Поточному рахунку з використанням ПК за рахунок ліміту овердрафту та суми нарахованих зобов'язань перед Банком за користування ним. Заборгованість за лімітом овердрафту, що є обов'язковою до сплати, щомісяця відображається в Обов'язковому мінімальному платежі (в разі якщо нарахування ОМП передбачено Тарифами та Продуктом).

Засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Банку послуг та користувача (Клієнта). Під терміном «Засіб дистанційної комунікації» у цьому Договорі також може розумітися Мобільний застосунок, Офіційний сайту Банку та/або офіційні сайти чи мобільні застосунки партнерів Банку.

Збройна агресія - застосування іншою державою або групою держав збройної сили проти України (російська федерація/Республіка Білорусь). Збройною агресією проти України вважається будь-яка з таких дій: вторгнення або напад збройних сил іншої держави або групи держав на територію України, а також окупація або анексія частини території України; блокада портів, узбережжя або повітряного простору, порушення комунікацій України збройними силами іншої держави або групи держав; напад збройних сил іншої держави або групи держав на військові сухопутні, морські чи повітряні сили або

цивільні морські чи повітряні флоти України; засилання іншою державою або від її імені озброєних груп регулярних або нерегулярних сил, що вчиняють акти застосування збройної сили проти України, які мають настільки серйозний характер, що це рівнозначно переліченим в абзацах п'ятому - сьомому статті першої Закону України «Про оборону України» діям, у тому числі значна участь третьої держави у таких діях; дії іншої держави (держав), яка дозволяє, щоб її територія, яку вона надала в розпорядження третьої держави, використовувалася цією третьою державою (державами) для вчинення дій, зазначених в абзацах п'ятому - восьмому статті першої Закону України «Про оборону України»; застосування підрозділів збройних сил іншої держави або групи держав, які перебувають на території України відповідно до укладених з Україною міжнародних договорів, проти третьої держави або групи держав, інше порушення умов, передбачених такими договорами, або продовження перебування цих підрозділів на території України після припинення дії зазначених договорів.

Законні представники – батьки, усиновителі, батьки-вихователі, прийомні батьки, патронатні вихователі, опікуни, піклувальники, представники закладів, які виконують обов'язки опікунів і піклувальників, які укладають з Банком відповідний Договір за Продуктом Банку на користь особи, законним представником якої вони є, та/або вчиняють інші дії в межах своїх повноважень відносно осіб, законним представником якої вони є. Термін “Законні представники” може вживатись як у множині, так і у однині.

Ідентифікація - заходи, що вживаються суб’єктом первинного фінансового моніторингу (Банком) для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Ідентифікація облікового запису – процедура, яка здійснюється Банком, щодо підтвердження того, що даний Користувач пройшов ідентифікацію і є Клієнтом Банку.

Індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається надавачем платіжних послуг (Банком) користувачу (Клієнту) або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації.

Іноземні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували визначні публічні функції в іноземних державах, а саме:

- глава держави, уряду, міністри (заступники);
- члени парламенту або інших органів, що виконують функції законодавчого органу держави;
- голови та члени правлінь центральних банків або рахункових палат;
- члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів, рішення яких не підлягають оскарженню, крім оскарження у зв’язку з винятковими обставинами;
- надзвичайні та повноважні посли, повірені у справах та керівники центральних органів військового управління;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств;
- члени керівних органів політичних партій.

Інтернет – всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Картка «єПідтримка» - віртуальна платіжна картка, емітована Банком до Поточного рахунку з використанням ПК за тарифним планом «єПідтримка» з дебетною схемою обслуговування.

Картка персоніфікована (іменна) – ПК, на лицевій стороні якої нанесено ім'я та/або прізвище Держателя Картки.

Картка неперсоніфікована (картка миттєвого оформлення) – ПК, на лицевій стороні якої відсутнє ім'я та/ або прізвище Держателя Картки.

Квитанція платіжного терміналу/чек Банкомату – документ встановленого зразка, який друкується платіжним терміналом/Банкоматом при проведенні операції з використанням ПК.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. До КЕП відноситься, зокрема, ДіЯ.Підпис.

Клієнт - фізична особа – резидент або нерезидент (окрім нерезидентів-інвесторів), яка користується послугами Банку або звертається за наданням послуг до Банку.

Кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників платіжної системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.

Колекторська компанія – юридична особа (в тому числі небанківська фінансова установа), яка в інтересах Банку та/або нового кредитора відповідно до Договору з Банком та/або новим кредитором здійснює врегулювання простроченої заборгованості та включена до Реєстру колекторських компаній.

Комісія за обслуговування кредиту – послуга Банку із розрахунково-касового обслуговування, яка надається Позичальнику протягом дії Договору та включає такі дії: проведення розрахунків зі списання та зарахування коштів за рахунками з обліку заборгованості за Договором, відкритими Банком на користь Позичальника.

Компрометація – втрата платіжного інструменту (Картки) та/або втрата індивідуальної облікової інформації, можливе розголошення конфіденційної інформації з магнітної смуги та/або електронного чіпу Картки, ПІН-коду, номера Картки, персонального CVV2/CVC2 коду та строку дії Картки, внаслідок втрати/крадіжки Картки та/або несанкціонованого втручання третіх осіб в електронні системи та/або обладнання банків/підприємств торгівлі/персональних комп'ютерів користувачів, що може призвести до здійснення несанкціонованих користувачем операцій.

Консьєрж-сервіс - цілодобова консультаційна допомога, що надається партнером Банку, з яким укладено відповідний Договір, Клієнтам Банку, у вирішенні буденних чи ділових запитів – замовлення квитків, бронювання готелів, вирішення побутових питань тощо.

Контакт-центр (КЦ)/ Контактний центр/Служба Клієнтської підтримки – телефонна служба Банку, звернувшись до якої Клієнт цілодобово отримує інформаційно-консультаційну підтримку за умови проходження останніми Голосової ідентифікації. Номер телефону Контакт-центру для Клієнтів Банку: (044)585-14-87 (тарифікація дзвінків згідно тарифів операторів зв'язку) або 0 800 3 111 33 (безкоштовно з усіх телефонів на території України).

Користувач – (для використання функціоналу Системи ІБ) фізична особа, яка є Клієнтом Банку та може використовувати систему ІБ. Користувач може бути:

- ✓ **не автентифікований Користувач** – Користувач, який не пройшов процедуру автентифікації Користувача. Такому Користувачу буде наданий доступ до обмеженого функціоналу Системи ІБ (вхід, демо-версія).

✓ **автентифікований Користувач** – Користувач, який пройшов процедуру автентифікації Користувача. Такому Користувачу буде наданий доступ до повного функціоналу системи, у відповідності з його правами доступу.

Кредит (споживчий кредит) - грошові кошти, що надаються клієнту (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Кредитний ліміт – максимальна сума коштів кредиту в межах Кредитної лінії, що надається Банком на умовах і в порядку, передбаченому Договором.

Кредитна картка – Платіжна картка, яка оформлена до Поточного рахунку з використанням ПК, за яким встановлено ліміт Кредитної лінії.

Кредитні канікули - це відстрочка оплати ОМП/частини ОМП, що може бути надана Банком за заявою Клієнта або за власною ініціативою в межах існуючої заборгованості Клієнта з метою зменшення кредитного навантаження, на умовах, в строк та у спосіб, що визначені Банком.

Ліміт овердрафту – максимальна сума коштів кредиту, в межах якої Держатель ПК має право здійснювати операції за Поточним рахунком з використанням платіжної картки при відсутності власних коштів за рахунок коштів Банку, наданих Клієнту на умовах Овердрафту.

Ліміт операцій – обмеження щодо суми певного виду операцій та кількості певного виду операцій для Платіжної картки, що встановлюються/змінюються Банком/Клієнтом. Інформація про зазначені Ліміти операцій розміщена в Мобільному застосунку, а також в доступних для клієнтів місцях в приміщеннях відділень Банку та оприлюднені на сайті Банку за електронною адресою: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korisni-poslugi/umovi-ta-tarifi-2 .

Месенджери – канал комунікації Клієнта з Банком з використанням програм Viber, Telegram та Messenger, звернення через які здійснюється за Фінансовим номером телефона Клієнта та не потребує додаткової ідентифікації Клієнта, окрім ідентифікації Фінансового номера телефону Клієнта. Клієнт зобов'язаний забезпечити парольний захист/біометричну автентифікацію до Мобільного пристрою, що забезпечує роботу Фінансового номера телефону Клієнта.

Міжнародна платіжна система/МПС/ - платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент або нерезидент та яка здійснює діяльність на території двох і більше держав, однією з яких є Україна, і забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї держави до іншої, зокрема міжнародні платіжні системи VISA, MasterCard тощо.

Міжнародний «Стоп-список» – список номерів ПК, за якими заборонено проведення операцій в регіонах обслуговування МПС (актуально для операцій без проведення авторизації).

Мобільний додаток – програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, створена Компаніями Google, Apple, Garmin тощо, що дозволяє здійснювати платежі з використанням мобільного пристрою Держателя ПК та Платіжних карток, токенізованих на мобільному пристрої Держателя ПК.

Мобільний застосунок – програмне забезпечення, яке пропонується Банком для дистанційного обслуговування рахунків. Клієнт може встановити Мобільний застосунок Банку на власному смартфоні/планшеті/іншому пристрої, що працює під управлінням

операційних систем iOS або Android та надає можливість Клієнту скористатися Послугами Банку. Мобільних застосунків може бути декілька, їх назви можуть відрізнятись від офіційного найменування Банка в залежності від договірних відносин Банка з його партнерами.

Мобільний пристрій – смартфон, планшет, інший мобільний пристрій Клієнта, що обслуговує оператор телекомунікацій та на який Клієнт завантажив Мобільний застосунок.

Момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

Належна перевірка – заходи, що включають:
- ідентифікацію та верифікацію клієнта (його представника);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта.

Національні публічні діячі – фізичні особи, які виконують або виконували в Україні визначні публічні функції, а саме:
- президент України, Прем'єр-міністр України, члени Кабінету Міністрів України та їх заступники;
- керівник постійно діючого допоміжного органу, утвореного Президентом України, його заступники;
- керівник та заступники керівника Державного управління справами;
- керівники апаратів (секретаріатів) державних органів, що не є державними службовцями, посади яких належать до категорії «А»;
- секретар та заступники Секретаря Ради національної безпеки і оборони України;
- народні депутати України;
- голова та члени Правління Національного банку України, члени Ради Національного банку України;
- голови та судді Конституційного Суду України, Верховного Суду, вищих спеціалізованих судів;
- члени Вищої ради правосуддя, члени Вищої кваліфікаційної комісії суддів України, члени Кваліфікаційно-дисциплінарної комісії прокурорів;
- генеральний прокурор та його заступники;
- голова Служби безпеки України та його заступники;
- директор Національного антикорупційного бюро України та його заступники;
- директор Державного бюро розслідувань та його заступники;
- директор Бюро економічної безпеки України та його заступники;
- голова та члени Національної ради України з питань телебачення і радіомовлення, Голова та члени Антимонопольного комітету України, Голова Національного агентства з питань запобігання корупції та його заступники, Голова та члени Рахункової палати, Голова та члени Центральної виборчої комісії, голови та члени інших державних колегіальних органів;

- надзвичайні і повноважні посли;
- начальник Генерального штабу – Головнокомандувач Збройних Сил України, командувачі Сухопутних військ Збройних Сил України, Повітряних Сил Збройних Сил України, Військово-Морських Сил Збройних Сил України;
- державні службовці, посади яких належать до категорії «А»;
- керівники органів прокуратури, керівники обласних територіальних органів Служби безпеки України, голови та судді апеляційних судів;
- керівники адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних та казенних підприємств, господарських товариств, державна частка у статутному капіталі яких прямо чи опосередковано перевищує 50 відсотків;
- члени керівних органів політичних партій.

НБУ – Національний банк України.

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди.

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Недозволений (несанкціонований) овердрафт/Несанкціонована заборгованість – сума перевищення Витратного ліміту, виникнення якого зумовлено специфікою роботи Платіжних систем та є не прогнозованим у розмірі та за часом виникнення.

Некоректно виконана/недозволена платіжна операція – неправомірне зменшення Витратного ліміту та/або списання грошових коштів з Рахунку, що здійснене внаслідок технічного збою у програмних системах Банку.

Неналежна платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Обов'язковий мінімальний платіж (ОМП) – платіж, який є обов'язковим до сплати щомісяця, у разі виникнення заборгованості за Кредитною лінією, числовий вираз складових якого встановлюються відповідно до Тарифів Банку та окремого Договору з клієнтом . ОМП складається з:

- частки обов'язкового погашення тіла кредиту (встановлюється як відсоток від суми заборгованості за Кредитним лімітом);
- процентів за користування кредитними коштами;
- суми простроченої заборгованості з оплати частки обов'язкового погашення тіла кредиту за попередні періоди (у разі виникнення);
- суми простроченої заборгованості з оплати відсотків за користування кредитними коштами за попередні періоди (у разі виникнення);
- несанкціонованого овердрафту (у разі виникнення);
- процентів за несанкціонований овердрафт (у разі нарахування);
- комісії за обслуговування кредиту (за наявності),
- штрафи, пені (у разі нарахування).

Обліковий запис – сукупність даних про Користувача (ім'я Користувача і пароль доступу), необхідна для його розпізнавання (автентифікації) і надання доступу до Системи ІБ. Зберігається в Системі ІБ. Реєстрація Облікового запису здійснюється Користувачем.

Овердрафт/ Овердрафт дозволений – короткостроковий кредит, наданий Клієнту в межах Ліміту овердрафту для здійснення операцій із застосуванням дебетно-кредитної платіжної схеми на умовах, визначених Договором.

Одноразовий цифровий пароль – пароль для цілей використання Сервісу Google Pay/Apple Pay, зокрема, - комбінація символів у вигляді цифр, що генерується МПС при спробі зареєструвати Платіжну картку в мобільному додатку Google Pay/Apple Pay, і яку Банк направляє Держателю Платіжної картки у вигляді СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону Держателя Платіжної картки, зафіксований в інформаційних системах Банку.

Одноразовий OTP пароль (англ. one time password, OTP) — це пароль одноразової дії (набір цифр або букв і цифр), який автоматично доставляється Клієнту від Банку шляхом надіслання СМС-повідомлень, є дійсним тільки для одного сеансу автентифікації, для однієї цілі та є обмеженим у часі. Одноразовий OTP пароль може використовуватися при спробі зареєструвати Платіжну картку на веб-ресурсі, дає змогу ідентифікувати Користувача та використовується для підтвердження кожної операції (Електронного розрахункового документа), що подається у електронному вигляді із використанням системи Інтернет-банкінг/у Мобільному застосунку / іншому Засобі дистанційної комунікації при дистанційному розпорядженні рахунками Користувача. Сторони погодили, що введений Клієнтом одноразовий OTP пароль, при співпадінні з OTP паролем, отриманим у вигляді СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону під час проведення автентифікації є Простим електронним підписом Користувача. Всі документи, Операції Клієнта, що ініційовані (створені) в електронному вигляді і підписані/підтверджені за допомогою OTP-пароля, вважаються такими, що підписані Простим електронним підписом Клієнта, який сторони Договору домовилися вважати таким, що однозначно ідентифікує особу Клієнта та пов'язаний з електронними даними про будь-яку операцію виключно за умови, що підтвердження Клієнтом проведення Операції або укладення правочину здійснено шляхом введення у відповідне поле інтерфейсу Мобільного застосунку/ іншого Засобу дистанційної комунікації цифрової послідовності, яка повністю ідентична надісланому Банком OTP-паролю на Фінансовий номер телефону Клієнта. При дистанційному банківському обслуговуванні використовується як додатковий засіб Автентифікації Клієнта при вході в Мобільний застосунок / інший Засіб дистанційної комунікації.

Операційний день Банку – день, протягом якого Банк здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах.

Операційний час Банку – частина операційного дня Банка, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах, з урахуванням режиму роботи Платіжних систем. Доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях відділень Банку.

Особи, пов’язані з політично значущими особами – фізичні особи, які відповідають хоча б одному з таких критеріїв:

- відомо, що такі особи мають спільне з політично значущою особою бенефіціарне володіння юридичною особою, трастом або іншим подібним правовим утворенням або

мають будь-які інші тісні ділові зв'язки з політично значущими особами;
- є кінцевими бенефіціарними власниками юридичної особи, трасту або іншого подібного правового утворення, про які відомо, що вони де-факто були утворені для вигоди політично значущих осіб.

Особистий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення Удосконаленого електронного підпису, доступний тільки Клієнту.

Основна ПК – платіжна картка, що випускається Банком згідно з Договором на ім'я власника Поточного рахунку з використанням ПК.

Офіційний сайт Банку – офіційно зареєстрований за АТ «ЮНЕКС БАНК» сайт в мережі Інтернет: www.unexbank.ua.

Пакетна пропозиція/Пакет – це набір Продуктів/послуг Банку, об'єднаних єдиним Тарифним планом. Пакетна пропозиція/Пакет є єдиним та неділимим Продуктом Банку.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН/ПІН-код) – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача під час здійснення операцій із використанням ПК. ПІН знаходиться у спеціальному закритому конверті і видається Держателю/Держателю додаткової ПК разом з ПК та/або надсилається в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефона Держателя ПК.

Переоформлення ПК/Перевипуск ПК – оформлення нової ПК замість ПК, що була випущена раніше на підставі Договору, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням або втратою/крадіжкою.

Підприємство-роботодавець (Підприємство) – юридична особа або фізична особа-підприємець, з яким Банк уклав Договір про обслуговування зарплатного проекту.

Пільговий період – період часу, протягом якого, за умови повного повернення Позичальником суми загальної заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим цим Договором та Тарифами Банку), що виникла протягом попереднього періоду, діє пільгова процентна ставка за користування кредитними коштами в рамках Відновлювальної відкличної кредитної лінії.

Пільгова процентна ставка за користування кредитом встановлюється відповідно до Тарифів Банку.

Пільгова процентна ставка розповсюджується на всю суму заборгованості, яка виникла протягом Пільгового періоду.

Строк дії Пільгового періоду триває з дати виникнення заборгованості за Кредитною лінією до дати погашення у повній сумі заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим цим Договором та Тарифами Банку), до останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості.

Максимально можливий строк Пільгового періоду – до 62 днів, з першого дня виникнення заборгованості місяця, в якому виникла заборгованість, до останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем виникнення заборгованості, за умови, що в останній робочий день місяця відбудеться повне погашення у повній сумі загальної заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим цим Договором та Тарифами Банку).

В разі неповернення та/ або часткового погашення (неповного погашення) заборгованості за Кредитною лінією протягом Пільгового періоду, що існувала на кінець розрахункового періоду, процентна ставка за користування кредитними коштами з дати

виникнення заборгованості встановлюється у розмірі, передбаченому Тарифами Банк, за якою Банк здійснює перерахунок процентів на залишок заборгованості за Кредитною лінією на наступний день після закінчення Пільгового періоду.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора Банку або іншому надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Платіжна картка (ПК)/Картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки. Платіжна картка може бути випущена на ім'я Клієнта або його Довірених осіб.

Платіжна операція (або Операція) – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжна система - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Клієнтом (користувачем) і Банком для надання платіжної інструкції. До платіжних інструментів належать: прямий дебет, кредитовий трансфер, електронні платіжні засоби.

Платіжний ліміт – сума залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта і суми доступного для використання ліміту Овердрафту, в межах якої Держатель ПК може здійснювати операції з використанням ПК.

Платіжний термінал/POS-термінал – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за ПК для видачі готівки, оплати за товари/послуги, отримання довідкової інформації, друкування документа за операцією тощо.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Пов'язана особа – особа, визначена пов'язаною із банком згідно зі статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та з урахуванням Положення про визначення пов'язаних з банком осіб, затвердженого постановою НБУ від 12.05.2015 № 315.

Позичальник – фізична особа – що відповідає вимогам Банку та яка отримала Кредитну лінію або встановлено ліміт овердрафту у Банку на умовах, визначених цим Договором.

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

Помилкова платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Посилена автентифікація – процедура автентифікації користувача, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних (елементів), що належать до таких різних категорій:

знань [володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу]; володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише

користувач);

притаманність [перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів].

Поточний рахунок – рахунок (включаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись з використанням електронних платіжних засобів (Поточний рахунок з випуском платіжної картки/ Поточний рахунок з використанням Платіжної картки (ПК)/Картковий рахунок) – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів – Платіжних карток, в т.ч. Кредитних карток, з додержанням вимог Договору, нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства України.

Постійний пароль – пароль, що зазначається Користувачем для доступу до Системи ІБ, який вводиться Користувачем після отримання та введення Одноразового OTP пароля. Постійний пароль, що визначається Користувачем, має бути не менше 8 символів – виключно латинські символи, спеціальні символи і цифри (принаймні 1 велика літера і 2 цифри).

Правила користування ПК (Правила) – правила користування ПК, які є невід'ємною частиною Договору, обов'язковою для Держателя ПК.

Продукт Банку – окрема банківська послуга або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (Тарифів та умов).

Простий електронний підпис (одноразовий цифровий пароль (OTP-пароль)) – 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 Мобільному застосунку, іншому Засобі дистанційної комунікації в залежності від технічної реалізації Банком відповідного функціоналу. Простий електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта, та зазвичай накладається шляхом введення Клієнтом Одноразового OTP паролю .

Також Простим електронним підписом вважається підписання документів або ознайомлення з їхнім текстом шляхом натискання Клієнтом у Мобільному застосунку або в іншому Засобі дистанційної комунікації кнопки «Підпис», «Підписав», «Підтверджую», «Ознайомився», «Погоджуюсь» та інших відповідних надписів.

Призупинення (блокування) дії ПК – тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням ПК внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України.

Припинення дії ПК – неможливість здійснення операцій з використанням ПК внаслідок закінчення строку її дії, анулювання або виникнення інших обставин, передбачених Договором та/або правилами Платіжної системи.

Провайдер – оператор зв'язку, яким користується Держатель Платіжної картки, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісів Google Pay/Apple Pay.

Прострочена заборгованість - заборгованості Клієнта, що виникла у зв'язку з невиконанням (простроченням виконання) Клієнтом своїх зобов'язань щодо сплати обов'язкових платежів за укладеним між Клієнтом та Банком договором про споживчий кредит або іншим договором, укладеним між Банком і Клієнтом).

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий в Банку на умовах цього Договору та/або відповідного Договору за Продуктом Банку.

Реєстр колекторських компаній – реєстр, що ведеться Національним банком України та містить відомості про колекторські компанії, які здійснюють врегулювання простроченої заборгованості відповідно до Договору з Банком та/або новим кредитором.

Робочий день – будь-який день, що визнається робочим для банків згідно із законодавством України.

Розрахунковий день – робочий день в кожному місяці, в який Банк здійснює нарахування та виплату процентів на залишки коштів на Рахунках, стягнення процентів за користування кредитом, Несанкціонованим овердрафтом, нарахованих щоденно протягом Розрахункового періоду, та списує комісійні винагороди за здійсненими операціями з використанням Платіжної картки.

Розрахунковий період – період з дня, наступного за днем здійснення останнього нарахування у попередньому місяці по день здійснення останнього нарахування у поточному місяці включно, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

Розрахунковий цикл (білінг) – процедура формування узагальнених звітів про всі операції, здійснені за кожним поточним рахунком, до якого оформлена платіжна картка, за визначений період часу (розрахунковий період), нарахування та виплати (або стягнення) процентів на залишки коштів на поточних рахунках, за користування коштами Банку (Несанкціонований овердрафт, ліміт овердрафту) та інших комісійних винагород Банку.

Сервіс Google Pay (Google Pay) – система мобільних платежів розроблена компанією Google, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою мобільного пристрою, який працює на платформі Android, версії 4.4 KitKat та вище з увімкненою функцією NFC, без розблокованого root-доступу.

Сервіс Apple Pay (Apple Pay) – система мобільних платежів розроблена компанією Apple, яка використовує технологію Apple для дозволу Держателям Карток здійснювати платежі за допомогою Карток і мати доступ до інших пов'язаних послуг, використовуючи продукти Apple.

Сервіс Swatch Pay (Swatch Pay) - система мобільних платежів розроблена швейцарським брендом годинників Swatch для дозволу Держателям Карток здійснювати платежі за допомогою Карток і мати доступ до інших пов'язаних послуг, використовуючи годинники з функцією Swatch Pay.

Система ІБ - програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнтам Банку (Користувачам) отримувати інформацію по їх рахунках та здійснювати Дистанційне розпорядження рахунками на умовах, викладених в цьому Договорі, в тому числі з Мобільних пристроїв. Складовою частиною Системи ІБ є програмне забезпечення, що призначене для Мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS, яке можна отримати, завантаживши відповідний Мобільний застосунок Системи ІБ. В рамках цього Договору Мобільний застосунок також вважається Системою ІБ. Систем ІБ може бути декілька, їх назви можуть відрізнятись від офіційного найменування Банка в залежності від договірних відносин Банка з його партнерами, та/або функціонал таких застосунків може відрізнятись один від одного.

Спірні операції – операції, здійснення яких оскаржується Клієнтом в повному або частковому розмірі згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та чинним законодавством України.

Стоп-список – перелік Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій Банком.

Строк дії ПК – період часу, що починається з дати оформлення (переоформлення) Картки і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на її лицьовій стороні.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку, але є недоступними для використання за ним внаслідок їх резервування для розрахунків за вже здійсненими Операціями. Кошти обліковуються на Рахунку з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документа, що є підставою для їх переказу для розрахунків за здійсненою операцією. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у термін, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання.

Тарифи – перелік діючих послуг Банку з визначенням їх вартості, включаючи розміри процентних ставок у разі їх застосування, які затверджуються уповноваженим колегіальним органом Банку, є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Офіційному сайті Банку, а також у доступному для клієнта місці у відділеннях Банку.

Тарифний план – комплекс Тарифів та умов, на основі яких здійснюється обслуговування відповідного Договору за Продуктом Банку.

Токен - криптографічний ключ, що призначений для ідентифікації Платіжної картки в мобільному пристрої Клієнта та забезпечення інформаційної безпеки даних.

Токенізація – процес заміни конфіденційних даних Платіжної картки (таких як номер, термін дії та CVV2/CVC2) на унікальний ідентифікатор – Токен. Замість зберігання фактичних даних щодо Платіжної картки генерується шифр, що використовується надалі для її ідентифікації з реєстрацією у МПС.. Токенізація здійснюється при додаванні платіжної картки в електронний гаманець сервісів Мобільних додатків.

Транзакція – операція, ініційована Держателем ПК, у тому числі з використанням ПК, для доступу до Поточного рахунку з використанням ПК з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання/ внесення на такий Рахунок готівкових коштів.

Торговець - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

Удосконалений електронний підпис (УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем (Клієнтом), і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача (Клієнта) та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою Особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

Канал комунікації – Месенджери, Контакт-центр, Push – повідомлення у Мобільний застосунок, E-mail.

Умови встановлення та обслуговування Кредитного ліміту/ліміту Овердрафту на Поточному рахунку з використанням ПК (умови кредитування) – фінансові та інші умови обслуговування Банком Клієнтів щодо певних кредитних програм встановлення Кредитного ліміту/ліміту овердрафту на Поточний рахунок з використанням ПК, що зазначаються у відповідній Анкеті-Заяві. Діючі кредитні програми/продукти встановлення

Кредитного ліміту/ліміту овердрафту на Поточному рахунку з використанням ПК розміщуються на офіційному сайті Банку. При цьому, відповідно до рішення компетентного органу Банку, Клієнту можуть бути запропоновані індивідуальні умови кредитування.

Умови розміщення Вкладу – умови, які Користувач обирає у Системі ІБ при відкриті банківського вкладу (депозиту) та які підтверджуються Користувачем Електронним підписом.

Фінансовий номер телефону – телефонний номер, що обслуговується в мережі оператора мобільного зв'язку, оформлений на ім'я Клієнта та зареєстрований у системах Банку під час встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком (згідно з відомостями у Анкеті-Заяві). Фінансовий номер телефону призначений для ідентифікації Клієнта, а також ініціювання та підтвердження фінансових операцій з використанням ПК, окрім передачі Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком повідомлення (СМС, Push-повідомлення або повідомлення у месенджерах тощо), за вибором Банку. У разі зміни Фінансовий номер телефону у одному Мобільному застосунку, автоматично змінюється Фінансовий номер телефону у всіх інших Мобільних застосунках за їх наявності.

Цифровий власноручний підпис (ЦВП) - власноручний підпис Клієнта, створений на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з електронним документом, що підписаний цим підписом.

Члени сім'ї – чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

3D SECURE - це технологія забезпечення безпечних розрахунків платіжними картками, що базується на протоколі, ухваленому як МПС Visa так і МПС MasterCard та використовується при здійснення аутентифікації держателів ПК для додаткового рівня захисту під час проведення транзакцій в мережі Інтернет за допомогою як кредитних, так і дебетових карт.

CRS – загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information (CRS), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (№ 2970-IX від 20.03.2023 року) - далі Закон про CRS. Закон про CRS Передбачає проведення CRS – ідентифікації Клієнтів та щорічний автоматичний обмін інформацією про визначені види фінансових рахунків між юрисдикціями, які приєднались до багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

CRS – ідентифікація - проведення Банком ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів інших країн ніж Україна, тобто клієнтів та/або уповноважених осіб клієнтів які є податковими резидентами інших країн (зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства іншої країни).

CVV2/CVC2 – тризначний код безпеки, який наноситься на зворотній стороні ПК способом індент-друку і використовується для перевірки дійсності Картки та як додатковий захисний елемент і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення ПК.

E-mail – технологія та надані нею послуги по здійсненню відправлення та отримання електронних повідомлень (наприклад «Листи» та «Електронні листи») по розподіленій (зокрема, в глобальній мережі Інтернет) комп'ютерній мережі.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - це закон США про оподаткування іноземних рахунків.

IVR – (Interactive Voice Response/Інтерактивне Голосове Меню) – Автоматична інтерактивна система Банківського Обслуговування по телефону, що забезпечує:

✓ надання Клієнтам інформаційних послуг без з'єднання з оператором Контакт-центру,

✓ маршрутизацію телефонних звернень Клієнтів залежно від їх бажань,

✓ з'єднання з операторами Контакт-центру.

MCC (Merchant Category Code) – являє собою 4-ох значний номер (код), який призначений для класифікації торгової точки (Торговця), типу товарів або послуг, які вона пропонує. MCC визначається банком-еквайром відповідно до правил Платіжних систем.

On-line-комісія – це сума, яка блокується в момент проведення операції з використанням ПК та входить до загальної суми транзакції. On-line-комісія встановлюється з метою гарантування наявності коштів на Поточному рахунку з використанням ПК для наступного списання комісії Банку, передбаченої Тарифами до Продукту, та для запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту.

СМС – Short Message Service (послуга коротких повідомлень) - система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення (СМС – повідомлення) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного (стільникового) телефону.

NFC (англ. Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами, що перебувають на відстані близько 10 см.

Інші терміни та поняття, які вживаються у цій Публічній пропозиції, застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про платіжні послуги», іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України і правилами Платіжних систем.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ТА ОСНОВНІ УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Загальні положення

2.1.1. Договір є системою затверджених і оприлюднених норм, які встановлюють порядок та умови надання банківських послуг Банком Клієнту, що тут і надалі спільно іменуються «Сторони» та кожна окремо – «Сторона» .

Договір має змішану форму, яка складається з елементів різних договірних стосунків між Банком та Клієнтом в розрізі надання різних видів банківських\платіжних послуг Банку, а саме:

- відкриття, обслуговування та закриття Поточних рахунків;
- відкриття, обслуговування та закриття Поточних рахунків з використанням Платіжної картки;

- видача і обслуговування міжнародних платіжних пластикових карток (особистих та/або зарплатних);
- порядок розміщення банківських Вкладів (депозитів);
- кредитування у формі Овердрафту до Поточних рахунків з використанням Платіжної картки;
- кредитування у формі Кредитної лінії до Поточного рахунку з використанням Кредитної картки;
- інформаційно-консультаційні послуги «Консьєрж-сервіс»;
- здійснення платежів з використанням Google Pay/Apple Pay;
- Система ІБ;
- супровідні банківські послуги;
- інші банківські послуги згідно з Публічною пропозицією.

2.1.2.Банк, у разі наявності відповідної технічної можливості та на підставі укладеного з Клієнтом Договору, надає останньому банківські послуги за відповідним Продуктом Банку, в порядку та на умовах, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку.

2.1.3.Укладаючи Договір, Сторони приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених цією Публічною пропозицією. Договір розповсюджується на кожну Сторону, їхніх правонаступників та осіб, яким передаються права та обов'язки за Договором, є обов'язковим для всіх перелічених осіб та регулюється і тлумачиться відповідно до чинного законодавства України.

2.1.4.Місцем укладення Договору є місцезнаходження підрозділу Банку, до якого Клієнтом подавались документи, а у разі укладення Договору з використанням Засобів дистанційної комунікації - м.Київ.

2.1.5.Підписання та надання Клієнтом Анкети-Заяви до Банку розглядається Сторонами як акцепт Клієнта (прийняття цієї Публічної пропозиції Банку) умов Договору та факт укладання Клієнтом такого Договору.

2.1.6.Підписанням належним чином заповненої Анкети-Заяви Клієнт надає Банку право на:

- обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору;

- використання персональних даних в наступних цілях: забезпечення реалізації Банком та/або третіми особами своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування повного кола послуг Банком та/або третіми особами, у тому числі шляхом здійснення прямих контактів за допомогою засобів зв'язку, в тому числі, але не виключно, оператором мобільного зв'язку, платіжним системам/організаціям; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та послуг страхування; забезпечення реалізації відносин з акціонерами Банку та пов'язаними особами;

- передачу (поширення) Банком персональних даних третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв'язку, МПС Mastercard/VISA, іншим платіжним системам/організаціям, в т.ч. з метою подальшої обробки, зміни, знищення, включення до бази персональних даних Банку та/або третіх осіб, в тому числі, але не виключно, операторів мобільного зв'язку, МПС Mastercard/VISA, інших платіжних систем/організацій, відповідно до зазначеної мети та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій;

- Клієнт надає та підтверджує свою згоду оператору мобільного зв`язку на оброблення інформації про надання та отримання ним телекомунікаційних послуг, з метою отримання ним послуг Банка та захисту своїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

- передачу персональних даних третім особам відповідно до зазначених цілей, зокрема, передачу даних партнерам Банку.

Одночасно з підписанням Договору персональні дані Клієнта вносяться в базу персональних даних, при цьому Клієнт повідомлений про свої права, зазначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», цілі використання персональних даних, що зазначені вище.

Клієнт надає Банку право на розкриття інформації відносно себе Службі внутрішніх доходів США або іншому органу, визначеному чинним законодавством України для обов'язкового виконання вимог в рамках FATCA та/або CRS.

2.1.7.Підписанням Анкети-Заяви Клієнт також надає Банку свою згоду та дозвіл на:

- збір інформації про особу Клієнта та його фінансовий стан у третіх осіб, які пов'язані із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками в соціальному побуті Клієнта;

- передачу відомостей, які стосуються Клієнта, та згідно із законодавством відносяться до банківської таємниці.

Ця згода стосується передачі відомостей, які містять банківську таємницю, партнерам Банку та іншим третім особам, незалежним аудиторським агентствам, агентствам зі збору дебіторської заборгованості, в обсязі, необхідному для виконання ними та Банком своїх функцій, у т.ч. з метою виконання умов Публічної пропозиції. Розкриття і передача відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюється Банком у відповідності до чинного законодавства України;

- надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу. Клієнт повідомлений, що, відповідно до законодавства, для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій Банк повинен повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Банк зобов'язаний підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

Клієнт, підписанням Анкети-Заяви, також надає згоду Банку на передачу персональних даних та інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за цим Договором до Кредитного реєстру Національного банку України, відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо створення та ведення Кредитного реєстру Національного банку України та вдосконалення процесів управління кредитними ризиками банків».

Підписанням Анкети-Заяви Клієнт також підтверджує, що:

- повідомлений про необхідність надання інформації та/або документів про зв'язки із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави; про необхідність невідкладного надання інформації та/або документів

щодо змін про такі зв'язки, а також обов'язок Банку щодо відмови Клієнту в обслуговуванні у разі ненадання інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» від 16.03.2023 №26, у відповідності до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу;

- повідомлений, що укладання та виконання Договору є підставою та Банк має право без необхідності отримання окремої письмової згоди та окремого повідомлення Клієнтів, їх законних представників здійснювати поширення /передачу персональних даних Клієнтів третім особам, у тому числі за межі України, іноземним суб'єктам відносин, та/або для надання доступ до них третім особам, зокрема: Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій Клієнт може бути податковим резидентом, відповідно до багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS) та Закону про CRS.

2.1.8.Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні. Підставами для відмови Клієнту в його обслуговуванні можуть бути, в т.ч., але не виключно, недостовірність вказаних у Анкеті-Заяві даних, ненадання Клієнтом на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей, або умисного надання неправдивих відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, фінансового стану, а також інші передбачені та/або не заборонені законодавством підстави. Відмова Банку в обслуговуванні Клієнта за таких умов розглядається Сторонами як розірвання Договору Банком в односторонньому порядку.

2.1.9.Оподаткування доходів Клієнта, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

2.1.10. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) щодо відшкодування коштів на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК/Вкладному(депозитному) рахунку встановлюються чинним законодавством України.

На вимогу Вкладника під час укладення договору строкового Вкладу Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням Вкладу, в якому зазначається така інформація на дату звернення:

1) сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення Вкладу, зазначений у договорі (для строкових договорів);

2) сума податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення Вкладу (для строкових договорів), зазначений в договорі, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента;

3) сума комісійних винагород та інші витрати клієнта за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням Вкладу.

На Поточний рахунок/Вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в рамках Договору, з дати акцептування цієї Публічної пропозиції поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На вимогу Клієнта Банк надає витяг з Публічної пропозиції, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

2.1.11.При наданні банківських, фінансових та інших послуг, укладанні Договору та вчиненні інших правочинів Банком може бути застосовано факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи та відбитку печатки Банку, що відтворені засобами електронного або іншого копіювання. Вищевказані відтворення відтиску печатки Банку та

підпису уповноваженої особи Банку за своїми правовими наслідками прирівнюються до власноручного підпису документів уповноваженою особою Банку та скріплення документів печаткою Банку в оригіналі.

Банк, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України пропонує Клієнту, а Клієнт погоджується з тим, що під час підписання з боку Банку документів, необхідних для надання банківських, фінансових та інших послуг, використовуватиметься факсимільне відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, які нанесені засобами електронного або іншого копіювання та зразки яких містяться в цьому пункті, а саме:

Підпис Голови Правління та відбиток печатки — Іван Світек

Згода Клієнта на використання Банком факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку надається Клієнтом шляхом подання до Банку підписаного Клієнтом відповідного документу (Анкети-заяви, Згоди, Акцепту, іншого документу встановленої Банком форми), після чого вважається, що Банк та Клієнт, на підставі цього пункту Публічної пропозиції та вказаного у цьому пункті відповідного документу, поданого Клієнтом до Банку, погодили у письмовій формі використання Банком факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку.

2.1.12.З усіх питань, що не врегульовані Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

2.2. Порядок надання Банком електронних довірчих послуг

2.2.1.З метою створення Удосконаленого електронного підпису Клієнта для документів, що доступні (формуються) у відділенні Банку та/або з використанням Мобільного застосунку та/або іншого Засобу дистанційної комунікації Банк надає Клієнту електронні довірчі послуги відповідно до Закону України «Про електронні довірчі послуги».

2.2.2.Клієнт з метою отримання електронних довірчих послуг від Банку в Анкеті-заяві, підтверджує генерацію ключової пари (особистий ключ та відкритий ключ) для Клієнта з використанням засобів Мобільного застосунку та/або іншого Засобу дистанційної комунікації, та засвідчує, що Особистий ключ використовується ним для створення УЕП, а відкритий для перевірки УЕП.

2.2.3. Надання Клієнту послуг щодо генерації ключової пари для створення УЕП забезпечується лише за умови ідентифікації/верифікації Клієнта у його особистій присутності або дистанційно з використанням джерел, що визначені нормативно-правовими актами НБУ як «Надійні» (в т.ч. використання інструменту покладання) або як дозволені для використання Банками, з отриманням інформації та/або документів, що вимагається законодавством та/або внутрішніми документами Банку та Договором. При ухвалені позитивного рішення щодо можливості надання вказаної послуги Банк виконує

дії щодо внесення інформації про Клієнта до баз даних, а документи що були надані Клієнтом (отримані з надійних джерел) до архіву паперових та електронних документів.
2.2.4. Створення УЕП та генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою Мобільного застосунку та/або інших каналів обслуговування клієнтів. Особистий ключ Клієнта зберігається в середовищі програмно-апаратного комплексу Банку та захищається паролем. При цьому, зберігання Особистого ключа Клієнта здійснюється Банком таким чином, при якому доступ до такого ключа забезпечений виключно Клієнту з використанням Мобільного застосунку та/або іншого Засобу дистанційної комунікації та після введення паролю до Мобільного застосунку та/або іншого Засобу дистанційної комунікації (за умови технічної реалізації).
2.2.5.Клієнт несе відповідальність за забезпечення конфіденційності та цілісності особистого ключа. Відкритий ключ вказується в Анкеті-Заяві, яку підписує Клієнт та є доступним необмеженому колу осіб.
2.2.6.Електронна ідентифікація Клієнта при підписанні документів, доступних в Мобільному застосунку та/або іншому Засобу дистанційної комунікації, здійснюється за даними УЕП, який створений Клієнтом з використанням Особистого ключа.
2.2.7.Перевірка та підтвердження УЕП, здійснюється за допомогою програмно – технічних засобів Банку з використанням відкритого ключа, відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги». У разі негативного результату перевірки, електронний документ вважається не підписаним, в зв'язку з чим не приймається Банком.
2.2.8.Клієнт несе відповідальність за повноту, правильність заповнення інформації у електронних документах, та оформлення їх у відповідності до вимог Банку та/або третіх осіб, які мають право використовувати Мобільний застосунок та/або інші Засоби дистанційної комунікації.
2.2.9.Клієнт зобов'язаний:

- зберігати Особистий ключ у таємниці та у спосіб, що унеможливлює ознайомлення з ним інших осіб та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;
- не розголошувати та не повідомляти іншим особам пароль доступу до Особистого ключа;
- не використовувати Особистий ключ у разі його компрометації;
- ознайомитись та дотримуватись умов надання послуг щодо генерації ключової пари для створення УЕП;
- надавати повну та дійсну інформацію необхідну для його ідентифікації та генерації ключової пари;
- використовувати Особистий ключ, виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими у Банка укладені відповідні договори;
- Негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію Особистого ключа, втрату Мобільного пристрою, на якому був встановлений Мобільний застосунок (або доступ до нього).

2.2.10.Відповідальність, що може виникнути в разі використання УЕП, встановлена згідно з нормами чинного законодавства України.
2.2.11.Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту та/або третім особам у разі використання/створення УЕП, покладаються на Клієнта.
2.2.12.В цьому розділі та в тексті Договору терміни щодо електронних довірчих послуг вживаються у значеннях, визначених Законом України «Про електронні довірчі послуги»,

якщо інше визначення термінів не зазначено в Договорі.

2.3. Порядок використання Удосконаленого електронного підпису за Договором

2.3.1.Сторони, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, досягли письмової згоди, що після укладання цього Договору під час вчинення правочинів у вигляді електронних документів (договори, угоди, листи, повідомлення, заяви, розпорядження, платіжні інструкції, а також документи щодо проведення депозитарних операцій, зокрема, але не виключно: заяви, розпорядження, листи, довідки, повідомлення, запити, вимоги, виписки з рахунку в цінних паперах Клієнта, анкети, картки, акти-рахунки, баланси та інші документи, які супроводжують здійснення депозитарних / брокерських операцій Депозитарною установою АТ «ЮНЕКС БАНК») при здійсненні електронної взаємодії через Мобільний застосунок та/або інший Засіб дистанційної комунікації, у разі наявності відповідної технічної можливості, Клієнт може використовувати Удосконалений електронний підпис.

2.3.2.Удосконалений електронний підпис є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

2.3.3.Підписані Клієнтом та/або Банком документи, що пов’язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються Клієнту у вигляді посилань в смс-повідомленні на Фінансовий номер телефону, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на запит Клієнта. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

2.3.4. Перевірка УЕП та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банка. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа.

2.3.5. У випадку підтвердження Компрометації Особистого ключа Клієнта, всі електронні документи, підписані з використанням такого УЕП після Компрометації вважаються недійсними.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

3.1. Порядок відкриття та обслуговування Поточних рахунків

3.1.1. Порядок відкриття, обслуговування Поточного рахунку та використання коштів за ним, а також порядок закриття Поточного рахунку визначається Договором, нормативно-правовими актами НБУ та законодавством України.

Банк відкриває Поточні рахунки для власних потреб:

- фізичним особам (резидентам та нерезидентам);
- на ім’я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) за зверненням їх законних представників;
- неповнолітнім особам віком від 14 до 18 років;
- за зверненням однієї фізичної особи на ім’я іншої фізичної особи на підставі довіреності;
- фізичним особам для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат);

- для зарахування допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених законодавством, у тому числі отриманих у рамках допомоги від міжнародних організацій, відсоткової ставки доходу та номінальної вартості за державними облігаціями, відповідно до Порядку надання допомоги в рамках Програми "єПідтримка" та Порядку використання коштів, передбачених у державному бюджеті для надання допомоги в рамках Програми "єПідтримка", що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 09.12.2021 №1272 «Деякі питання надання допомоги в рамках Програми "єПідтримка" (далі – Програма "єПідтримка");

- на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, за зверненням її законного представника;

- на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, за зверненням її законного представника.

Особливості відкриття, закриття та функціонування кожного з вказаних рахунків встановлюються відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх процедур Банку.

3.1.2.Банк, на підтвердження факту укладання із Клієнтом Договору, вправі повідомити Клієнта про прийняття Анкети-Заяви поштовим відправленням/СМС/Push-повідомленням/листом на електронну пошту/ по телефону за Фінансовим номером телефону відповідно до відомостей, зазначених в Анкеті-Заяві Клієнта, або іншими каналами зв'язку, доступними Банку та Клієнту на момент надсилання такого повідомлення. При цьому, в будь-якому випадку, Договір буде вважатися укладеним з дати отримання Банком Анкети-Заяви Клієнта, незалежно від того чи було передбачене повідомлення Клієнта про акцепт повідомлення та чи було таке повідомлення відправлене Банком, а якщо таке повідомлення було відправлене Банком - то незалежно від того, чи було таке повідомлення отримане Клієнтом, або, з будь-яких причин, було отримане Клієнтом пізніше вказаного в Анкеті-Заяві строку (якщо в Анкеті-Заяві був обумовлений такий строк).

3.1.3.Клієнт надає Банку згоду здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями, оформленими Банком (договірне списання) з Поточних рахунків Клієнта в національній валюті на користь Банку сум комісійних винагород Банку, які передбачені Тарифами в частині, що визначає вартість обслуговування Поточного рахунку та проведення безготівкових і готівкових операцій по ньому. Розмір комісій та періодичність їх сплати, а отже й періодичність проведення договірного списання, визначені Тарифами. Також Клієнт надає Банку згоду здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) на користь третіх осіб, з якими у Клієнта укладено відповідні договори відповідно до умов цих договорів.

3.1.4.У випадку відсутності на Поточних рахунках Клієнта в національній валюті суми коштів, достатньої для проведення розрахунків за надані згідно з цим Договором послуги, Клієнт надає згоду Банку здійснювати дебетовий переказ за Платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) з поточних рахунків Клієнта в іноземних валютах, відкритих в Банку. Для цього Клієнт доручає Банку самостійно продавати відповідні суми іноземної валюти в розмірі, необхідному для сплати комісій (в тому числі комісій за продаж іноземної валюти), що знаходяться на цих рахунках, на ВРУ за комерційним курсом, який склався на день продажу, а суму національної валюти, отриману від продажу іноземної валюти для сплати комісій, направляти на відповідний рахунок Банку без попереднього зарахування на Поточний рахунок, утримуючи при цьому

за рахунок Клієнта всі передбачені чинним законодавством України податки та обов'язкові платежі.

3.1.5.Зазначена можливість договірного списання є правом, а не обов'язком Банка, тому Клієнт не звільняється від відповідальності перед Банком за несплату (неповну оплату) комісійної винагороди Банку за надані йому Банком послуги та здійснені за його Поточним рахунком операції в межах цього Договору.

3.1.6.На залишок коштів, що знаходяться на Поточному рахунку, за фактичний строк їх знаходження на Поточному рахунку Банк може нараховувати та сплачувати Клієнту проценти, розмір яких встановлюється у Тарифах.

3.1.7. Проценти нараховуються щомісячно в останній Робочий день місяця за залишками коштів, які знаходилися на Поточному рахунку на кінець кожного дня протягом звітного місяця, виходячи з фактичної кількості днів в місяці та фактичної кількості днів в році.

3.1.8.Банк сплачує нараховані проценти на Поточний рахунок Клієнта не пізніше останнього Робочого дня місяця нарахування процентів, шляхом їх зарахування на Поточний рахунок.

3.1.9.При закритті Поточного рахунку нараховані проценти виплачуються Клієнту готівкою з каси Банка або можуть бути перераховані Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок.

3.1.10.При недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта для оплати комісійної винагороди за послуги Банку, останній може відмовити у наданні відповідної послуги Клієнту.

3.1.11.Накладення арешту на Поточний рахунок або інше зупинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

3.1.12.Клієнт має право:

3.1.12.1.Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та цього Договору.

3.1.12.2.Оформити довіреність на розпорядження Поточним рахунком іншій особі в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.1.12.3.Отримувати інформацію про діючі Тарифи, стан Поточного рахунку у вигляді Виписки/довідки відповідно до умов цього Договору та діючих Тарифів.

3.1.12.4. Розірвати Договір та закрити Поточний рахунок в порядку передбаченому цим Договором.

3.1.12.5. Реалізовувати інші права, визначені умовами цього Договору та чинним законодавством України.

3.1.13. Клієнт зобов'язується:

3.1.13.1.Дотримуватися вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.13.2.Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги у відповідності до Тарифів, що діють на момент здійснення такої операції та/або надання послуги.

3.1.13.3.Не використовувати Поточний рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. В разі відкриття Поточного рахунку виключно для виплати пенсії та соціальної допомоги – не

використовувати такий Поточний рахунок для отримання будь-яких коштів, крім сум пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом соціальних виплат.

3.1.13.4. Надавати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) Банку/його представникам для проведення Ідентифікації, Верифікації, проведення Належної перевірки Клієнта, (у т.ч. посилених заходів належної перевірки) та актуалізації Банком інформації про Клієнта, 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, на вимогу Банку. Додаткова інформація для здійснення Банком процедури Ідентифікації/Верифікації та/або фінансового моніторингу, що стосується актуалізації інформації, наданої раніше, надається Клієнтом Банку у порядку, визначеному чинним Законодавством. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, або подання інформації з метою введення банку в оману, Банк відмовляє Клієнтові в його обслуговуванні.

3.1.13.5. Надавати Банку інформацію щодо належності Клієнта та його представників до тих осіб, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX зі змінами та доповненнями відносяться до політично значущих осіб, членів їх сімей, пов’язаних з ними особами. .

3.1.13.6. На першу вимогу Банку в строк, встановлений у відповідній вимозі Банку, надати достовірні документи та/або відомості та/або інформацію та/або пояснення, необхідні з метою: здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта і моніторингу ділових відносин / фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, пов’язаних з фінансовими операціями, мети та підстави здійснення фінансових операцій, відповідності фінансових операцій Клієнта наявній у банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик / актуалізації інформації щодо Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб’єкту первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та/або інформацію, У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки стосовно себе відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи (податкового резидента США);

2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), податковим резидентом якої є Клієнт;

3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 393.1.3 пункту 393.1 статті 393 Податкового кодексу України; виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій); здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму

функціонування Карткового рахунку або іншого рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до законодавства України.

3.1.13.7. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних даних, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо), або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів. Інформація та/або документи або їх копії підлягають наданню протягом 10 (десяти) Робочих днів з дати настання відповідних змін та/або з дати одержання від Банку письмової вимоги або вимоги, що надсилається узгодженими каналами зв'язку (в Мобільний застосунок /SMS-повідомленням/Push-повідомленням/ в інший Канал комунікації тощо). Інформація щодо зміни Фінансового номеру телефону підлягає наданню протягом 1 (одного) Робочого дня з дати фактичної зміни номеру телефону. Щодо інформації про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA/CRS – протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати настання зміни. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, контактні дані, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо) вважається дійсною.

Клієнт несе персональну відповідальність за повноту та достовірність даних, поданих до Банку. Зазначена інформація вноситься до бази персональних даних клієнтів Банку.

3.1.13.8.Повідомити Банк про факт виникнення або наявні зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави. Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений нормативно правовими актами Національного банку України, зокрема щодо вимог виявлення зв'язків Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави.

3.1.13.9. Виконувати інші обов'язки, визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.1.14. Банк має право:

3.1.14.1.Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для: з'ясування його особи, мети та характеру ділових відносин та розміру доходів /соціального стану, додаткової інформації щодо Клієнта, ділових відносин з ним; здійснення заходів щодо належної перевірки/ актуалізації даних про Клієнта; вжиття Банком заходів для з'ясування джерел коштів Клієнта, пов'язаних із фінансовими операціями, та обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій; аналізу його фінансових операцій, встановлення факту належності Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї, пов'язаних з ними особами, а також надання інших документів/відомостей, уключаючи встановлення джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; виконання вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на: виконання вимог FATCA, CRS; виконання вимог законодавства в сфері санкцій, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави, умов Договору, внутрішніх документів Банку з

питань фінансового моніторингу, зокрема, документи та інформацію щодо Клієнта та/ або представника.

3.1.14.2.Використовувати грошові кошти на Поточному рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

3.1.14.3.Відмовити Клієнту в здійсненні/забезпеченні платіжних операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, а в разі відкриття Поточного рахунку виключно для виплати пенсії та соціальної допомоги - якщо операція пов'язана із зарахуванням будь-яких інших коштів, ніж суми пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законодавством соціальних виплат, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки підозрілої відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу.

Відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:

А) така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку;

Б) Банком за результатами моніторингу ділових відносин з Клієнтом буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, та/ або діяльність Клієнта є підозрілими у відповідності із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

В) Клієнтом не надані документи, необхідні для здійснення заходів належної перевірки клієнта при встановленні/ продовженні ділових відносин/наданні послуги/проведенні операції, оформлені неналежним чином або містять недостовірні відомості, або якщо операція чи діяльність Клієнта не відповідають законодавству України та/або умовам цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України;

Г) Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для визначення Банком статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS; Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA та/або CRS, Загального стандарту звітності CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або CRS, Загального стандарту звітності CRS. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS.

3.1.14.4.Контролювати проведення операцій за Поточним рахунком Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

3.1.14.5.Закрити Поточний рахунок Клієнта та достроково припинити дію Договору за Продуктом Банку у випадках передбачених цим Договором.

Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, CRS, Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами Договору.

У випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та його фінансові операції містять індикатори підозрілості, встановлені Національним банком України та/або в рамках посилених заходів належної перевірки встановити обмеження в наданні Клієнту банківських продуктів/послуг. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр/надання необхідних документів.

3.1.14.6. Реалізовувати інші права визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.1.15. Банк зобов'язується:

3.1.15.1.Відкрити Клієнту Поточний рахунок на підставі документів, поданих ним згідно чинного законодавства України та після проведення ідентифікації, верифікації та інших заходів належної перевірки Клієнта та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.15.2.Вести розрахунково-касове обслуговування Поточного рахунку та виконувати за дорученням (згодою) Клієнта в межах залишку коштів на Поточному рахунку платіжні операції, які передбачені чинним законодавством України.

3.1.15.3. Виконувати в межах залишку на Поточному рахунку платіжні інструкції Клієнта в національній валюті, отримані протягом Операційного часу, у день отримання таких платіжних інструкції, а ті, що отримані після Операційного часу – наступного Робочого дня та в іноземній валюті, отримані протягом Операційного часу, не пізніше наступного Робочого дня, а ті, що отримані після Операційного часу – не пізніше ніж через один робочий день, після їх отримання.

3.1.15.4. .Зарахувати грошові кошти, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта, в день надходження до Банку відповідної платіжної інструкції. Якщо платіжна інструкція надійшла до Банку в післяопераційний час, то зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта може здійснюватися наступного Робочого дня. При цьому кошти, прийняті у вихідні або святкові дні, зараховуються на Поточний рахунок в перший Робочий день після вихідних або святкових (неробочих) днів.

3.1.15.5.Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунка (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 Банка 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 недостовірної інформації Банку або подання інформації з метою введення Банку в оману;

- якщо здійснення Ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Зокрема Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі ненадання інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» від 16.03.2023 №26, у відповідності до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

Зупинити проведення фінансової операції у разі виникнення підозри, що вона містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України та/або в інших випадках, передбачених законодавством України, в тому числі з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Заморозити без попереднього повідомлення Клієнта активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням у порядку, передбаченому законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Заблокувати активи Клієнта на виконання Закону України «Про санкції».

3.1.15.6. Виконувати інші обов'язки визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.2. Порядок відкриття та обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки

3.2.1.Банк надає послуги Клієнту щодо відкриття, обслуговування та закриття Поточного рахунку з використанням ПК, оформляє Картку та ПІН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями в межах встановленого ліміту овердрафту/Витратного ліміту, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, нормативними документами НБУ, Договором, Правилами користування ПК Банку, діючими Тарифами Банку та правилами Платіжних систем.

3.2.2. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок з використанням ПК в національній валюті України або в іноземній валюті на строк та умовах, визначених Договором. Якщо Договір укладено в післяопераційний час, у вихідні або святкові дні, Поточний рахунок з використанням ПК відкривається в день укладення Договору.

3.2.3.Банк, на підтвердження факту укладання із Клієнтом Договору, відкриває Клієнту Поточний рахунок, а також вправі повідомити Клієнта про прийняття Анкети-Заяви листом-повідомленням/СМС-повідомленням/Push-повідомленням /листом-повідомленням на електронну пошту за адресою/на Фінансовий номер телефону/електронною адресою Клієнта, зазначеними в Анкеті-Заяві Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку, доступними Банку та Клієнту на момент надсилання такого повідомлення.

3.2.4.В рамках укладеного Договору Банк випускає Клієнту Картку, попередньо ознайомивши Клієнта з цією Публічною пропозицією, Правилами користування ПК та діючими Тарифами Банку.

У разі укладання Договору у вигляді електронного документу – Клієнт отримує примірник Анкети-заяви, Правила користування карткою та Тарифи шляхом

завантаження відповідних файлів за посиланням, отриманим від Банка. Датою надсилання (повторного надсилання) примірника Анкети-Заяви вважається дата відправлення Банком зазначеного посилання у СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у месенджер або на e-mail. Клієнт підтверджує, що підписаний примірник Анкети-заяви вважається отриманим Клієнтом, якщо Банк направив його у вказаний у цьому пункті спосіб. Клієнт приймає та підтверджує, що Фінансовий номер телефону, який використовує Клієнт, є його контактними даними, які були ним зазначені під час укладення Договору та які дають можливість Клієнту переглядати підписану Анкету-Заяву, завантажити її на свій пристрій, надіслати поштою або у Месенджері, якщо це передбачають технічні можливості пристрою, створити копію на паперовому носії.

У разі укладення Договору у паперовій формі - Клієнт отримує примірник Анкети-Заяви у відділенні Банку, а Правила користування ПК та Тарифи - шляхом отримання доступу до них на Офіційному сайті Банку.

ПІН-код надається Клієнту одним із наступних способів, що обирається Банком на власний розсуд:

- ✓ у СМС-повідомленні на Фінансовий номер;
- ✓ шляхом надання реквізитів Картки (якщо випускається віртуальна Картка).

У разі, якщо Клієнт замовив ПК, але її не отримав протягом 60 (шістдесяти) календарних днів з дати замовлення, Банк має право заблокувати та знищити таку ПК.

3.2.5. ПК є власністю Банку. Платіжна картка емітується на ім'я Держателя у вигляді Основної ПК, та, за бажанням Клієнта, на ім'я Держателя Додаткової ПК, що зазначений в заяві Клієнта, та якому Клієнт надав повноваження по виконанню операцій з використанням ПК за рахунок коштів, що обліковуються на його Поточному рахунку з використанням ПК. ПК надається Держателю основної ПК/Держателю додаткової ПК в тимчасове користування на умовах, встановлених Договором і ні за яких обставин не може бути передана іншим особам, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України. Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити чи призупинити дію ПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нових ПК у разі порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору, законодавства та/або Правил користування ПК.

3.2.6.ПК надається Держателю ПК після завершення Банком перевірки і підтвердження даних, що містяться в наданих Держателем ПК документах.

За бажанням Клієнта ПК може бути випущено Банком не одночасно з укладенням Договору, а пізніше – за заявою Клієнта, поданою шляхом звернення Клієнта в Контакт-центр, заповнення формуляра на Сайті Банку, у Мобільному застосунку або у інший спосіб, передбаченим умовами Продукту Банку та Тарифами.

3.2.7.ПК видається на визначений строк дії. Перевипуск ПК на новий строк за ініціативою Клієнта здійснюється за заявою Клієнта , в тому числі поданою шляхом звернення в Контакт-центр або заповнення заявки на Сайті Банку чи іншим шляхом, передбаченим умовами Продукту Банку та Тарифами. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити відповідну комісію Банку у розмірі, передбаченому Тарифами.

3.2.8.Клієнт проводить розрахунки з використанням ПК (її реквізитів) тільки в межах суми Витратного ліміту. Виконання Клієнтом операцій з використанням ПК для здійснення ним підприємницької чи незалежної професійної діяльності не допускається.

3.2.9. Інформування користувача (Клієнта) під час виконання Платіжних операцій з використанням платіжних інструментів (Картки).

1. Користувач (Клієнт) зобов’язаний у відповідній Анкеті-Заяві (або іншому документі встановленої Банком форми) надати Банку достовірну та актуальну інформацію для здійснення контактів із ним, а Банк зобов’язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії Договору. Інформування Банком користувача (Клієнта) про кожну здійснену операцію здійснюється відповідно до контактної інформації, наданої користувачем, та у разі зміни такої контактної інформації Клієнт повинен Негайно інформувати Банк, у спосіб, вказаний в Договорі.

2. Банк, за зверненням Клієнта, один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у електронній формі шляхом направлення на e-mail та/або у Мобільному застосунку та/або шляхом надання у паперовій формі у відділенні Банку. За надання Банком другої та кожної наступної виписки впродовж календарного місяця та/або довідки, що містить будь-яку додаткову до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів переліку інформації за рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданої Карти, у паперовій/електронній формі Клієнт сплачує комісію у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

3. Банк надає інформацію про рух коштів під час виконання Платіжних операцій за Поточним рахунком з використанням ПК шляхом передачі текстових повідомлень (СМС-повідомлень) з використанням засобів мобільного зв'язку/ повідомлень у Месенджер, на Email або у Push-повідомленнях у Мобільному застосунку. За ці послуги Банком може бути передбачено оплату комісії відповідно до Тарифів. Клієнт має право відмовитись від послуги передачі текстових повідомлень (СМС-повідомлень) з використанням засобів мобільного зв'язку/повідомлень у Месенджер, на Email або Push-повідомлень у Мобільному застосунку. Відмова від послуги передачі текстових повідомлень з використанням засобів мобільного зв'язку здійснюється шляхом підписання відповідної заяви, що передбачена умовами Продукту Банку, або наданням запиту щодо відключення даної послуги до Контакт- центру Банку. При цьому, у разі відмови користувача (Клієнта) від отримання повідомлень про здійснені операції з використанням платіжного інструменту (Картки) користувача - обов’язок Банку щодо повідомлення Користувача (у спосіб, визначений Анкетою-Заявою та цією Публічною пропозицією) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту (Картки) користувача є виконаним, а ризик збитків від виконання операцій несе Клієнт.

3.2.10.Клієнт надає згоду на здійснення Банком дебетових переказів за платіжними інструкціями, оформленими Банком (договірного списання) з Поточного рахунку з використанням ПК в строки, на умовах та в розмірах, визначених цим Договором та Тарифами, наступні суми:

3.2.10.1.суми коштів з його Поточного рахунку з використанням ПК в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, по операціях з використанням ПК, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь Платіжних систем у зв’язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайрів, виставлених до оплати згідно з правилами Платіжної системи, не пізніше **180 (ста вісімдесяти) календарних днів** з дати проведення операції з використанням ПК. При цьому в разі втрати ПК Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Клієнтом втрати ПК до моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта про втрату ПК, підтвердженого його письмовою заявою згідно умов цього Договору;

3.2.10.2.суми комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку. При цьому Сторони дійшли згоди, що для утримання Банком комісійної винагороди з Поточного рахунку з використанням ПК в іноземній валюті (за відсутності коштів на Поточному рахунку з використанням ПК в національній валюті) Клієнт надає згоду Банку самостійно (без надання письмового доручення) здійснити продаж іноземної валюти на ВРУ за комерційним курсом, який склався на день продажу, а суму національної валюти, отриману від продажу іноземної валюти для сплати комісій, направляти на відповідний рахунок Банку без попереднього зарахування на Поточний рахунок, утримуючи при цьому за рахунок Клієнта всі передбачені чинним законодавством України податки та обов'язкові платежі;

3.2.10.3.суми збитків, що виникли в результаті порушення Держателем основної ПК та/або Держателем додаткової ПК/Довіреною особою згідно умов Договору;

3.2.10.4.суми кредитних коштів, що підлягають поверненню Держателем ПК, процентів за користування кредитними коштами і суми штрафних санкцій Банку, що виникають за Поточним рахунком з використанням ПК за цим Договором;

3.2.10.5.суми нарахованих процентів за користування коштами Овердрафту/Несанкціонованого овердрафту по Поточному рахунку з використанням ПК, а також всю суму Несанкціонованого овердрафту;

3.2.10.6.суми коштів, які помилково зараховані Банком на Поточний рахунок з використанням ПК та підлягають поверненню відправнику.

3.2.11.У випадку, якщо валюта грошових коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта, відкритому в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта відповідно **п.п.3.2.10.1.-3.2.10.6. цієї Публічної пропозиції**, для погашення такої заборгованості Клієнт надає згоду Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на ВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за комерційним курсом купівлі/ продажу/обміну іноземної валюти, що склався на день здійснення операції з подальшим зарахуванням на відповідні Рахунки Клієнта та/або Банка, утримуючи при цьому за рахунок Клієнта всі передбачені чинним законодавством України податки та обов'язкові платежі.

3.2.12.Якщо на Поточному рахунку з використанням ПК недостатньо грошових коштів для здійснення списань, зазначених **в п.п.3.2.10.1.-3.2.10.6.** цієї Публічної пропозиції, Банк здійснює списання сум по зазначеним операціям за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

3.2.13.Порядок відшкодування сум Банку при здійсненні операцій з використанням ПК МПС Visa та МПС Mastercard за межами України.

3.2.13.1.Для карток МПС Visa:

За операціями з використанням ПК сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається у три етапи:

- спочатку, на момент проведення операції, здійснюється перерахунок відповідної суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту гривня за курсом, встановленим МПС на дату проведення операції;

- протягом двох робочих днів з дня здійснення операції сума проведеної операції, що раніше була визначена у валюті гривня за курсом МПС, перераховується у валюту Поточного рахунку з використанням ПК за курсом НБУ на дату здійснення даного перерахунку та блокується на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта;

- протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з дня проведення операції, МПС надає Банку інформацію щодо розміру суми проведеної операції, а саме: суми операції у валюті проведеної операції та суми операції у валюті розрахунків з МПС, яку МПС визначає шляхом перерахування суми операції із валюти операції у валюту розрахунків з МПС за курсом МПС на момент формування даних для Банку. Банк здійснює списання суми операції з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта у валюті такого Рахунку, при цьому сума операції у валюті такого Рахунку розраховується шляхом перерахунку суми операції у валюті розрахунків із МПС, у валюту Поточного рахунку з використанням ПК за курсом Банку, встановленим на дату списання.

На дату укладання даного Договору валютою розрахунків із МПС за операціями у євро визначається валюта євро, за операціями у іноземній валюті, відмінній від євро - є валюта долар США, за внутрішньоукраїнськими операціями - валюта гривня.

3.2.13.2. Для карток МПС Mastercard:

За операціями з використанням ПК сума, що повинна бути відшкодована Банку, визначається у три етапи:

- спочатку, на момент проведення операції, здійснюється перерахунок відповідної суми операції із валюти, в якій фактично здійснено операцію, у валюту гривня за курсом, встановленим Банком на дату проведення операції;

- протягом двох робочих днів з дня здійснення операції сума проведеної операції, що раніше була визначена у валюті гривня за курсом МПС, перераховується у валюту Поточного рахунку з використанням ПК за курсом Банку на дату здійснення даного перерахунку та блокується на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта;

- протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з дня проведення операції, МПС надає Банку інформацію щодо розміру суми проведеної операції, а саме: суми операції у валюті проведеної операції та суми операції у валюті розрахунків з МПС, яку МПС визначає шляхом перерахування суми операції із валюти операції у валюту розрахунків з МПС за курсом МПС на момент формування даних для Банку. Банк здійснює списання суми операції з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта у валюті такого Рахунку, при цьому сума операції у валюті такого Рахунку розраховується шляхом перерахунку суми операції у валюті розрахунків із МПС, у валюту Поточного рахунку з використанням ПК за курсом Банку, встановленим на дату списання.

На дату укладання даного Договору валютою розрахунків із МПС є валюта долар США, за внутрішньоукраїнськими операціями - валюта гривня.

3.2.14.Проценти на залишок коштів по Поточному рахунку з використанням ПК нараховуються відповідно до порядку визначеного п.п. 3.1.6.-3.1.9. цього Договору.

3.2.15.Всі операції, здійснені з використанням ПК із застосуванням ПІНу/Фінансового номеру телефону, у т.ч. Держателем додаткової ПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що ним здійснені свідомо і особисто ним підписані.

3.2.16.Для виключення можливості проведення третіми особами несанкціонованих операцій у випадку викрадення, втрати або вибуття ПК з користування Клієнта, ПК блокується відповідно до умов Договору або іншим шляхом, передбаченим Банком. При цьому, у разі повернення ПК Клієнту, рішення про розблокування ПК приймає Банк. Якщо з міркувань безпеки ПК не може бути активована надалі, на підставі заяви Клієнта, яка подається до Банку у письмовій формі (або в іншій формі, що передбачена Банком) Банк надає нову ПК на заміну загубленої, викраденої, пошкодженої.

3.2.17.У випадку встановлення Овердрафту на Поточному рахунку з використанням ПК, використання та повернення, виданих кредитних коштів, сплата процентів за

користування кредитними коштами, штрафів, пень, комісійних винагород за обслуговування Поточного рахунку з використанням ПК, суми Несанкціонованого овердрафту, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом здійснюється Клієнтом у розмірі, строки, порядку та на умовах, передбачених Договором.

3.2.18.Моментом виникнення Несанкціонованої заборгованості (Несанкціонованого овердрафту) є день виникнення від'ємного залишку по Поточному рахунку з використанням ПК, який перевищує розмір Витратного ліміту.

3.2.19.Несанкціонований овердрафт може виникати в результаті:

✓ надходження до взаєморозрахунку з МПС операції, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо не надсилав Банку платіжне повідомлення на блокування суми операції;

✓ надходження до взаєморозрахунку з МПС операції, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надсилав Банку платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з МПС інформації за результатами взаєморозрахунку;

✓ курсових різниць, що виникають у розбіжностях між днем здійснення транзакції (блокування коштів за курсом дня операції) та днем оплати транзакції (якщо списання коштів з рахунку здійснюється за курсом дня списання);

✓ нарахування та утримання будь-яких процентів (в тому числі процентів за Несанкціонований овердрафт) та інших платежів, передбачених Тарифами;

✓ здійснення транзакцій без авторизації ПК;

✓ помилкового списання по причині збою Процесингового центру або використання коштів за помилково встановленими Лімітами на Картку;

✓ списання помилково зарахованих коштів;

✓ списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК понад Витратний ліміт без використання ПК;

✓ недотримання умов автоматичної пролонгації Кредитної лінії, передбаченої умовами Договору, внаслідок неналежного стану обслуговування Позичальником Кредитної лінії (несвоєчасне погашення заборгованості за кредитом згідно Договору та Тарифів, наявність простроченої заборгованості за кредитом на дату продовження та інше);

✓ примусового стягнення (списання) коштів з Поточного рахунку з використанням платіжної картки та накладення арешту на кошти, що обліковуються на Поточному рахунку з використанням платіжної картки, у випадках передбачених законодавством України;

✓ операції, які надійшли до розрахунку після зменшення встановленого Ліміту овердрафту за ініціативою Банку або Позичальник;.

✓ умов визначених п. 3.2.12 цього Договору.

3.2.20.Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку з використанням ПК щомісячно, не рідше одного разу на місяць, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в періоді нарахування та фактичної кількості днів в році. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом по Поточному рахунку з використанням ПК. Нарахування процентів здійснюється за процентною ставкою, розмір якої встановлено Тарифами. Проценти нараховуються протягом всього строку

користування Несанкціонованим овердрафтом до повного погашення заборгованості або до настання Виключної дати.

При виникненні Несанкціонованої заборгованості по Поточному рахунку з використанням ПК, Клієнт зобов'язаний не пізніше 23:59 наступної доби після виникнення повернути її**.**

Погашення Несанкціонованої заборгованості по Поточному рахунку з використанням ПК здійснюється у валюті такого Рахунку за рахунок коштів, які надходять на такий Рахунок та з урахуванням вимог п.3.2.11 цього Договору.

3.2.21.У випадку непогашення Несанкціонованої заборгованості Банк має право призупинити подальше кредитування Клієнта, заблокувати ПК та скористатися згодою, наданою Клієнтом за цим Договором, на договірне списання (дебетовий переказ за платіжною інструкцією, оформленою Банком).

3.2.22.Строк дії Картки зазначений на лицьовій стороні Картки у форматі місяць/рік. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця відповідного року, зазначеного на лицьовій стороні Картки. Банк на свій розсуд має право подовжити строк дії Картки повідомивши Клієнта через відповідний канал комунікацій.

3.2.23.Операції із застосуванням різних видів платіжних карток однієї або кількох Платіжних систем можуть відображатися за одним Поточним рахунком з використанням ПК.

3.2.24.Банк вправі блокувати Картку (вносити Картку до Стоп-списку) у випадку:

✓ підозри на несанкціоноване використання Картки;

✓ повідомлення Держателем згідно умов Договору про компрометацію, втрату/крадіжку Картки, індивідуальної облікової інформації, або про вчинення шахрайських дій з її використанням;

✓ наявності простроченої заборгованості або Несанкціонованого овердрафту;

✓ у інших випадках, передбачених відповідним Продуктом Банку та/або Договором за Продуктом Банку.

3.2.25.Банк вправі без пояснення причин відмовити у оформленні Картки (ок) або у випадку порушення Держателем умов цього Договору - припинити її (їх) дію. При цьому, Держатель повинен негайно припинити користування Карткою (ми) та повернути її/ їх в Банк.

3.2.26.З метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні ліміти на Картки, а саме регламентувати кількість операцій, суму однієї операції, загальну суму за добу та суму однієї операції за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх. Перелік та розмір лімітів, встановлених Банком, доводиться Клієнту перед укладанням Договору та розміщений на Офіційному сайті Банку. Клієнт має право встановити індивідуальні ліміти на Картку, крім граничних лімітів з отримання готівки, які має право встановлювати НБУ відповідно до законодавства та/або Платіжна система, на базі якої емітовано Картку. Клієнт може встановлювати індивідуальні ліміти за Продуктами Банку:

✓ шляхом самостійного встановлення відповідних лімітів за допомогою звернення до Контакт-центру - для зміни ліміту на строк на одну добу, а також на постійній основі;

✓ шляхом надання заяви на зміну ліміту у відділенні Банку - для зміни ліміту на постійній основі (до закінчення строку дії Картки, на яку встановлено ліміт, або до моменту написання нової заяви на зміну даного ліміту);

✓ самостійно у Мобільному застосунку.

При цьому, укладанням Договору Клієнт підтверджує своє попереднє ознайомлення з переліком та розміром Лімітів операцій, встановлених Банком, а також зазначає про своє повідомлення про існування ризиків, пов'язаних зі збільшенням за рішенням Клієнта Лімітів на проведення платіжних операцій з Карткою, та здійсненням дій щодо зміни/збільшення Лімітів на Картку.

3.2.27.Списання Банком грошових коштів з Поточного рахунку з використанням ПК здійснюється Банком за згодою Клієнта або без його згоди у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

Клієнт розуміє, що за умовами деяких Продуктів Банку третя особа (партнер Банку) може виступати поручителем за зобов'язанням Клієнта перед Банком щодо погашення заборгованості, яка виникає за Рахунком внаслідок здійснення Клієнтом операцій з використанням Картки. Відносини між Клієнтом та поручителем регулюються окремими відповідними договорами.

3.2.28.Накладення арешту на Поточний рахунок з використанням ПК або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених чинним законодавством України.

3.2.29. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати товарів/послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком та на блокування Картки відповідно до Договору.

3.2.30.Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків, можуть з метою ідентифікації Держателя вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя або підтвердження такої операції введенням ПІН-коду.

3.2.31.Проведення операцій зняття готівкових коштів з використанням Картки здійснюється наступним чином:

✓ при проведенні операцій зняття готівкових коштів з Поточного рахунку з використанням ПК з Картки в касах Банку та касах інших банків України, обов'язковою умовою є пред'явлення паспорту або документу, що його замінює відповідно до вимог законодавства України, та введення ПІН;

✓ кожна операція з використанням Картки в касах банків супроводжується видачею квитанції платіжного термінала. Держатель ставить свій підпис на квитанції платіжного термінала, попередньо перевіривши, що вказана в ньому сума відповідає сумі фактично проведеної операції;

✓ при проведенні операцій зняття готівкових коштів в Банкоматі введення ПІН є обов'язковим. ПІН замінює особистий підпис Держателя;

✓ при проведенні операцій зняття готівкових коштів з використанням ПК через каси торгових мереж введення ПІН є обов'язковим.

3.2.32.При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки через платіжні термінали для здійснення оплати товарів/послуг, Держателю за необхідності потрібно підписати квитанцію платіжного терміналу, попередньо перевіривши правильність зазначеної у квитанції суми та дати здійснення операції, або, якщо цього вимагають правила Платіжної системи, особисто ввести ПІН. Після проведення операції отримати оформлену квитанцію платіжного термінала. При проведенні безготівкових

платежів за допомогою Банкомату введення ПІН є обов'язковим, а підписання чеку не потрібно.

З метою забезпечення належного рівня захищеності транзакцій, що здійснюються в мережі Інтернет, усі картки Банку підключені до технології 3D Secure. Для підтвердження транзакції в рамках двохфакторної автентифікації Клієнту може бути надано Одноразовий OTP-пароль, шляхом відправки відповідного СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону. У випадку легітимності проведення транзакції, даний цифровий пароль потрібно ввести у відповідне поле на сайті або в додатку сервісу, послуги якого використовуються. Одноразовий OTP-пароль може не бути надіслано Клієнту у випадку, якщо сервіс, послуги якого використовуються, не підтримує актуальну версію технології 3D Secure або у випадку використання альтернативного методу автентифікації, передбаченого технологією 3D Secure (біометрична автентифікація, автентифікація на основі ризиків, автентифікація на основі токена та інші) .

3.2.33.Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися у строки, визначенні чинним законодавством України, до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, та отримати у підприємства зворотну квитанцію на суму повернутого товару/неотриманої послуги. На підставі цього документу Банк зараховує на Поточний рахунок з використанням ПК зазначену в квитанції суму протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з моменту отримання зворотної квитанції.

3.2.34.При неотриманні коштів за зворотною квитанцією протягом **30 (тридцяти) календарних днів** Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з підприємством, яке продало товар/не надало послугу, надавши копії зворотної квитанції та переписки з таким підприємством по даному питанню.

3.2.35.У разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Клієнт повинен Негайно звернутись до Контакт-центру або відділення Банку для блокування Картки. Для повернення Картки, вилученої Банкоматом, звернутись за телефонами, зазначеними на Банкоматі, або за телефонами Служби Клієнтської підтримки Банкомату. Банк не рекомендує в разі отримання вилученої Картки продовжувати користування Карткою, але залишає на розсуд Клієнта.

3.2.36.Клієнт зобов'язується:

3.2.36.1.Надати Банку документи, необхідні для відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

3.2.36.2.Використовувати Поточний рахунок з використанням ПК згідно з режимом його використання.

3.2.36.3.Здійснювати операції за Поточним рахунком з використанням ПК у межах Витратного ліміту.

3.2.36.4.Щодо операцій по Поточному рахунку з використанням платіжної картки:

✓ виконувати умови Договору та Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України;

✓ здійснювати погашення заборгованості за Овердрафтом/Недозволеним Овердрафтом шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням ПК таким чином, щоб забезпечити Банку можливість списання такої заборгованості у відповідності до умов цього Договору та Продукту Банку;

✓ у разі звернення Клієнта до Банку з бажанням закрити Поточний рахунок з використанням ПК з причини викрадення/ втрати Картки або індивідуальної облікової

інформації Клієнт повинен зазначити цей факт в заяві на закриття Поточного рахунку з використанням ПК, попередньо звернувшись до Банку з метою блокування такої ПК;

✓ у випадку помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок з використанням ПК чи виконану неналежну платіжну операцію повернути кошти згідно порядку, встановленого цим Договором;

✓ у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням ПК коштами у розмірі наявної заборгованості за Поточним рахунком з використанням ПК;

✓ у випадку невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань по сплаті заборгованості за Договором та/або недотримання умов Договору, а також після здійснення першої пролонгації ліміту овердрафту на вимогу Банку погасити в повному обсязі наявну заборгованість шляхом поповнення Поточного рахунку з використанням ПК коштами у розмірі наявної заборгованості за Поточним рахунком з використанням ПК;

✓ відслідковувати витрати коштів у межах Витратного ліміту для уникнення виникнення Недозволеного овердрафту та уникнення виникнення простроченої заборгованості за лімітом овердрафту.

3.2.36.5.Щодо забезпечення Клієнтом збереження платіжних інструментів (Картки), індивідуальної облікової інформації, Клієнт повинен дотримуватись правил та рекомендацій, вказаних в Правилах користування платіжними картками (Додаток №1).

3.2.36.6. З метою запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій:

✓ перевіряти правильність заповнення реквізитів платіжної інструкції: номер рахунку у форматі IBAN та/або номер Платіжної картки, найменування або прізвище, ім'я, по-батькові, РНОКПП (ІПН) або код за ЕДРПОУ отримувача та платника, суму платіжної операції, наявність та достатність коштів на Рахунку, у сумі, необхідній для виконання платіжної операції, що ініціюється, виконувати вимоги щодо заходів безпеки і виконання платіжних операцій, передбачені Договором (у тому числі Правилами користування платіжними картками);

✓ відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком з використанням ПК, шляхом перевірки коректності Виписок та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої Операції по Поточному рахунку з використанням ПК.

3.2.36.7. Зберігати в таємниці, не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції, та Негайно після того, як Клієнту стало відомо про факт втрати такої інформації та/або платіжного інструменту (Картки), повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або відділення Банку.

3.2.36.8. У разі виявлення факту незаконного використання Платіжної картки Клієнт повинен Негайно повідомити про це Банк. У разі виникнення у Клієнта проблемних ситуацій щодо використання Картки, Клієнту необхідно Негайно звернутися до Контакт-центру Банку.

До моменту повідомлення Банку про факт втрати платіжного інструменту (Картки) та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. Клієнт несе відповідальність в повному обсязі за всі операції, що супроводжуються авторизацією, при

наявності доведених випадків, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати Платіжної картки (Мобільного пристрою), втрати/розголошення даних до емітованого платіжного інструменту та іншої індивідуальної облікової інформації Клієнта (ідентифікаційних даних та/або номера мобільного телефону, на який здійснюється відправлення одноразових цифрових/OTP-паролів та додаткових засобів автентифікації), якщо Платіжна картка не поставлена в Стоп-список.

З моменту повідомлення Клієнтом про факт втрати платіжного інструменту (Картки) та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Моментом, з якого настає відповідальність Банку, є момент, з якого Клієнт повідомив Банк про факт втрати платіжного інструменту (Картки) та/або індивідуальної облікової інформації та Банк поставив Картку в Стоп-список.

Клієнт несе повну відповідальність за неналежне використання або отримання грошових коштів з Платіжної картки (в тому числі віртуальної картки) третіми особами у разі, якщо буде доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати платіжного інструменту (Картки, Мобільного пристрою) або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІН-коду/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати Платіжну операцію з використанням платіжного інструменту.

3.2.36.9. Виконувати інші обов’язки визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.2.37. Клієнт має право:

3.2.37.1.За допомогою Картки отримувати готівкові кошти в касах Банку та касах інших уповноважених банків України, пунктах видачі готівки і банкоматах за умови наявності коштів на Поточному рахунку з використанням ПК у випадках, що передбачені чинним законодавством України та при виконанні умов Договору. Робити перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням ПК на інші власні Рахунки та на рахунки інших осіб, проводити безготівкову оплату товарів і послуг на підприємствах торгівлі та сервісу.

3.2.37.2.Вільно розпоряджатися грошовими коштами на Поточному рахунку з використанням ПК в межах Витратного ліміту, окрім випадків обмеження такого права, встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

3.2.37.3.Звертатись до Банку у встановленому порядку щодо зміни розміру ліміту овердрафту .

3.2.37.4.Надати Заяви Банку щодо оформлення Додаткових Карток до Поточного рахунку з використанням ПК. Правила користування ПК поширюються на всі Додаткові Картки.

3.2.37.5.Достроково розірвати відповідний Договір та закрити Поточний рахунок з використанням ПК на підставі письмової заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Банком послугами та проведення завершальних операцій за таким Рахунком. Розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов’язку погасити перед Банком всю суму заборгованості в повному обсязі, що була нарахована до дати розірвання Договору, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом **180 (ста восьмидесяти) календарних днів** з моменту розірвання цього Договору.

3.2.37.6.У випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Поточному рахунку з використанням ПК звернутися до Банку, в т.ч. за телефоном Служби Клієнтської підтримки.

3.2.37.7.У випадку бажання розблокувати Картку, яка була заблокована, крім випадків, визначених цим Договором, звернутись до Банку за телефонами Служби Клієнтської підтримки. При цьому надати інформацію згідно з запитом оператора Служби Клієнтської підтримки.

3.2.37.8. Реалізовувати інші права визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.2.38.Банк зобов'язується:

3.2.38.1. За зверненням Клієнта, один раз на календарний місяць безоплатно надавати Клієнту виписку за Поточним рахунком з використанням ПК за такий місяць у електронній формі шляхом направлення на e-mail, у Мобільному застосунку та/або шляхом надання у паперовій формі у відділенні Банку.

3.2.38.2.Забезпечити ведення Поточного рахунку з використанням ПК та здійснення Операцій відповідно до умов Договору з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами чинного законодавства України;

3.2.38.3.У разі оформлення Держателю персоніфікованої (іменної) Картки, після написання відповідної заяви та/ або сплати комісії за оформлення /обслуговування Картки (що може бути передбачене умовами банківських продуктів) здійснити її активацію при отриманні Клієнтом ПК на підставі звернення до Банку.

3.2.38.4.У разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта по телефону або електронною поштою про необхідність блокування Картки та причини такого блокування, та про необхідність звернення Клієнта до Банку для оформлення нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку, визначеному в умовах Договору.

3.2.38.5.У випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних операцій, провести розслідування в строк, встановлений чинним законодавством України, правилами Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку. У випадку завершення розслідування на користь Клієнта, зарахувати на Поточний рахунок з використанням ПК кошти по Спірних операціях, а також усіх нарахованих і списаних процентів.

3.2.39. Банк має право:

3.2.39.1.Відмовити Клієнту у проведенні платіжних операцій при невідповідності операції вимогам чинного законодавства України, недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта для проведення операції за його дорученням (згодою) або для сплати комісійної винагороди згідно з Тарифами, а також невірному оформленню платіжних документів та порушенні строків їх подання до Банку.

3.2.39.2.В разі несвоєчасних розрахунків Клієнта за отриманими в Банку Овердрафтом та пов'язаними з ним процентами і комісіями Банку, що призвело до виникнення простроченої заборгованості, здійснити дебетовий переказ за платіжною інструкцією, оформленою Банком (договірне списання) з Поточного рахунку з використанням ПК такої суми заборгованості у порядку, передбаченому цим Договором.

3.2.39.3.Зупиняти надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного нагляду та фінансового моніторингу до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/ або відомостей.

3.2.39.4.З метою забезпечення безпеки розрахунків з використанням Карток, Банк має право встановити спеціальні Авторизаційні ліміти на використання коштів по Поточному

рахунку з використанням ПК, а саме регламентувати кількість операцій, суму операції за період та суму однієї операції, що здійснюються за допомогою Картки в підприємствах торгівлі і послуг та/ або в банкоматах (інших Платіжних пристроях) і установах банків за визначений період, та в односторонньому порядку змінювати їх.

3.2.39.5. В будь-який час ініціювати зміну розміру ліміту овердрафту ї в порядку, передбаченому цим Договором.

3.2.39.6. Зупинити право Клієнта (Держателя) на використання платіжного інструменту (Картки) в разі порушення Клієнтом (Держателем) умов його використання, визначених Договором та/або законодавством України. Зупинення права Клієнта (Держателя) на використання платіжного інструменту (Картки) не припиняє зобов'язань Клієнта і Банка, що виникли до зупинення зазначеного права.

При цьому Банк зобов'язаний інформувати Клієнта (Держателя) про зупинення права використовувати платіжний інструмент (Картки) та причини такого зупинення шляхом здійснення дзвінка Клієнту та/або направлення Клієнту відповідного повідомлення у Месенджер та/або Мобільний застосунок, на Email, у разі можливості перед тим, як право його використовувати буде зупинено, і Негайно після цього, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів із безпеки або якщо це не заборонено законодавством України.

Банк має право поновити право Клієнта (Держателя) використовувати платіжний інструмент (Картку) або надати новий (нову Картку) після усунення причини зупинення права використовувати платіжний інструмент (Картку).

3.2.39.7.Відмовити у оформленні Картки, продовженні строку її дії або не оформлювати інші Картки без обґрунтування причин такого рішення.

3.2.39.8. У випадку виникнення підозр в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку, в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, оперативно заблокувавши їх, та зв’язатися з Клієнтом для з’ясування ситуації. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється після підтвердження Держателем санкціонованості операцій, або у випадку неможливості зв’язатися - за зверненням Клієнта до відділення Банку після з’ясування обставин використання Картки.

3.2.39.9. Прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням певного платіжного інструменту (Картки), а також про вилучення платіжного інструменту (Картки) за наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне його використання та/або його реквізитів, значно збільшеного ризику неспроможності Клієнта (Держателя) виконати своє зобов'язання щодо сплати кредиту та процентів за ним, а також в інших випадках, встановлених Договором.

3.2.39.10. Реалізовувати інші права визначені цим Договором та чинним законодавством України.

3.2.40. Особливості обслуговування неперсоніфікованих ПК:

Неперсоніфікована платіжна картка - це заздалегідь емітована банківська платіжна картка, **аверс** якої не містить імені та прізвища Держателя.

Після закінчення строку дії неперсоніфікованої ПК, до Поточного рахунку з використанням ПК на новий строк дії здійснюється перевипуск іменної ПК.

3.2.41. Особливості обслуговування ПК, емітованих в межах зарплатних проектів:

ПК, емітована в межах зарплатних проектів - це електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку платіжної чи іншого виду

Картки, що випускається до Поточного рахунку з використанням ПК, який призначений для зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат працівникам підприємств, а також інших надходжень коштів. Вказані Рахунки відкриваються лише в національній валюті.

Сторони дійшли згоди, що ПК та ПІН можуть бути передані Банком Клієнту через уповноваженого представника Підприємства-роботодавця. ПК та ПІН може бути переданий під розписку, а ПІН – СМС повідомленням на Фінансовий номер телефона Держателя ПК. При цьому Банк не несе відповідальність за збереження ПК і ПІН після їх передачі уповноваженому представнику Підприємства-роботодавця, що підтверджується актом прийому-передачі ПК та ПІН з підписами відповідального працівника Банку та уповноваженого представника Підприємства – роботодавця.

При припиненні трудових правовідносин між Клієнтом та Підприємством, Клієнт зобов'язаний звернутися в Банк для закриття Поточного рахунку з використанням ПК і повернення ПК або з заявою про переведення на Тарифи Банку для клієнтів, які обслуговуються поза межами зарплатних проектів.

При отриманні інформації про припинення трудових правовідносин між Клієнтом та Підприємством - роботодавцем, Банк має право:

- За Поточним рахунком з використанням ПК, на якому встановлений Овердрафт, заблокувати ПК, що випущені до даного Рахунку, перевести такий Рахунок на обслуговування за умовами іншого Тарифного плану, передбаченого діючими Тарифами Банку та в односторонньому порядку розірвати Договір або перевести на обслуговування на інші Тарифи Банку на підставі заяви Клієнта, поданої у відділенні Банку, з проханням переводу Поточного рахунку з використанням ПК з одного Тарифного плану на інший.
- За Поточним рахунком з використанням ПК, на якому не встановлений Овердрафт, на підставі письмового повідомлення Підприємства про звільнення працівника (Клієнта), перевести такий Рахунок на обслуговування за умовами іншого Тарифного плану, передбаченого діючими Тарифами Банку або перевести на обслуговування на інші Тарифи Банку на підставі заяви Клієнта, поданої у відділенні Банку, з проханням переводу Поточного рахунку з використанням ПК з одного Тарифного плану на інший.

3.2.42.Особливості обслуговування Поточних рахунків, відкритих для зарахування пенсій, соціальних виплат та інших зарахувань:

Платіжна картка, емітована для зарахування пенсій, соціальних виплат та інших зарахувань - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку платіжної чи іншого виду картки та призначена для зарахування пенсії та інших соціальних виплат, джерелом надходження яких є Пенсійний фонд України та органи праці та соціального захисту населення, а також інших зарахувань. Такі Поточні рахунки відкриваються тільки в національній валюті.

Для зарахування пенсій та соціальних виплат на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнт подає через Банк на адресу органу Пенсійного фонду або соціального захисту населення заяву про зарахування пенсії та/або соціальної грошової допомоги на Поточний рахунок з використанням ПК.

Банк протягом строку дії ПК здійснює обслуговування операцій з її використанням, надає інші послуги згідно з цим Договором, а Клієнт зобов’язується сплачувати Банку винагороду згідно з Тарифами, які є його невід’ємною частиною.

У разі, якщо Клієнт є Держателем ПК, на яку здійснюються виплати пенсії та грошової допомоги згідно з законодавством України, підписанням даного Договору Клієнт підтверджує свою згоду на наступні дії Банку:

- у разі надходження до Банку повідомлення про смерть Держателя, який отримує пенсію або грошову допомогу шляхом її зарахування на Поточний рахунок з використанням ПК, Банк блокує всі ПК Держателя (основну та додаткові) та повертає відповідно органам Пенсійного фонду та соціального захисту населення суму пенсії та грошової допомоги, що була зарахована на такий Поточний рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті Держателя, разом з нарахованими процентами.
- у випадку надходження до Банку письмового запиту від органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум пенсій та грошової допомоги на Поточний рахунок з використанням ПК та інформацію щодо закриття такого Поточного Рахунку.

Клієнт має право ініціювати питання щодо надання Банком послуги отримання суми пенсії та/або грошової допомоги із доставкою додому. При цьому Сторони укладають окремий договір про надання відповідних послуг.

3.2.43.Умови надання Овердрафту Клієнту на його Поточний рахунок з використанням ПК та особливості його обслуговування.

3.2.43.1.Кредит у формі Овердрафту на Поточному рахунку з використанням ПК може бути наданий Банком Клієнтам – резидентам України, які акцептували Публічну пропозицію Банку на укладення цього Договору і обрали відповідний Тарифний план, до наповнення якого входить послуга з надання Овердрафту.

3.2.43.2.Овердрафт надається Банком Клієнту на споживчі потреби в порядку згідно з Договором. Овердрафт надається Клієнту для здійснення фінансування поточних та/або непередбачуваних витрат Клієнта понад залишок власних коштів на Поточному рахунку з використанням ПК в рамках ліміту Овердрафту. Овердрафт не може прямо чи опосередковано використовуватись Клієнтом для придбання цінних паперів Банку, формування та збільшення статутного капіталу господарських товариств, виконання зобов’язань за будь-якими кредитними договорами та договорами позики, повернення зворотної фінансової допомоги, оплату довгострокових та/або інвестиційних проектів та з урахуванням інших обмежень встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

3.2.43.3.Ліміт Овердрафту встановлюється Клієнту Банком за умови наявності позитивного рішення Колегіального органу Банку/Уповноваженої особи Банку, на умовах відповідного Тарифного плану та згідно діючих Тарифів Банку з урахуванням вимог внутрішніх нормативних документів Банку та чинного законодавства України.

3.2.43.4.Овердрафт встановлюється строком на **12 (дванадцять) місяців** з можливістю продовження строку дії. Датою початку строку дії Овердрафту є дата фактичного встановлення ліміту Овердрафту. Останній календарний день закінчення зазначеного строку є граничним днем користування послугою Овердрафту та відповідно днем, в який Клієнт зобов’язаний в повному обсязі повернути отримані кредитні кошти та сплатити проценти за користування ними. Овердрафт може бути продовжений Банком самостійно (автоматично) на новий строк **12 (дванадцять) місяців**. Продовження строку дії ліміту Овердрафту здійснюється Банком за умови належного стану обслуговування Клієнтом кредиту (своєчасне погашення заборгованості за кредитом згідно Договору та Тарифів,) на умовах відповідного Тарифного плану та згідно діючих на дату продовження Тарифів Банку.

3.2.43.5.За користування Овердрафтом Клієнт сплачує Банку проценти та комісії, в строки та у розмірі, встановлені згідно діючих Тарифів Банку, відповідно до умов Тарифного плану та Договору.

3.2.43.6. Комісійна винагорода за зняття готівкових коштів в межах ліміту Овердрафту розраховується згідно з Тарифами Банку. Вартість зняття готівкових коштів в межах ліміту Овердрафту встановлена в діючих Тарифах Банку, за якими обслуговується Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта.

Вартість інших послуг, які надаються Клієнту за його запитом протягом строку дії Овердрафту (надання довідок, Виписок про операції тощо) визначається діючими Тарифами Банку.

3.2.43.7.Овердрафт може бути встановлений Банком на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта самостійно (автоматично) у разі надання згоди Клієнта на встановлення автоматичного Овердрафту при відкритті Поточного рахунку з використанням ПК, що зазначена у відповідній Анкеті-Заяві (Заяві, іншому документі встановленої Банком форми) Клієнта. Автоматичний Овердрафт може встановлюватися на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта на умовах відповідного Тарифного плану та згідно Тарифів Банку.

3.2.43.8.Інформацію про загальну вартість кредиту та орієнтовну реальну річну проценту ставку, визначену з встановленого Клієнту ліміту Овердрафту, Клієнт отримує шляхом підписання Паспорту споживчого кредиту, за формою, визначеною Законом України «Про споживче кредитування». Клієнт для прийняття усвідомленого рішення перед укладенням Договору може самостійно ознайомитися з такою інформацією на Офіційному сайті Банку. Клієнт погоджується з тим, що це є дотримання вимог законодавства про належне надання Банком споживачу повної, необхідної, доступної, достовірної та своєчасної інформації про умови кредитування, загальну вартість і орієнтовну реальну річну процентну ставку за цим Договором.

3.2.43.9.Автоматичний овердрафт припиняє свою дію у випадку встановлення Клієнту розрахункової суми ліміту індивідуального Овердрафту.

3.2.43.10.Овердрафт може бути встановлений Банком на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта індивідуально у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною Заявою. Індивідуальний овердрафт встановлюється Банком на умовах, визначених Договором та Тарифами. Розмір ліміту овердрафту розраховується Банком самостійно та встановлюється за умови наявності позитивного рішення Колегіального органу Банку/ Уповноваженої особи Банку та згідно діючих Тарифів Банку.

3.2.43.11.Інформування Клієнта про розмір ліміту Овердрафту здійснюється Банком одним із наступних способів, обраним Клієнтом у Анкеті-заяві, або обраним Банком на власний розсуд (якщо вибір Клієнта відсутній): СМС-повідомленням/повідомленням через Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону/Push-повідомленням у Мобільному застосунку/засобами поштового зв’язку/за номером Фінансового номеру телефону/листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, зазначеними в Анкеті-Заяві, або іншими технічними засобами зв'язку.

3.2.43.12.Розмір ліміту Овердрафту на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта може бути змінений (збільшений/зменшений) Банком в односторонньому порядку або у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною Анкетою-Заявою. Банк має право самостійно зменшити ліміт Овердрафту до фактичного рівня використаних Клієнтом коштів ліміту Овердрафту. У разі збільшення ліміту Овердрафту новий розмір ліміту овердрафту встановлюється Банком за умови наявності позитивного рішення Колегіального органу Банку/Уповноваженої особи Банку або відповідної внутрішньої методики на умовах відповідного Тарифного плану та згідно діючих Тарифів Банку.

3.2.43.13.У разі реалізації Банком права на зміну розміру (збільшення/зменшення) ліміту Овердрафту в односторонньому порядку встановлення збільшеного/ зменшеного ліміту Овердрафту є погодженою Банком та Клієнтом умовою щодо розміру ліміту Овердрафту, при цьому така зміна не є внесенням змін до Договору та не вимагає укладання додаткових договорів до Договору та не потребує підписання будь-яких документів з боку Клієнта в майбутньому. При цьому Клієнт погоджується, що для нього достатнім підтвердженням зміни розміру ліміту овердрафту є відповідне СМС-повідомлення Банку, Push-повідомлення, повідомлення у месенджерах, повідомлення на E-mail та/або Виписка-повідомлення та/або консультація співробітника Контактного Центру Банка.

3.2.43.14.У разі незгоди Клієнта із встановленням Овердрафту або встановленим розміром ліміту Овердрафту Клієнт протягом **10 (десяти) календарних днів** повинен звернутися у відділення Банку та особисто подати відповідну письмову заяву. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком ліміту Овердрафту та/або здійснив першу платіжну операцію та скористався лімітом Овердрафту після отримання вказаного повідомлення Банку, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою.

Банк має право блокувати проведення видаткових операцій в межах ліміту Овердрафту. При цьому Картку можна використовувати для операцій поповнення Поточного рахунку з використанням ПК. Поновлення можливості користування коштами в межах ліміту Овердрафту за цим Договором можливе лише після повного погашення Клієнтом простроченої заборгованості за кредитом, процентами та іншими зобов’язаннями Клієнта за Договором та Тарифам перед Банком та усунення обставин, інших порушень за Договором та Тарифами, в межах строку дії Договору. Рішення щодо поновлення можливості користування коштами в межах ліміту Овердрафту Банк приймає на власний розсуд.

Банк може відмовити Клієнту у встановленні ліміту овердрафту/відкритті поточного рахунку з овердрафтом/ініціювати зміну розміру овердрафту/ ліміту овердрафту/ заблокувати ліміт овердрафту на видаткові операції/зменшити ліміт овердрафту до фактичного рівня використаних Клієнтом коштів ліміту овердрафту або закрити ліміт овердрафту в будь-який час без пояснення причин. Тарифним планом може бути передбачено погашення щомісячного Обов’язкового мінімального Платежу.

3.2.43.15.Погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється згідно черговості, визначеної пунктом **3.2.43.17.** цього Договору, за рахунок коштів, що надходять на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта, в день їх зарахування на рахунок. Клієнт зобов’язаний в період з першого дня місяця, наступним за місяцем виникнення овердрафту і до 16:00 години за київським часом **останнього робочого дня місяця**, наступного за місяцем виникнення заборгованості, сплатити (забезпечити фактичну наявність коштів на Поточному рахунку з використанням ПК) суму в розмірі використаного Овердрафту та нарахованих процентів за його користування. У випадку прострочення Клієнтом строку повернення (погашення) суми Овердрафту та нарахованих процентів, така заборгованість вважається простроченою з першого календарного дня місяця, що слідує за місяцем, останній робочий день якого відповідно до цього пункту визначений кінцевим терміном сплати суми Овердрафту та нарахованих процентів за ним. При цьому у випадку прострочення погашення суми Овердрафту та процентів (або погашення неповної суми), сума ліміту Овердрафту зменшується до розміру заборгованості за Овердрафтом та

нарахованих процентів до моменту повного погашення заборгованості, нарахованих процентів та штрафних санкцій, що передбачені Тарифами.

3.2.43.16. Проценти за користування Овердрафтом нараховуються Банком у валюті Овердрафту щомісячно, не рідше одного разу на місяць, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня виходячи з фактичної кількості днів в періоді нарахування та фактичної кількості днів в році. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Овердрафтом.

Нарахування процентів здійснюється за процентною ставкою, розмір якої встановлено Тарифами. Проценти нараховуються протягом всього строку користування Овердрафтом до повного погашення заборгованості або до настання Виключної дати.

Сплата (погашення) процентів здійснюється за рахунок коштів, які надходять на Поточний рахунок з використанням ПК та з урахуванням вимог п.3.2.43.15 цього Договору. У разі порушення Клієнтом строку повернення (погашення) Овердрафту та процентів за його користування, або у разі неповного погашення суми заборгованості за Овердрафтом та процентами за його користування, Банк має право нараховувати (застосовувати) проценти, штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені цим Договором та/або Тарифами, а також вчиняти дії, визначені в п.3.2.43.18. цієї Публічної пропозиції.

3.2.43.17. Погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється у наступній черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума Овердрафту та прострочені проценти за користування Овердрафтом;

2) у другу чергу сплачуються сума Овердрафту та проценти за користування Овердрафтом;

3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору:

- штрафи, пені (в разі наявності);
- витрати Банку, пов’язані із одержанням виконання, в тому числі, але не виключно, витрати, пов'язані із пред'явленням вимоги, зверненням стягнення, а також будь-які інші витрати (відправка листів/ повідомлень, послуги третіх осіб, тощо) у разі їх виникнення.

3.2.43.18.Банк має право в односторонньому порядку припинити дію Овердрафту та/або анулювати, та/або вимагати дострокового повернення Овердрафту, сплати процентів, а також відшкодування збитків, завданих Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання Клієнтом та/або його поручителями (заставодавцями, майновими поручителями) умов цього Договору та/або договорів, укладених у забезпечення виконання Клієнтом зобов’язань за цим Договором, а Клієнт зобов’язаний протягом **30 (тридцяти) Робочих днів** з дати відправки Банком відповідної вимоги (а у випадках звільнення з місця роботи - до останнього робочого дня на цьому місці роботи) повернути суму заборгованості по отриманому Овердрафту, що залишилась, сплатити проценти, а також відшкодувати збитки, завдані Банку, у разі настання будь-якого із наступних випадків:

- порушення Клієнтом умов та строків платежів, що встановлені цим Договором;
- наявності простроченої заборгованості за Овердрафтом, за нарахованими процентами, комісіями більше ніж на **1 (один) календарний день**;
- не здійснення протягом двох місяців зарахування заробітної плати на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта;
- звільнення Клієнта з підприємства, де він працював на момент встановлення Овердрафту;

- розірвання Договору про надання послуг між Банком та Підприємством, на якому працював Клієнт на момент встановлення Овердрафту;
- погіршенні або невідповідності фінансового стану Клієнта вимогам Банку;
- наявності інших обставин, які можуть негативно вплинути на плато- та кредитоспроможність Клієнта або у разі погіршення якості обслуговування по інших кредитних зобов'язання Клієнта перед Банком;
- при перевищенні ліміту Овердрафту та відсутності погашення несанкціонованої заборгованості по Поточному рахунку з використанням ПК в строки, визначені в п.3.2.20. цієї Публічної пропозиції;
- накладення арешту на грошові кошти Клієнта на його Рахунках, відкритих у Банку, та/або здійснення примусового стягнення коштів з таких Рахунків відповідно до вимог чинного законодавства України;
- отримання Банком несприятливої інформації, що свідчить про можливість невиконання (неналежного виконання) Клієнтом зобов’язань за цим Договором, кредитних зобов’язань (під такою несприятливою інформацією мається на увазі документи державних органів про обшук, виїмку, арешт чи примусове списання коштів, порушення кримінальної справи стосовно Клієнта або пов’язаних з ним осіб тощо) або у разі встановлення, що кредитна операція містить ознаки такої, яка згідно з законодавством підлягає фінансовому моніторингу або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу;

При настанні будь-якого із вищезазначених випадків Банк має право направляти кошти, що надійдуть на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта, на дострокове повне погашення (Овердрафту), сплату процентів за фактичний період користування ним.

Пред’явлення Банком вимоги до Клієнта про дострокове повернення коштів Овердрафту, а також виконання будь-яких інших грошових зобов’язань Клієнта у зв’язку із встановленням ліміту Овердрафту здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.2.43.19.Банк має право здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) з поточних рахунків Клієнта в Банку, що відкриті або будуть відкриті ним у Банку, на користь Банку грошових коштів в рахунок погашення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла внаслідок невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов цього Договору.

3.2.43.20.Поновлення надання Овердрафту за цим Договором можливе лише після повного погашення Клієнтом заборгованості за Овердрафтом, процентами, комісіями та іншими зобов’язаннями Клієнта за цим Договором перед Банком та усунення обставин, інших порушень за цим Договором, в межах строку дії Договору. Рішення щодо поновлення надання Овердрафту Банк приймає на власний розсуд.

3.2.43.21.Кредитні відносини з Клієнтом в частині надання **Овердрафту під заставу депозиту** регулюються шляхом укладання окремих договорів.

3.2.43.22.При встановленні Клієнту ліміту Овердрафту під заставу майнових прав на банківський вклад в забезпечення виконання зобов’язань Клієнтом, Сторони укладають окремий Договір забезпечення (застави). Договір укладається згідно чинного законодавства України та відповідно до встановленого в Банку порядку.

3.2.43.23.Для забезпечення належного виконання Клієнтом всіх його грошових зобов'язань перед Банком, Клієнт/Майновий Поручитель передає в заставу Банку, а Банк приймає в заставу майнові права на грошові кошти, що розміщені на депозитному

(вкладному) рахунку згідно Договору банківського вкладу, зазначеному у Виписці-повідомленні до Договору (надалі по тексту – «Предмет застави»).

3.2.43.24.За рахунок Предмета застави Банк має право задовольнити в повному обсязі свої вимоги за цим Договором та всіма додатковими договорами до нього, що укладатимуться Сторонами, які визначені на момент фактичного задоволення, включаючи сплату заборгованості за Овердрафтом, сплату процентів, комісійної винагороди, штрафів, пені, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання, а також витрат, понесених у зв'язку із пред'явленням вимоги.

3.2.43.25.У випадку вимоги Клієнта/Майнового Поручителя щодо дострокового припинення Договору банківського вкладу (якщо умовами відповідного договору передбачена така можливість) або закінченням строку дії вкладу, майнові права за яким виступають забезпеченням за Овердрафтом, Банк припиняє надання Овердрафту в день настання такої події, і в цей день наступає строк погашення всієї заборгованості за Овердрафтом, процентам та іншим платежами.

3.2.43.26.З моменту подання Клієнтом/Майновим Поручителем заяви про дострокове розірвання Договору банківського вкладу та повернення Вкладу, при умові невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Овердрафтом, Банк має право здійснити дебетовий переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) суми Вкладу в погашення в повному обсязі зобов'язань Клієнта перед Банком за Овердрафтом, в тому числі і тих, строк виконання яких не настав.

3.2.43.27.У випадку невиконання Клієнтом та/або Майновим поручителем умов цього Договору або в інших випадках, в яких чинним законодавством України передбачено право дострокової вимоги виконання зобов'язань, забезпечених заставою, Банк має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний достроково повернути кредитні кошти за Овердрафтом, сплатити проценти за користування Овердрафтом та інші платежі, передбачені цим Договором в повному обсязі на першу вимогу Банку.

3.2.43.28.При наявності заборгованості Клієнта перед Банком за Овердрафтом, повернення Вкладу Клієнта, майнові права за яким виступають забезпеченням за Овердрафтом, здійснюється винятково на Поточний рахунок з використанням ПК із блокуванням на такому Поточному рахунку з використанням ПК необхідної суми для погашення заборгованості по основній сумі Овердрафту, нарахованим процентам, пені, іншим платежам.

3.2.43.29.Клієнт має право змінювати вид забезпечення, якщо запропоноване забезпечення влаштовує Банк. При цьому оформлюється нова Виписка-Повідомлення та Договір застави.

3.2.43.30. Клієнт має право протягом **14 (чотирнадцяти)** календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від нього без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі до закінчення вищевказаного строку.

Протягом **7 (семи)** календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти/комісії за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором та Тарифами.

3.2.44. Обслуговування Поточного рахунку з використанням Кредитної картки

3.2.44.1. В рамках укладеного з Позичальником Договору, Банк встановлює Позичальнику ліміт Кредитної лінії, відповідно до умов Договору. При цьому, ліміт Кредитної лінії стає доступний Позичальнику для використання не пізніше дня, що є

наступним за днем активації Платіжної картки. Дійсним Сторони розуміють та погоджуються з тим, що зобов'язання Банку щодо встановлення ліміту Кредитної лінії є відкличним та безризиковим для Банку, тобто Банк може відмовитися від встановлення Позичальнику ліміту Кредитної лінії/ відмовитися від надання коштів в межах встановленого Кредитного ліміту в будь-який час без надання пояснень такої відмови. Строк дії Кредитного ліміту – **12 (дванадцять)** календарних місяців з моменту його встановлення Банком із можливою наступною автоматичною пролонгацією на такий самий строк. Автоматична пролонгація (продовження строку дії Кредитного ліміту) здійснюється необмежену кількість разів за умови належного стану обслуговування Позичальником Кредитної лінії (своєчасне погашення заборгованості за кредитом згідно Договору та Тарифів, відсутність простроченої заборгованості терміном понад **30 (тридцять) календарних днів** за кредитом на дату продовження) на умовах діючих на дату продовження Тарифів Банку. В разі неналежного стану обслуговування Позичальником Кредитної лінії (несвоєчасне погашення заборгованості за кредитом згідно Договору та Тарифів, наявність простроченої заборгованості терміном понад **30 (тридцять) календарних днів** за кредитом на дату продовження), автоматична пролонгація строку дії Кредитної лінії не здійснюється, термін повернення вважається таким, що настав в останній календарний день строку дії Кредитного ліміту. В разі неповернення суми заборгованості в останній строк дії Кредитного ліміту на наступний календарний день сума заборгованості за Кредитною лінією визначається та обліковується Банком як Недозволений овердрафт, який має бути погашений Позичальником в повному обсязі після отримання вимоги від Банку у термін відповідно **п.6.2.7.** цього Договору, при цьому проценти за користування Недозволеним овердрафтом нараховуються відповідно до діючих Тарифів Банку. Заборгованість, що виникла за Кредитною лінією до моменту внесення змін до цього пункту Договору, продовжує вважатися Недозволеним овердрафтом, обліковується, обслуговується та має бути повернений Банку відповідно до умов, встановлених для Недозволеного овердрафту. Заборгованість, що виникла після набуття чинності змін до цього пункту Договору від 01.12.2020 року, вважається простроченою заборгованістю, проценти за користування нараховуються відповідно до базової річної ставки яка визначається згідно Тарифів Банку.

3.2.44.2. Інформування Позичальника про розмір ліміту/ зміну ліміту Кредитної лінії може здійснюватися Банком одним із наступних способів, обраних Банком на власний розсуд: СМС-повідомленням/ повідомленням через месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону/Push-повідомленням засобами мобільного у Мобільному застосунку/ засобами поштового зв'язку/ за номером Фінансового номеру телефону/ листом-повідомленням на електронну адресу Позичальника, зазначеними в Анкеті-Заяві Клієнта, або іншими технічними засобами зв'язку. Крім того, розмір встановленого Банком ліміту Кредитної лінії вказується Банком у Виписці-повідомленні.

3.2.44.3. Банк залишає за собою право відмовити Позичальнику у відкритті Кредитної лінії, ініціювати зміну ліміту Кредитної лінії або закрити Кредитну лінію без пояснення причин. Банк має право призупинити нарахування процентів за користування Кредитним лімітом, штрафних санкцій та інших плат, передбачених цим Договором та Тарифами Банку, блокувати можливість використання Кредитного ліміту, а також вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Кредитною лінією у випадку вчинення Позичальником істотного порушення умов Договору, яким, крім іншого, є (в т.ч. але не виключно) наступні випадки:

3.2.44.3.1. прострочення Позичальником більше ніж на **90 календарних днів** строку оплати Обов'язкового мінімального платежу;

3.2.44.3.2. надання Позичальником недійсних документів та/ або інформації про себе з метою отримання Кредиту;

3.2.44.3.3. обрання щодо Позичальника запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Позичальника волі, обмеження волі чи арешт.

3.2.44.4. Банк відкриває Кредитну лінію на умовах, визначених Договором та Тарифами. Ліміт Кредитної лінії розраховується Банком самостійно. Перегляд та/або зміна ліміту Кредитної лінії здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур Банку та Договору. Банк може ініціювати зміну розміру ліміту Кредитної лінії щомісячно, при цьому Додаткова угода до Договору про зміну ліміту Кредитної лінії не укладається. Інформація щодо ініціювання зміни ліміту Кредитної лінії та строків уведення в дію зазначається Позичальнику у щомісячній виписці та/ або повідомленням, наданим в порядку, визначеному **п.3.2.44.2.** цього Договору.

3.2.44.5. У випадку, якщо Позичальник не погодиться зі запропонованою зміною ліміту Кредитної лінії, який був встановлений та про зміну якого він був повідомлений у порядку та способом, встановленим **п.3.2.44.4.** цього Договору, він зобов'язаний не пізніше **10 (десяти) календарних днів** після інформування його про зміну ліміту Кредитної лінії, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви та повернути в повному обсязі суму заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим цим Договором та Тарифами Банку). У разі, якщо Банк у зазначений в цьому пункті Договору строк, не отримає відповідного письмового повідомлення та/ або сплати в повному обсязі суми заборгованості за Кредитною лінією, новий ліміт Кредитної лінії вважається погодженим Позичальником.

3.2.44.6. Операції по розрахункам за товари/ послуги, зняття готівки та вчинення інших операцій, передбачених цим Договором та Тарифами Банку, проводяться в межах ліміту Кредитної лінії та залишку власних коштів на Поточному рахунку з використанням Кредитної картки.

3.2.44.7. Днем надання Банком Позичальнику кредиту за Кредитною лінією є день здійснення Позичальником першої операції за Поточним рахунком з використанням Кредитної картки та/або день утримання платежів, передбачених Тарифами, за рахунок Кредитної лінії.

3.2.44.8. Днем виникнення Недозволеного овердрафту є день виникнення від'ємного залишку по Поточному рахунку з використанням Кредитної картки, який перевищує розмір ліміту Кредитної лінії.

3.2.44.9. Проценти за користування кредитом в рамках Кредитної лінії нараховуються Банком у валюті такого кредиту щомісячно, не рідше одного разу на місяць, на суму використаних коштів станом на кінець кожного дня, виходячи з фактичної кількості днів в періоді нарахування та фактичної кількості днів в році. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за кредитом.

Нарахування процентів здійснюється за процентною ставкою, розмір якої встановлено Тарифами та з урахуванням Пільгового періоду. Проценти нараховуються протягом всього строку користування коштами в рамках Кредитної лінії до повного погашення заборгованості або до настання Виключної дати.

3.2.44.10. Погашення заборгованості за Кредитною лінією здійснюється шляхом внесення на Поточний рахунок з використанням Кредитної картки готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Поточний рахунок з використанням Кредитної картки.

3.2.44.11. Позичальник зобов'язаний щомісячно з 1 (першого) числа кожного календарного місяця до 25 числа кожного календарного місяця сплачувати суму Обов'язкового мінімального платежу, при цьому погашення заборгованості за Кредитною лінією відбувається включно до останнього робочого дня кожного календарного місяця (строк погашення заборгованості за Кредитною лінією). Про розмір Обов'язкового мінімального платежу до погашення Банк повідомляє Позичальника щомісячно:

- шляхом відправки СМС-повідомлення на його Фінансовий номер телефону, вказаний ним у Анкеті-Заяві, та/або
- шляхом надання звіту (Виписки) про стан поточного рахунку та операції за рахунком за певний період на електронну адресу, вказану ним у Анкеті-Заяві, та/або
- шляхом надання звіту через сервіс погашення заборгованості на Офіційному сайті Банку;
- особисто у відділенні Банку.

У випадку, якщо день, який призначений для сплати Обов'язкового мінімального Платежу припадає на неробочий (вихідний/святковий) день, Позичальник зобов'язується забезпечити наявність на поточному рахунку з використанням Платіжної картки суми Обов'язкового мінімального платежу до закінчення робочого дня Банку перед таким неробочим днем.

Погашення тіла кредиту у повному обсязі здійснюється Позичальником в останній день строку дії Кредитного ліміту, крім випадків користування Пільговим періодом, в порядку визначеному цим Договором у разі не здійснення автоматичної пролонгації на новий строк.

У випадку порушення строку погашення заборгованості за Кредитною лінією, що спричинене невчасною сплатою суми Обов'язкового мінімального платежу, Позичальник є таким, що прострочив виконання своїх зобов'язань щодо сплати Обов'язкового мінімального платежу, а несплачена сума Обов'язкового мінімального платежу є простроченою заборгованістю Позичальника в наступний робочий день, що йде за останнім робочим днем календарного місяця сплати Обов'язкового мінімального платежу, що визначається згідно з умовами цього пункту.

У випадку порушення строку погашення заборгованості за Кредитною лінією, Банк має право блокувати проведення видаткових операцій по Поточному рахунку з використанням Кредитної картки. При цьому Поточний рахунок з використанням Кредитної картки можна використовувати для операцій з його поповнення.

Після погашення суми простроченої заборгованості за Кредитною лінією проводиться автоматичне розблокування Кредитного ліміту для можливості його подальшого використання Позичальником.

Розблокування Кредитного ліміту для можливості його подальшого використання Позичальником не відбудеться, якщо автоматична пролонгація строку дії Кредитної лінії не здійснилася та у випадку порушення строку погашення заборгованості за Кредитною лінією більше, ніж на **60 календарних днів.**

Банк не несе відповідальності за строки та умови перерахування грошових коштів, що спрямовані Позичальником на погашення заборгованості за Кредитною лінією через інші фінансові установи України.

3.2.44.12. У разі порушення строків погашення заборгованості за Кредитною лінією, Банк має право нараховувати (застосовувати) штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені цим Договором та Тарифами, а також вчиняти інші дії, передбачені цим Договором. При цьому в будь-якому разі сума пені не може бути більшою за 15 % суми простроченого платежу ОМП, а сукупна сума неустойки (штраф, пеня), нарахована за порушення зобов'язань Позичальника на підставі Договору, не може перевищувати 50 % суми наданого кредиту, і не може бути збільшена за домовленістю Сторін.

3.2.44.13. При надходженні на Поточний рахунок з використанням Кредитної картки коштів, погашення існуючої заборгованості за Кредитною лінією відбувається у наступній черговості:

1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

3.2.44.14. У випадку недостатності коштів на Поточному рахунку з використанням Кредитної картки для погашення існуючої заборгованості Позичальник надає згоду Банку здійснювати дебетовий переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) з будь-яких інших його поточних рахунків, що відкриті в Банку, в рахунок погашення заборгованості, яка виникає за Поточним рахунком з використанням Кредитної картки, в тому числі і плати за надані Банком послуги з розрахунково-касового обслуговування в розмірі та строки, передбачені Договором та/ або Тарифами Банку та з урахуванням вимог п.3.2.44.11 цього Договору

3.2.44.15. Банк самостійно веде облік і здійснює розрахунки заборгованості Позичальника за Кредитною лінією відповідно до вимог Національного банку України та положень Договору. У випадку виникнення суперечок між Сторонами в якості письмових доказів невиконання зобов'язань Позичальника, що мають пріоритетне значення, приймаються виписки про стан рахунків, первинні документи (платіжні доручення або платіжні інструкції Позичальника), дані балансу, надані Банком і т.д., якщо Позичальник не доведе недійсність наданих Банком документів або не надасть інших доказів виконання зобов'язань.

3.2.44.16. Позичальник погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про надання або відмову у наданні Кредиту, про факти невиконання Позичальником зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів, тощо - СМС-повідомленням/повідомленням через месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону/Push-повідомленням засобами мобільного у Мобільному застосунку/засобами поштового зв'язку/за номером Фінансового номеру телефону/листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, зазначеними в Анкеті-Заяві (або у наданих Позичальником документах, необхідних для укладання Договору) (за вибором Банку).

3.2.44.17.Банк зобов'язується:

3.2.44.17.1.За згодою Позичальника здійснювати переказ коштів, які залишилися після повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим цим Договором та Тарифами Банку) на будь-який рахунок, вказаний Позичальником у відповідній заяві з урахуванням умов визначених цим Договором.

3.2.44.18.Позичальник зобов'язується:

3.2.44.18.1.Сплачувати щомісячно Обов'язковий мінімальний платіж у встановлені Договором строки.

3.2.44.18.2.На вимогу Банку достроково повернути кредит в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції за Кредитною лінією.

3.2.44.18.3.Здійснити дострокове повернення кредиту в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції за Кредитною лінією у випадку отримання від Банку відповідної вимоги згідно з п.3.2.44.19.1. Договору.

3.2.44.19. Банк має право:

3.2.44.19.1. Вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов'язань за Договором, та відповідно припинення строку дії Договору у випадках, визначених п. 3.2.44.3. цього Договору, при цьому Сторони домовилися, що у випадку настання обставин, визначених у цьому пункті, та у випадках передбачених ст.ст. 1050, 1052 та 1056 Цивільного Кодексу України, термін користування Кредитом вважається таким, що закінчився з моменту отримання Позичальником відповідної письмової вимоги Банку. Вимога про дострокове виконання зобов'язань за Договором направляється на адресу Позичальника в порядку, визначеному п.10.6. або вручається особисто в установі Банку.

3.2.44.19.2.Якщо Позичальник протягом **30 (тридцяти)** календарних днів з моменту одержання вимоги від Банку про дострокове погашення, відповідно до п.3.2.44.19.1. цього Договору, не виконає таку вимогу, Банк вправі розпочати процедуру примусового стягнення боргу, включаючи звернення до суду.

3.2.44.19.3.У випадку смерті Позичальника Банк має право в односторонньому порядку:

- ✓ припинити дію Договору датою отримання документів про смерть Позичальника, або
- ✓ зменшити розмір процентної ставки, комісії по Договору до рівня, встановленого уповноваженим органом Банку.

3.2.44.19.4. Здійснювати блокування Кредитного ліміту, встановленого (пролонгованого) на Поточному рахунку з використанням Кредитної картки, та зменшувати розмір Кредитного ліміту до розміру суми фактично використаних Позичальником кредитних коштів.

3.2.44.19.5. За заявою Клієнта або за власною ініціативою надавати Кредитні канікули у визначений Банком спосіб та термін, в межах дії якого розмір Обов'язкового мінімального платежу та/або його структура можуть бути змінені, про що Клієнта буде повідомлено одним із способів визначеним в п. 6.3.30 цієї Публічної пропозиції.

3.2.44.20.Позичальник має право:

3.2.44.20.1.Одержувати від Банку інформацію про заборгованість за Кредитною лінією.

3.2.44.20.2.Виносити на розгляд Банку пропозиції щодо перенесення строків погашення заборгованості за Договором у випадку виникнення тимчасових ускладнень фінансового чи іншого характеру за обставин, які не залежать від Позичальника

3.2.44.20.3.Не частіше одного разу на місяць вимагати у Банку безоплатного надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, виписку з рахунків щодо погашення заборгованості та іншої інформації, яка повинна надаватися Позичальнику згідно вимог чинного законодавства України.

3.2.44.20.4. Здійснити дострокове погашення заборгованості за Кредитною лінією, в тому числі часткове, при цьому черговий ОМП повинен сплачуватися Позичальником в строки та розмірі, відповідно до умов Договору та Тарифів, до повного погашення заборгованості за цим Договором.

Якщо Позичальник на момент надходження грошових коштів на Поточний рахунок з використанням Кредитної картки для дострокового погашення кредиту, має прострочену заборгованість за цим Договором, то Банк спрямовує грошові кошти на погашення простроченої та строкової заборгованості в порядку та черговості, що визначені Договором, а потім кошти, що залишилися після погашення простроченої та строкової заборгованості, направляються Банком на дострокове погашення Кредитної лінії.

3.3.Закриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК

3.3.1.Закриття Поточного рахунку/Поточного рахунку в використанням ПК здійснюється:

3.3.1.1.За заявою Клієнта - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених цим Договором та/або за відсутності спору/ невизначеності щодо операцій по такому Рахунку (невідшкодовані Банку помилкові платежі, спірні/ непідтверджені транзакції тощо). При цьому з дати подання такої заяви Клієнт також доручає Банку заблокувати Платіжні картки, випущені до Поточного рахунку з використанням ПК, з метою запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту.

Заява Клієнта подається до Банку особисто у відділенні Банку, через Мобільний застосунок (за наявності технічної реалізації), або через Месенджер, за умови належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором.

Заява Клієнта про закриття Рахунку має обов'язково містити наступні реквізити:
1) найменування банку;
2) найменування клієнта (прізвища, імені, по батькові),
3) реєстраційного номера облікової картки платника податків або серії (за наявності) та номера паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) власника рахунку;
4) номер рахунку, який закривається;
5) реквізити рахунку, на який Банк перераховує залишок коштів на поточному рахунку Клієнта (крім випадку Рахунку на якому відсутній залишок коштів), або вимоги Клієнта про видачу залишку коштів готівкою;
6) дату та номер заяви;
7) призначення платежу;
8) підпис Клієнта;
9) інші реквізити, визначені законодавством.

Сторони домовились, що заява Клієнта про закриття Поточного рахунку (Поточного рахунку з використанням ПК) подається щонайменше за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до бажаного дня закриття такого Рахунку. Залишок коштів на Рахунку, може бути виданий готівкою через касу Банку або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом у заяві про закриття рахунку, рахунок не раніше ніж через **45 (сорок п'ять) календарних днів** з моменту подачі заяви про закриття такого Рахунку та за умови повернення всіх Карток (для Поточного рахунку з використанням ПК). Банк, на свій розсуд, має право зменшувати вказаний строк, про що повідомляє Клієнта будь-яким зручним способом. У випадку відмови Клієнта повернути ПК до Банку, закриття Поточного рахунку з використанням ПК та повернення залишку коштів з такого Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта **протягом 45 (сорока п'яти) календарних** днів з дати закінчення строку дії ПК.

Сторони домовились, що, з дня отримання заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку по день, що передує дню закриття такого Рахунку, Банк сплачує Клієнту проценти

на залишок коштів на такому Рахунку в розмірах, визначених Тарифами для такого періоду розміщення коштів.

Банк закриває Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта та видає Клієнту на вимогу довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

Після отримання заяви Клієнта на закриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки або прийняття Банком рішення про закриття Рахунку на умовах цього Договору, отримання Банком рішення суду про закриття Рахунку, Банк не здійснює перевипуск Карток(и), що використовуються для виконання операцій по Рахунку, який закривається, за виключенням випадку відкликання Клієнтом заяви про закриття Рахунку.

В разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК по ініціативі Клієнта, Картки, випущені до такого Рахунку, блокуються.

3.3.1.2.За ініціативою Банку, обумовленою правом вимагати розірвання Договору із попередженням Клієнта в порядку, визначеному в п.10.3. цього Договору, у разі:

3.3.1.2.1.невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по сплаті заборгованості за Договором понад **91 (дев'яносто один) календарний день;**

3.3.1.2.2.встановлення Банком факту, що Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК відкрито на підставі недійсних, не чинних, підроблених, сфальсифікованих документів, що засвідчують особу (інших документів, що надаються до Банку для відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та випуску Картки) та/або внаслідок шахрайських дій;

3.3.1.2.3.відсутності операцій за Поточним рахунок/Поточним рахунком з використанням ПК **протягом 1 (одного) року підряд** (при цьому операціями по рахунку не вважаються операції нарахування процентів на залишок коштів на рахунку, дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) комісійної винагороди Банку, переоцінка валютних коштів, списання, що здійснюється згідно рішень державних органів та/або в рамках виконавчих проваджень), в т.ч. якщо на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК є залишок коштів;

3.3.1.2.4. закінчення строку дії ПК (в тому числі додаткових ПК);

3.3.1.2.5. за наявності підстав, передбачених законодавством (зокрема у випадках, передбачених законодавством України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації відмиванню доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення). При цьому Банк не має права за заявою Клієнта закрити Рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному Рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним Рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу;

3.3.1.2.6.у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором;

3.3.1.2.7.у разі закінчення термінів документально підтвердженого законного перебування Клієнта на території України, у випадку якщо Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом;

3.3.1.2.8.в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору.

3.3.1.3. У разі закриття рахунку Клієнту за ініціативою Банку або на виконання Банком вимог чинного законодавства України, у випадку, якщо за таким рахунком (рахунками) є залишки коштів, то залишок коштів Клієнта перераховується на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

3.3.1.4. Після перерахування залишку коштів з рахунку, Банк закриває рахунок згідно Договору та внутрішніх процедур Банку.

3.3.1.5.За одноособовим рішенням Банку, тобто без попередження Клієнта про розірвання Договору в порядку, який визначений п.10.3. цього Договору, у разі:

3.3.1.5.1.якщо операції за Поточним рахунком з використанням ПК не здійснюються протягом **3 (трьох) років** підряд та за відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;

3.3.1.5.2.смерті власника рахунку - фізичної особи, на підставі свідоцтва про смерть або інформації, отриманої з уповноважених органів (в т.ч. органів нотаріату);

3.3.1.5.3.виконання рішення суду;

3.3.1.6.В інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

3.3.1.6.1. В разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК по ініціативі/одноособовому рішенні Банку на умовах цього Договору, Банк одночасно може прийняти самостійне рішення про блокування Карток до дати закриття такого Рахунку.

3.3.1.6.2.В разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК по ініціативі третіх осіб або в інших випадках, визначених чинним законодавством України, можливість функціонування Карток до дати закриття такого Рахунку вирішується згідно умов відповідної вимоги про закриття Рахунку або відповідно до чинного законодавства України.

В день закриття Поточного рахунку з використанням ПК, Банк анулює Картку (и), видану (і) Клієнту в рамках Договору.

3.3.1.6.3. Клієнт погоджується, що виконанням Банком власних зобов’язань щодо повернення коштів після закриття Поточного рахунку є належним виконання Банком власних зобов’язань щодо повернення коштів Клієнта при закритті такого Рахунку. При цьому Клієнт надає згоду Банку утримати із суми коштів, що повертаються, суму витрат, пов’язаних із здійсненням такого повернення та обслуговування такого Рахунку.

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ СУПРОВІДНИХ ПОСЛУГ

4.1.Послуга регулярних списань з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта - «Регулярний платіж»

4.1.1.Банк, на підставі заяви Клієнта про надання послуги «Регулярний платіж» у Мобільному застосунку, або на підставі відповідного договору (чи іншого документу встановленої Банком форми), кожного місяця проводить безготівкове перерахування коштів (виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання)) з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта, відкритого за цим Договором, на рахунки контрагентів та/або Клієнта. Валюта, в якій здійснюється регулярне списання, повинна співпадати з валютою, у якій відкрито Поточний рахунок з використанням ПК. Перерахування здійснюються в межах доступного залишку власних грошових коштів на відповідному Рахунку. Перерахування не здійснюються за рахунок коштів Овердрафту, встановленого на такому Рахунку.

4.1.2. Перелік інформації, яка потрібна Банку для виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (реквізити рахунків отримувачів, строки виконання та інша необхідна інформація для здійснення перерахування) вказані в заявці Клієнта у Мобільному

застосунку, у відповідному договорі (чи іншому документі встановленої Банком форми). Згода на виконання першої та кожної з наступних пов'язаних між собою платіжних операцій надається перед виконанням першої платіжної операції шляхом подання інформації в заявці в Мобільному застосунку, або підписання Клієнтом відповідного договору (чи іншого документу встановленої Банком форми. Клієнт має право відкликати згоду на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Відкликання здійснюється за формою, що визначена внутрішніми нормативними документами Банку та надається Клієнту для заповнення у відділені Банку на його вимогу. З відкликанням платіжної інструкції на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій, наданої у визначений у цьому пункті спосіб, одночасно відкликається згода Клієнта на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій, а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій - платіжна інструкція на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій.

4.1.3.За надання послуги «Регулярний платіж» Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку. Комісія сплачується шляхом здійснення дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання).

4.1.4.Банк зобов'язується перераховувати кошти на користь контрагентів, у розмірі та за реквізитами, що вказані Клієнтом у Мобільному застосунку, або у відповідному договорі (чи іншому документі встановленої Банком форми), за датою робочого дня, яка була вказана Клієнтом, при цьому:

- регулярні платежі здійснюються до 11:00 робочого дня за Київським часом;
- якщо дата списання регулярного платежу припадає на неробочий день, списання здійснюється в останній робочий день, що передує даті списання, вказаній в заяві;
- якщо у визначену Клієнтом дату списання на Поточному рахунку з використанням ПК Клієнта недостатньо суми коштів для здійснення чергового регулярного платежу та комісії Банку, списання цього платежу у цю дату не здійснюється. Банк щоденно буде повторювати спробу списання пропущених платежів, поки Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта не поповниться на необхідну суму. При цьому, при надходженні на такий Поточний рахунок з використанням ПК суми, достатньої для списання, пропущені чергові платежі спишуться послідовно, відповідно до визначених Клієнтом дат, починаючи з першого пропущеного списання.

4.1.5.У разі зміни реквізитів рахунків контрагентів та/або Клієнта, Клієнт зобов'язується подати інформацію про нові реквізити, звернувшись у відповідне відділення Банку за місцем відкриття Поточного рахунку з використанням ПК. Банк не несе відповідальності за неотримання/несвоєчасне отримання коштів контрагентами та/або Клієнтом, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну реквізитів вказаних вище рахунків.

4.1.6.Клієнт має право відмовитися від послуги «Регулярний платіж» у Мобільному застосунку або шляхом звернення у відповідне відділення Банку за місцем відкриття Поточного рахунку з використанням ПК не пізніше ніж за **3 (три) Робочі дні** до дати проведення чергового списання для оформлення відповідного розпорядження про відкликання платіжної інструкції на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (на припинення послуги регулярних списань з Поточного рахунку з використанням ПК) із зазначенням платежів, здійснення яких необхідно припинити.

4.1.7.Сторони встановили, якщо Клієнт в подальшому відмовляється від послуги «Регулярний платіж» (відкликає згоду на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій), то раніше сплачені Клієнтом суми комісійної винагороди відповідно до п.4.1.3 не підлягають поверненню Клієнту.

4.1.8.У разі відсутності успішних операцій «Регулярний платіж» за Поточним рахунком з використанням ПК протягом 90 календарних днів підряд та у разі відсутності коштів на Поточному рахунку з використанням ПК Банк має право в односторонньому порядку відключити послугу «Регулярний платіж».

4.2. Обслуговування за допомогою Контакт-центру Банку

4.2.1. Клієнт/Держатель додаткової ПК може звернутись для отримання послуг до КЦ Банку, який здійснює обслуговування за встановленим переліком послуг.

4.2.2.Перелік послуг встановлюються Банком та може бути змінений без повідомлення про це Клієнта/ Держателя додаткової ПК. Ознайомитись з доступними послугами можливо на Офіційному сайті Банку. Послуги надаються за умови успішного проходження Клієнтом/ Держателем додаткової ПК Голосової ідентифікації.

4.2.3.При зверненні Клієнта до КЦ Банку, при умові успішного проходження Клієнтом Голосової ідентифікації, будь-яка усна заява Клієнта (у межах переліку послуг КЦ Банку) вважається рівноцінною письмовій заяві, наданої Клієнтом в підрозділ Банка, та є такою, яка підтверджує дійсне волевиявлення Клієнта.

4.2.4.КЦ Банку може відмовити у наданні деяких послуг у разі ненадання Клієнтом всієї запитаної інформації або надання невірної запитаної інформації при здійснення Голосової ідентифікації Клієнта.

4.2.5.КЦ Банку може відмовити у наданні послуг у разі підозри на невідповідність особи яка ідентифікується, особі, яка є законним держателем ПК без надання будь-яких роз'яснень.

4.2.6.Обсяг ідентифікаційних даних Клієнта, що надаються співробітнику КЦ Банку при проведенні Голосової ідентифікації, залежить від послуги, яка надається, та визначається Банком.

4.2.7.Клієнт погоджується та повідомлений про те, що всі його дзвінки до КЦ Банку будуть записані та можуть бути використані Банком при виникненні будь-яких спорів з Клієнтом.

4.2.8.Клієнт погоджується, що Держатель додаткової ПК має право самостійно отримати послугу на вищевказаних умовах, крім послуги зміни добових лімітів за ПК. Держатель додаткової ПК не має право змінювати добовий ліміт за ПК. Зміна добового ліміту за ПК може здійснюватися лише особисто Клієнтом.

4.3.Послуга «Консьєрж-сервіс»

4.3.1.Послуга «Консьєрж-сервіс» надається виключно Клієнтам Банку, які придбали Пакетну пропозицію, тарифний план якої передбачає можливість Клієнта користуватись послугою «Консьєрж-сервіс».

4.3.2.Для забезпечення надання послуги «Консьєрж-сервіс» Банк має право, а Клієнт надає свою згоду на передачу партнеру Банку персональних даних Клієнта, зокрема: прізвища, ім'я, по-батькові Клієнта, номеру контактного телефону, дати народження, обраний Клієнтом банківський продукт/вид Платіжної картки тощо.

4.3.3. За надання послуги «Консьєрж-сервіс» Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку. Комісійна винагорода сплачується шляхом здійснення Банком дебетового переказу за платіжною інструкцією оформленою Банком

(договірного списання) з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта, або готівкою через касу Банку у порядку та на умовах, передбачених умовами відповідного продукту.

4.3.4.Актуальна інформація щодо використання послуги «Консьєрж-сервіс» розміщена на Сайті Банку.

4.4.Пакетні послуги

4.4.1.З метою надання Клієнтам більш якісних та зручних послуг Банк може впроваджувати Пакетні пропозиції/пакети для користувачів ПК.

4.4.2. Цінові параметри кожної Пакетної пропозиції/пакету визначаються Тарифами Банку на визначений період часу. Внесення змін у перелік та наповнення Пакетної пропозиції/пакету здійснюється шляхом розміщення повідомлення про зміни на Офіційному сайті Банку не менш ніж за 10 (десять) календарних днів до введення в дію таких змін.

4.4.3.Кількість та наповнення Пакетних пропозицій/пакетів можуть бути змінені Банком як в бік збільшення, так й в бік зменшення.

4.4.4.Перелік та опис діючих Пакетних пропозицій/пакетів, а також їх тарифні плани розміщені на дошці оголошень в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку.

4.5. Послуга «Здійснення платежів з використанням Google Pay/Apple Pay»

4.5.1 Банк до отримання від Клієнта (власника Поточного рахунку з використанням ПК) заяви про заборону Токенізації, надаючи послуги за цим Договором, виходить з того, що Клієнт (власник Поточного рахунку з випуском ПК) не забороняє Токенізацію платіжних карток (в т.ч. додаткових в разі наявності), оформлених Банком до його Поточного рахунку з використанням ПК. Клієнт може подати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих платіжних карток, оформлених Банком до його Поточного рахунку з використанням ПК, шляхом звернення до відділення Банку, в якому відкрито Поточного рахунку з використанням ПК, або до Контакт-центру Банку з проходженням ідентифікації. Клієнт може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

4.5.2Токенізація та операції з використанням Google Pay/Apple Pay виконуються лише за дійсними Платіжними картками.

4.5.3Для здійснення Клієнтом розрахунків за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay Клієнту необхідно зареєструвати в ньому Платіжні картки, держателем яких є Клієнт, надавши реквізити таких Платіжних карток (номер ПК, термін дії ПК, код CVV2) в Мобільних додатках Google Pay/Apple Pay. Дійсність Платіжної картки може перевірятися шляхом здійснення Авторизації та списання Банком з Поточного рахунку з використанням ПК мінімальної суми. Протягом мінімального часу здійснюється повернення Банком цієї суми на Поточний рахунок з використанням ПК.

4.5.4Банк здійснює перевірку, введених Клієнтом в Мобільні додатки Google Pay/Apple Pay, реквізитів Платіжної картки, а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя картки.

4.5.5Автентифікація Держателя здійснюється Банком з використанням Одноразового цифрового пароля, направленого Держателю картки в СМС-повідомленні.

4.5.6Після успішної реєстрації Платіжної картки в Мобільних додатках Google Pay/Apple Pay в захищеному сховищі мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен є унікальним та дозволяє ідентифікувати Платіжну картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay.

4.5.7У разі зареєстрованих у Мобільних додатках Google Pay/Apple Pay декількох Платіжних карток Держатель ПК може вибрати одну Платіжну картку для здійснення по ній платежів за замовчуванням.

4.5.8Держатель з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay за допомогою Мобільних додатків Google Pay/Apple Pay може:

- здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC. При оплаті на суму більше встановленої правилами Сервісів потрібне розблокування екрану мобільного пристрою;

- здійснювати платежі в мобільних додатках на мобільному пристрої і інтернет сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіси Google Pay/Apple Pay.

4.5.9Держатель Платіжної картки, здійснюючи платіж за допомогою Сервісу Google Pay/Apple Pay, реєстрацію картки в Мобільних додатках Google Pay/Apple Pay, використовуючи при цьому Одноразовий цифровий пароль/ Відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель Платіжної картки визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay, є підписаний аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

4.5.10Для видалення підключеної Платіжної картки з Сервісів Google Pay/Apple Pay здійснюється видалення Токену у мобільному додатку Google Pay/Apple Pay.

4.5.11Відповідальність Держателя ПК

4.5.11.1 Держатель ПК зобов’язаний видалити Токен з мобільного додатку Google Pay/Apple Pay.

4.5.11.2 Видалити мобільний додаток Google Pay/Apple Pay з мобільного пристрою у наступних випадках:

- у випадках зламу мобільного пристрою Держателя ПК або підозри про злам;

- одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою Держателя ПК, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або мобільного додатку Google Pay/Apple Pay тощо;

- перед передачею мобільного пристрою Держателя ПК в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя ПК, яке відбувається за його волевиявленням.

4.5.11.3 Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя ПК до відділення або Контакт-центру Банку із повідомлення від Держателя ПК про ознаки компрометації Токену.

4.5.11.4 Держатель ПК розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay;

- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

- здійснення операцій з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення мобільного пристрою, в тому числі, мобільних додатків Google Pay/Apple Pay;

- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, який використовується Провайдером;

- з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою мобільного пристрою Держателя ПК, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель ПК повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого мобільного пристрою;

- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, яка одержується від Провайдера в процесі використання Держателем платіжної карти у Сервісах Google Pay/Apple Pay, регулюється Договором між Держателем ПК і Провайдером;

- Провайдери мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель ПК приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

4.5.11.5 Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісів Google Pay/Apple Pay доступ до мобільного пристрою Держателя ПК безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем ПК операцій за Платіжною карткою, а отже Держатель ПК самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових цифрових паролів, паролів, ПІН-коду та інших засобів доступу Держателя ПК до власного мобільного пристрою, мобільних додатків Google Pay/Apple Pay, платіжної картки;

- наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем ПК засобів обмеження доступу до власного мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на власному мобільному пристрої;

- недопущення використання третіми особами мобільного пристрою Держателя ПК зі встановленими на ньому мобільними додатками Google Pay/Apple Pay;

- за операції, здійснені за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay на мобільному пристрої Держателя ПК;

- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу мобільного пристрою Держателя ПК або підозри про злам, заволодіння мобільним пристроєм Держателя ПК третіми особами, втрати або пошкодження мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Мобільного додатку Google Pay/ Apple Pay тощо;

- видалення Токену з мобільного додатку Google Pay/Apple Pay перед видаленням мобільного додатку Google Pay/Apple Pay з мобільного пристрою Держателя ПК;

- видалення мобільного додатку Google Pay/Apple Pay перед передачею мобільного пристрою Держателя ПК в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою Держателя ПК з володіння Держателя ПК, яке відбувається за його волевиявленням;

- виконання інструкцій та правил роботи з мобільним додатком Google Pay/Apple Pay.

4.5.12 Відповідальність Банку

4.5.12.1 Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК та виконання операцій за Поточного рахунку з використанням ПК за умови дотримання Держателем ПК умов Договору;

- невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства України.

4.5.12.2 Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісів Google Pay/ Apple Pay;

- неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay;

- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Платіжної картки за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay;

- конфіденційність інформації, що зберігається на мобільному пристрої Держателя ПК, в мобільних додатках Google Pay/Apple Pay;

- підтримку операційної системи мобільного пристрою Держателя ПК;

- дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування мобільних додатків Google Pay/Apple Pay, сервісів Google Pay/Apple Pay;

- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування мобільного додатку Google Pay/Apple Pay, Сервісів Google Pay/Apple Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);

4.5.12.3 Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку.

4.5.12.4 Банк не несе відповідальності за перехоплення трафіку між Держателем і Банком третіми особами і подальше його дешифрування. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компаній Google/Apple.

4.5.12.5 Держатель обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та МПС у зв’язку із роботою Сервісу Google Pay/Apple Pay, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами МПС.

4.6. Система дистанційного банківського обслуговування (Система ІБ)

4.6.1.Банк надає Клієнтам доступ до Системи ІБ після проведення відповідної перевірки відомостей про Клієнта із поданням документів і відомостей, необхідних для з’ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану тощо, в порядку та згідно вимог Банку та приймання Клієнтом цієї Публічної пропозиції виключно в цілому. Порядок реєстрації Користувача та надання доступу визначається п. 4.6.5. цієї Публічної пропозиції.

4.6.2. Доступ до Системи ІБ, надання Банком інформаційних банківських послуг, а також Дистанційне розпорядження Користувачем його рахунками, а також відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), надання кредитів тощо, здійснюються відповідно до положень цієї Публічної пропозиції.

4.6.3.Надання Користувачу доступу до Системи ІБ не скасовує можливості надання Користувачу банківських послуг у відділеннях Банку, зокрема не скасовує можливості використання паперових розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються відповідно до умов договорів, укладених між Банком та Користувачем, щодо відкриття та обслуговування поточних рахунків, розміщення вкладів (депозитів), наданих кредитів тощо.

4.6.4. Надання через Систему ІБ Інформаційних банківських послуг, а також Дистанційне розпорядження рахунками здійснюється щодо всіх рахунків Користувача, які були відкриті на момент надання йому доступу та будуть в подальшому відкриті в Банку відповідно до положень цієї Публічної пропозиції.

4.6.5. Порядок надання та відновлення доступу, здійснення першого входу до Системи ІБ

4.6.5.1. В рамках створення Облікового запису в Системі ІБ, проводиться ідентифікація Користувача шляхом надання ним інформації про Платіжну картку, власником якої він є як Клієнт Банку.

Користувач на підставі укладеного з Банком Договору для отримання доступу до Системи ІБ повинен здійснити наступні дії:

- Перейти на веб-ресурс за наступним посиланням: https://my.unexbank.ua/
- Використати форму для реєстрації та/або завантажити Мобільний застосунок UnexBank за посиланнями, що вказані на цьому веб-ресурсі;
- У відповідному полі вказати Фінансовий номер телефону (логін для Облікового запису);
- ввести отриманий на Фінансовий номер телефону Одноразовий OTP пароль. Користувач має перевірити та переконатись, шо СМС-повідомлення відправлено Банком (відправником повідомлення має бути зазначено UnexBank);
- за запитом Системи ІБ обрати і ввести Постійний пароль для доступу в Систему ІБ;
- підтвердити введення Постійного паролю;
- Обліковий запис створено.

Для ідентифікації облікового запису Клієнт повинен здійснити наступні дії:

- за запитом Системи ІБ ввести повний номер однієї із своїх Платіжних карток в Банку;
- підтвердити введення номеру Платіжної картки;
- Обліковий запис ідентифіковано;
- увійти до Системи ІБ.

Після підтвердження вводу номеру Фінансового номеру телефону, проводиться перевірка існуючого Користувача Банку з вказаним Фінансовим номером телефону. У випадку негативного результату перевірки Клієнта отримує відповідне повідомлення.

Після введення номеру Платіжної картки, проводиться перевірка на приналежність введеного номеру Платіжної картки Клієнту Банка з вказаним Фінансовим номером телефону. У випадку негативного результату перевірки Користувач отримує відповідне повідомлення.

У випадку якщо Користувач не завершив процедуру ідентифікації (введення номеру Платіжної картки), він може повернутися до процедури ідентифікації, увійшовши до Системи ІБ за вказаним Логіном і Постійним паролем.

4.6.5.2. Після отримання Клієнтом на Фінансовий номер телефону СМС - повідомлення з Одноразовим OTP паролем для першого входу, Клієнт набуває статус Користувача і отримує можливість здійснювати доступ до Системи ІБ.

4.6.5.3. Обліковий запис Користувача Системи ІБ може бути заблокований:

- автоматично після повторних **5 (п'яти)** невдалих спроб вводу Постійного паролю Облікового запису;
- автоматично після **5 (п'яти)** невдалих спроб вводу Одноразового OTP паролю для підтвердження фінансових операцій;
- в ручному режимі по запиту Користувача шляхом звернення у відділення Банку або до Контактного центру.

Для відновлення доступу до Системи ІБ, якщо такий доступ було заблоковано (припинено) через обставини та в порядку, що визначені цією Публічною пропозицією, або у разі втрати (забування) Користувачем його Ідентифікаційних даних, останній має звернутися до відділення Банку або Контактного центру.

4.6.5.4. Зареєстрований Користувач має можливість ініціювати процедуру відновлення втраченого доступу до Системи ІБ. При цьому для встановлення нового Постійного паролю доступу йому необхідно повторно пройти процедуру скидання паролю. В якості альтернативного варіанту, Користувач може запитати скидання паролю для доступу через звернення до відділення Банку або Контактного центру.

Отримавши запит на вхід, Система ІБ здійснює перевірку коректності Ідентифікаційних даних Користувача.

Якщо зазначені Користувачем дані не коректні, Банк за допомогою Системи ІБ відмовляє Користувачу у здійсненні доступу до Системи ІБ і пропонує Клієнту повторити спробу входу.

У разі зазначення Користувачем коректних даних Банк надає дозвіл Користувачу на здійснення доступу до Системи ІБ та надає запит на зміну Паролю для входу.

4.6.5.5. Якщо при наданні дозволу на здійснення першого доступу до Системи ІБ, Банк не виставляє вимогу щодо введення особистого індивідуального паролю для входу, то Користувач має Негайно повідомити Банк про таку ситуацію, звернувшись до Контакт-центру Банку та заблокувати свій доступ до Системи ІБ.

4.6.5.6. У разі відмови Користувача з будь-яких причин змінити Одноразовий ОТР пароль для першого входу на інший, Система ІБ не дає можливості Користувачу отримати будь-яку передбачену цією Публічною пропозицією послугу. Для здійснення доступу до Системи ІБ в подальшому Клієнт має обов’язково пройти процедуру першого входу, визначену цією Публічною пропозицією.

4.6.5.7. У разі невідповідності даних, зазначених Клієнтом при реєстрації в Системі ІБ, інформації, що міститься у системах Банку, Банк відмовляє Клієнту у відновленні доступу, про що повідомляє Клієнта шляхом виведення відповідного інформаційного повідомлення на екран інтерфейсу Системи ІБ.

4.6.5.8. В разі зміни Фінансового номеру телефону Користувача, визначеного в Договорі або інших документах, що заповнюються Клієнтом при користуванні банківськими послугами, Користувач зобов’язаний завчасно повідомити про це Банк шляхом звернення до відділення Банку (з паспортом, або іншим документом, що посвідчує особу) та подати Заяву на зміну Фінансового номеру телефону за встановленою Банком формою.

4.6.5.9. Сторони погоджуються, що звернення Користувача, якому надано доступ до Системи ІБ, до відділення Банку із Заявою про зміну Фінансового номеру телефону Користувача вважається належним повідомленням про зміну Фінансового номеру телефону Користувача та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Договір.

4.6.5.10. Відповідальність за збитки, завдані несанкціонованим або неналежним використанням Логіну Користувача, зареєстрованого Фінансового номера телефону Користувача та/або Одноразових ОТР паролів покладається виключно на самого Користувача (якщо доведено, що дії чи бездіяльність Користувача призвели до втрати Мобільного пристрою, втрати/розголошення ПІН-коду до Картки, одноразових ОТР паролів, логіну, паролю та іншої індивідуальної облікової інформації Користувача (ідентифікаційних даних та/або Фінансового номера телефону, на який здійснюється відправлення ОТР паролів та додаткових засобів автентифікації), яка дає змогу ініціювати/здійснити платіжну операцію з використанням Системи ІБ.

4.6.5.11. У різних Системах ІБ створення Облікового запису, ідентифікація (верифікація) Клієнта може здійснюватися у інший спосіб, ніж передбачений вище.

4.6.6. Вимоги Банку щодо обладнання та програмного забезпечення, що використовуються Користувачем для здійснення доступу до Системи ІБ

4.6.6.1. На комп'ютері Користувача має бути встановлено будь-який з сучасних браузерів (Edge, Chrome, Mozilla Firefox, Opera, Safari) останньої версії, доступної на всіх версіях операційних систем MacOS або Microsoft, підтримка яких не зупинена їх виробником. Для роботи на мобільному пристрої Мобільних застосунків Системи ІБ необхідна операційна система Android версії 5.1 і вище або iOS 10 і вище.

4.6.7.Режим роботи Системи ІБ

4.6.7.1. Система ІБ доступна на веб-ресурсі за наступним посиланням: https://my.unexbank.ua/ кожного дня цілодобово (з 00:00 до 24:00 без вихідних), крім випадків, передбачених п. 4.6.7.2. цієї Публічної пропозиції.

4.6.7.2. Банк залишає за собою право виконувати регламентні роботи до Системи ІБ протягом **8 (восьми) годин підряд** кожного календарного тижня без попереднього повідомлення/погодження Користувача. Під час регламентних робіт Система ІБ буде не доступна для користування.

4.6.8.Користувач зобов'язаний:

4.6.8.1. Забезпечити недоступність Ідентифікаційних даних для третіх осіб, в тому числі членів власної родини, зокрема не зберігати у відкритому вигляді Пароль для входу до Системи ІБ на будь-якому носії (паперовому, електронному тощо).

4.6.8.2. У випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до Ідентифікаційних даних, а також у випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або втрати контролю над Фінансовим номером телефону, або при виявленні випадків проведення по рахунку Користувача операцій, що не були ним санкціоновані, Негайно звернутися до Контакт – центру Банку з вимогою заблокування доступу до Системи ІБ. При зверненні по телефону в Банк Користувач зобов'язаний пройти процедуру ідентифікації та при необхідності надати додаткові відомості про себе.

4.6.8.3. На першу вимогу Банку (в тому числі направлену за допомогою Системи ІБ) змінити Пароль для входу до Системи ІБ. Будь-який новий Пароль для входу в Систему ІБ має відповідати вимогам цієї Публічної пропозиції до паролів на вхід в Систему ІБ.

4.6.8.4. Намагатися максимально зменшити випадки здійснення доступу до Системи ІБ з робочого місця (комп'ютера, мобільного телефону тощо), що знаходиться або може знаходитись поза контролем Користувача, зокрема в громадських місцях (клуби, кафе, готелі тощо), у друзів тощо, надаючи перевагу доступу до Системи ІБ за допомогою власного персонального комп'ютера та Мобільного пристрою.

4.6.8.5. Користувач погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Паролю для входу в Систему ІБ, Фінансового номера телефону Користувача та/або Одноразових OTP паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до Системи ІБ не з власного комп'ютера або Мобільного пристрою, та несе всю відповідальність за такі випадки.

4.6.8.6. Користувач погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з неповідомленням або несвоєчасним повідомленням ним Банку щодо зміни Фінансового номеру телефону. Користувач несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Одноразового OTP паролю на Фінансовий номер телефону.

4.6.8.7. Користувач погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з завантаженням Мобільного застосунку Системи ІБ та користуванням таким застосунком

на своєму Мобільному пристрої. Користувач несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з використанням Системи ІБ, доступ до якої було отримано шляхом завантаження Мобільного застосунку Системи ІБ.

4.6.8.8. Не передавати третім особам конфіденційну інформацію про Систему ІБ (тобто інформацію, що може зашкодити Користувачу та/або Банку, зокрема, Логін, будь-який Одноразовий ОТР пароль, та Пароль для входу в Систему ІБ тощо).

4.6.8.9. Обладнати своє робоче місце (комп'ютер, мобільний пристрій) належними засобами антивірусного та мережевого захисту.

4.6.8.10. Користувач погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані зі здійсненням доступу до Системи ІБ через робоче місце (комп'ютер, Мобільний пристрій тощо), що необладнане засобами антивірусного та мережевого захисту, та з тим, що несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за наслідки, пов'язані з відсутністю антивірусного та мережевого захисту.

4.6.8.11. Негайно заблокувати свій доступ до Системи ІБ, якщо Користувачу невідомо місцезнаходження Мобільного пристрою, номер якого було визначено Користувачем як Фінансовий номер телефону.

4.6.8.12. Здійснювати оплату послуг з надання доступу до Системи ІБ (якщо це передбачено Тарифами Банку), а також здійснювати оплату банківських послуг, наданих за допомогою Системи ІБ відповідно до чинних на момент надання Банком відповідної банківської послуги Тарифів Банку. Приєднанням до цієї Публічної пропозиції Користувач надає згоду Банку здійснювати дебетовий переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) грошових коштів з Поточних рахунків Користувача в рахунок оплати доступу до Системи ІБ та/або наданих за допомогою Системи ІБ банківських послуг.

4.6.8.13. Неухильно дотримуватись інших положень та вимог цієї Публічної пропозиції.

4.6.9. Банк зобов'язується:

4.6.9.1. Забезпечувати доступність Сайту Системи ІБ в мережі Інтернет, а також функціонування Системи ІБ відповідно до цієї Публічної пропозиції.

4.6.9.2. Приймати до виконання та виконувати Електроні розрахункові документи Користувача, підтверджені Одноразовим ОТР паролем, оформлені та надані Користувачем відповідно до умов цієї Публічної пропозиції та чинного законодавства України.

4.6.9.3. У випадку ініціювання змін умов та/або порядку надання банківських послуг за допомогою Системи ІБ, визначених цією Публічною пропозицією, повідомити про це Користувача у порядку, передбаченому умовами цієї Публічної пропозиції. Здійсненням будь-якої операції за допомогою Системи ІБ після набрання чинності нової редакції цієї Публічної пропозиції Користувач підтверджує своє ознайомлення та погодження з такою редакцією Публічної пропозиції та прийняття її до виконання.

4.6.9.4. Зберігати таємницю щодо операцій Користувача та надавати відомості по них третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.6.10. Користувач має право:

4.6.10.1. Здійснювати доступ до Системи ІБ в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень з урахуванням п. 4.6.7.2. цієї Публічної пропозиції.

4.6.10.2. В будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Пароль для входу в Систему ІБ. Будь-який новий Пароль для входу в Систему ІБ має відповідати вимогам цієї Публічної пропозиції до паролів на вхід до Системи ІБ.

4.6.10.3. Формувати, підтверджувати та надавати Банку за допомогою Системи ІБ Електронні розрахункові документи та вимагати від Банку їх виконання відповідно до цієї Публічної пропозиції.

4.6.10.4. За власним бажанням змінити Фінансовий номер телефону, визначений Користувачем при наданні йому доступу до Системи ІБ, з урахуванням порядку встановленого цією Публічною пропозицією.

4.6.10.5. В будь-який час за власною ініціативою заблокувати (тимчасово) наданий Користувачу доступ до Системи ІБ, повідомивши Банк про причини такого блокування. Для блокування доступу до Системи ІБ Користувач повинен зателефонувати до Контакт-центру Банку, або звернутися до відділення Банку (в робочий час).

4.6.10.6. Здійснювати самостійне формування Позачергових Виписок по Рахункам, відповідно до умов цієї Публічної пропозиції за допомогою Системи ІБ.

4.6.11. Банк має право:

4.6.11.1. Вимагати від Користувача надання належним чином оформлених документів – Платіжних інструкцій (документальних підтверджень Електронних розрахункових документів), що попередньо були передані Користувачем до Банку за допомогою Системи ІБ.

4.6.11.2. На виконання зобов’язань Користувача за Договором здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) грошових коштів з Поточних рахунків Користувача відповідно до положень цієї Публічної пропозиції.

4.6.11.3. Відмовити Користувачу у прийомі та/або виконанні Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу), наданої за допомогою Системи ІБ, у наступних випадках:

✓ у разі недостатності на Рахунку Користувача, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу));

✓ у разі неповного (невірного) зазначення Користувачем реквізитів Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу);

✓ у разі невідповідності Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу) чинному законодавству України та/або цій Публічній пропозиції;

✓ у разі, якщо Платіжна інструкція (Електронний розрахунковий документ) передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або наявні співпадіння з такими операціями щодо яких Банку не надано додаткові документи для їх спростування;

✓ у разі, якщо Платіжна інструкція (Електронний розрахунковий документ) передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено чинним законодавством України (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Користувача тощо);

✓ у інших випадках передбачених законодавством.

4.6.11.4.Заблокувати доступ Користувача до Системи ІБ у разі настання будь-якої з наступних умов:

✓ здійснення 5-и (п’яти) поспіль невдалих спроб вводу Одноразового OTP паролю;

✓ здійснення 5-и (п’яти) поспіль невдалих спроб вводу Пароля для входу;

✓ порушення Користувачем або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи ІБ;

✓ здійснення Користувачем дій, що перешкоджають використанню Системи ІБ іншими Користувачами;

✓ несплати Користувачем за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);

✓ у разі ненадання Користувачем на вимогу Банку документів, необхідних для виконання вимог чинного законодавства України;

✓ на підставі заяви/телефонного звернення Користувача.

4.6.11.5. Здійснювати модернізацію Системи ІБ та/або впроваджувати її більш досконалі версії.

4.6.11.6. Здійснювати тимчасову зупинку Системи ІБ для проведення профілактичних робіт, при цьому зазначені дії не потребують попереднього повідомлення/погодження Користувача.

4.6.11.7. Вимагати в передбачених чинним законодавством України випадках надання Користувачем додаткової інформації та відповідних документів щодо операцій Користувача.

4.6.11.8. В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити доступ Користувача до Системи ІБ, попередивши про це Користувача за **10 (десять) календарних днів** шляхом відправлення СМС –повідомлення/Push - повідомлення на Фінансовий номер телефону Користувача.

4.6.11.9. Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів/розмов з Користувачем, пов’язаних з обслуговуванням в Системі ІБ, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів. Користувач погоджується визнавати дані про операції по Рахунку Користувача, у т.ч. по поточному рахунку з використанням платіжної картки на електронних носіях інформації в якості доказів при вирішенні спорів.

4.6.11.10.Реалізовувати інші права визначені цим Договором та чинним законодавством України.

4.6.12. Банк не несе відповідальності:

4.6.12.1. За помилки, затримки, неможливість здійснення Користувачем доступу до Системи ІБ та надання до Банку Електронних розрахункових документів, а також всі негативні наслідки (збитки, спричинені Користувачу та/або третім особам), що пов’язані з:

✓ незадовільною якістю послуг з надання Користувачу доступу до мережі Інтернет та інших каналів зв`язку, необхідних для користування Системою ІБ;

✓ неналежним функціонуванням програмного забезпечення, що застосовується для роботи з Системою ІБ, якщо зазначене програмне забезпечення не відноситься до такого, що надається Банком відповідно до цієї Публічної пропозиції;

✓ використанням Системи ІБ Користувачем з порушенням умов цієї Публічної пропозиції;

✓ неналежним антивірусним та/або мережевим захистом комп’ютера (Мобільного пристрою тощо), що використовується Користувачем;

✓ несправністю та/або дефектами обладнання Користувача, його неправильного або несанкціонованого використання;

✓ ненадходженням СМС-повідомлення Користувачу через мережу оператора мобільного зв’язку з незалежних від Банку причин;

✓ відсутністю електроенергії, інших джерел живлення та виникнення інших не залежних від Банку обставин;

✓ наявністю інших подій, що перебувають поза межами впливу Банку.

4.6.12.2. Користувач усвідомлює відповідний ризик, самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені визначеними в п.4.6.12.1. цієї Публічної пропозиції обставинами.

4.6.12.3. За ушкодження обладнання Користувача або інформації, що зберігається в обладнанні Користувача, за безпеку програмного забезпечення та персонального комп'ютера Користувача (Мобільного пристрою тощо) від різних вірусів й інших пошкоджень.

4.6.12.4. За невиконання Електронних розрахункових документів Користувача, якщо на Рахунок було накладено арешт відповідно до вимог чинного законодавства України або операції по ньому були призупинені Користувачем в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією.

4.6.12.5. За не функціонування та/або некоректне функціонування засобів, продуктів, послуг тощо, за допомогою яких Користувач здійснює доступ до Системи ІБ, що забезпечуються третьою стороною (провайдером послуг мережі Інтернет, оператором мобільного зв'язку тощо).

4.6.12.6. За виконання Електронних розрахункових документів Користувача, зокрема на списання коштів з Рахунку Користувача, що були незаконно (несанкціоновано) оформлені та надані до Банку за допомогою Системи ІБ, якщо Одноразовий ОТР пароль, яким підтверджено такі документи, є правильним.

4.6.12.7. За наслідки несвоєчасного повідомлення Користувачем Банку про компроментацію/ втрату (крадіжку) Ідентифікаційних даних та/або втрати контролю над Фінансовим номером телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового ОТР паролю, про невірно проведені операції та про спроби несанкціонованого доступу до Рахунку Користувача (або про здійснення такого доступу), зокрема за наслідки всіх операцій, здійснених за допомогою Системи ІБ з використанням Ідентифікаційних даних та/або Фінансового номеру телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового ОТР паролю до моменту повідомлення про це Банку та впродовж **1 (однієї) години** з моменту надходження даного повідомлення до Банку.

4.6.12.8. За невиконання Платіжних інструкцій (Електронних розрахункових документів) Користувача, які надійшли до Банку не в порядку, встановленому цією Публічною пропозицією.

4.6.13. Надання банківських послуг за допомогою Системи ІБ

4.6.13.1. Відповідно до цієї Публічної пропозиції Користувачу за допомогою Системи ІБ можуть бути надані наступні банківські послуги:

4.6.13.1.1. Інформаційні банківські послуги:

✓ Перегляд загальної інформації (доступні на рахунках суми, баланси рахунків, суми кредитної заборгованості тощо) за рахунками Користувача, за рахунками розміщених в Банку вкладів (депозитів) Користувача, а також інформації про надані Користувачу кредити;

✓ Перегляд на карті місцезнаходження та інформацію про відділення та банкомати, а також можливість прокладання маршруту до об'єкту, який цікавить Користувача.

✓ Перегляд актуальних курсів валют Банку.

✓ Перегляд новин Банку.

✓ Перегляд повідомлень від Банку будь-якого змісту.

✓ Перегляд загальної інформації про активні платіжні картки, емітовані до рахунків Користувача.

✓ Перегляд історії операцій за рахунками Користувача.

✓ Перегляд інформації про заблоковані грошові кошти на рахунках Користувача.

✓ Перегляд інформації про Електронні розрахункові документи, що було сформовано, надано Банку за допомогою Системи ІБ, та що очікують на виконання Банком.

✓ Формування Виписки та/або Позачергової Виписки по Рахункам відповідно до Тарифів Банку (за умови технічної реалізації).

4.6.13.1.2. Послуги з Дистанційного розпорядження рахунками:

✓ Перекази коштів між власними рахунками Користувача, що відкриті в Банку, а саме:

- переказ коштів з Поточних рахунків Користувача на інші Поточні рахунки Користувача (включаючи погашення заборгованості за Поточним рахунком з використанням Кредитної картки та Несанкіонованим овердрафтом);
- переказ коштів з Поточних рахунків Користувача, в т.ч. з використанням ПК на рахунки для погашення заборгованості за кредитами, наданими Банком Користувачу (погашення заборгованості за кредитами);
- переказ коштів з Поточних рахунків Користувача, в т.ч. з використанням ПК на його вкладні (депозитні) рахунків – виключно у разі, якщо такі операції передбачено Анкетою-заявою на укладання договору банківського вкладу , укладеною між Банком та Користувачем ;
- переказ коштів з вкладних (депозитних) рахунків Користувача на Поточні рахунки Користувача, в т.ч. з використанням ПК – виключно у разі, якщо такі операції передбачено Анкетою-заявою на укладання договору банківського вкладу, укладеною між Банком та Користувачем.

✓ переказ коштів з Поточних рахунків Користувача, який є резидентом України, на рахунки інших клієнтів Банку – фізичних осіб резидентів, відкриті в Банку:

- за реквізитами платіжної картки такого Клієнта Банку;
- за реквізитами рахунку такого Клієнта Банку.

✓ переказ коштів в національній валюті з Поточних рахунків Користувача, який є резидентом України:

- на його рахунки, відкриті в інших банках України;
- на рахунки фізичних або юридичних осіб резидентів, відкриті в інших банках України.

4.6.13.1.3. Встановлення Індивідуальних лімітів на Картку, з врахуванням граничних лімітів з отримання та використання готівки за допомогою електронного платіжного засобу, які має право встановлювати Національний банк України відповідно до законодавства України та/або Платіжна система, на базі якої емітовано Картку, або Банк. Користувач може встановити індивідуальний ліміт на Картку строком на одну добу або на постійній основі (до закінчення строку дії Картки, на яку встановлено ліміт, або до моменту подання нової заявки на зміну ліміту).

4.6.13.1.4. Оплата рахунків та послуг.

4.6.13.1.5. Операції з платіжними картками:

✓ блокування, розблокування платіжної картки;

4.6.13.1.6. Оформлення Регулярного платежу.

4.6.13.1.7. Надання за допомогою Системи ІБ Заяви – згоди Клієнта на отримання Кредиту.

4.6.13.2. Послуги з Дистанційного розпорядження рахунками, надаються за умови, що валюта Поточного рахунку, з якого грошові кошти списуються, співпадає з валютою рахунку, на який грошові кошти зараховуються (далі за текстом – «Рахунок призначення»).

4.6.13.3. Послуги з Дистанційного розпорядження рахунками, що пов'язані зі списанням та/або зарахування коштів на рахунки за реквізитами банківської платіжної картки здійснюються виключно за умови, якщо вона є активною.

4.6.14. Порядок здійснення переказу коштів між власними рахунками Користувача, що відкриті в Банку.

4.6.14.1. Користувач для здійснення будь-якого переказу, формує та надає Банку за допомогою Системи ІБ Платіжну інструкцію (відповідний Електронний розрахунковий документ), для чого здійснює наступні операції:

1) визначає рахунок, з якого грошові кошти списуються та його реквізити, обираючи рахунок у відповідному розділі Системи ІБ;
2) надає команду Системі ІБ на ініціювання переказу;
3) визначає Рахунок призначення та його реквізити, обираючи рахунок, Вклад (депозит) або кредит у відповідному розділі Системи ІБ;
4) вказує суму переказу;
5) вказує призначення переказу;
6) направляє до Банку за допомогою Системи ІБ сформований Електронний розрахунковий документ.

4.6.14.2. Банк, отримавши від Користувача за допомогою Системи ІБ Платіжну інструкцію (Електронний розрахунковий документ), приймає її до виконання за умови дотримання зазначених нижче вимог:

1) попередньо Користувач здійснив успішний вхід до Системи ІБ, використавши коректний Логін та Пароль для входу;
2) на момент виконання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу) наданий Користувачу доступ не було заблоковано (припинено);
3) успішно пройдена авторизація щодо списання коштів з рахунку, з якого грошові кошти списуються, в сумі переказу відповідно до реквізитів Електронного розрахункового документу, а також в сумі комісії за здійснення такого переказу, якщо рахунок, з якого грошові кошти списуються відкрито в національній валюті та така комісія передбачена Тарифами Банку;
4) дотримані на момент надання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу) ліміти.

4.6.14.3. При виконанні Електронного розрахункового документу Банк здійснює:

1) якщо Тарифами Банка передбачено комісію за здійснення переказу, списання грошових коштів в сумі комісії за здійснення переказу з рахунок, з якого грошові кошти списуються;
2) списання грошових коштів з рахунку, з якого грошові кошти списуються, в сумі переказу;
3) зарахування грошових коштів в сумі переказу на Рахунок призначення.

4.6.15. Порядок здійснення переказу коштів з рахунків Користувача, що відкриті в Банку, на користь третіх осіб та на власні рахунки, відкриті в інших банках України

4.6.15.1. Користувач, який є резидентом України, для здійснення будь-якого переказу коштів з рахунку Користувача на користь третіх осіб/ на власні рахунки, відкриті в інших банках України, формує та подає до Банку за допомогою Системи ІБ відповідну Платіжну інструкцію (Електронний розрахунковий документ), для чого здійснює наступні операції:

1) визначає рахунок, з якого грошові кошти списуються;
2) надає команду Системі ІБ на ініціювання переказу;
3) визначає рахунок призначення та його реквізити, вказавши реквізити власного рахунку, відкритого в гривнях в іншому банку України / власної платіжної картки, емітованої іншим банком України, або реквізити рахунку, відкритого третій особі в гривнях у Банку чи в іншому банку України/ платіжної картки, емітованої Банком чи іншим банком України третій особі на користь якої здійснюється переказ (далі за текстом – «Отримувач»), а саме вказує:

або

- код банку Отримувача: код банку, в якому відкрито рахунок Отримувача;
- номер рахунку Отримувача,

або

- номер банківської платіжної картки іншого Клієнта Банку – фізичної особи резидента,

або

- номер банківської платіжної картки іншого Клієнта Банку – фізичної особи резидента, емітованої до рахунку в національній валюті іншим банком України,

або

- власної банківської платіжної картки, емітованої до рахунку в національній валюті іншим банком України;

4) визначає реквізити Отримувача, а саме вказує:

- код Отримувача: ІПН/реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи/фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності або код ЄДРПОУ юридичної особи;
- повне найменування Отримувача: Прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи або повну назву юридичної особи/фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності;

5) вказує призначення переказу;
6) вказує суму переказу;
7) надає Системі ІБ команду на генерацію Одноразового цифрового пароля для підтвердження Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу);
8) отримує на власний Фінансовий номер телефону СМС-повідомлення з Одноразовим ОТР паролем;
9) перевіряє реквізити рахунку Отримувача, а саме перевіряє відповідність Коду банку Отримувача та номеру його рахунку;
10) Накладає на Платіжну інструкцію (Електронний розрахунковий документ) власний Простий електронний підпис та направляє до Банку за допомогою Системи ІБ сформовану Платіжну інструкцію (Електронний розрахунковий документ).

В разі, якщо платіжна картка, на яку здійснюється переказ, є неактивною/заблокованою, або переказ призведе до перевищення ліміту, встановленого на такій картці, Банк відмовляє Користувачу у здійсненні операції, про що повідомляє шляхом виведення на екран інтерфейсу Системи ІБ Користувача відповідного повідомлення.

4.6.16. Платіжні інструкції (Електронні розрахункові документи) вважаються належним чином оформлені та передані Клієнтом з застосуванням Банком Посиленої автентифікації Клієнта, якщо:

−Платіжна інструкція (Електронний розрахунковий документ) направлена з Мобільного застосунку;

−для доступу до Мобільного застосунку введено правильні Авторизаційні дані або Мобільний застосунок був авторизований за допомогою біометричних даних;

−введено всі необхідні параметри для формування Платіжної інструкції, які вимагаються Мобільним застосунком;

−Платіжна інструкція підтверджена в Мобільному застосунку Одноразовим цифровим паролем.

4.6.17. Порядок укладання договорів банківського вкладу (депозиту) за допомогою Системи ІБ

4.6.17.1. Укладання договору банківського вкладу (депозиту) між Банком та Користувачем за допомогою Системи ІБ здійснюється в електронному вигляді шляхом направлення Користувачем до Банку відповідних Умов розміщення Вкладу, а саме обраних умов розміщення банківського вкладу (депозиту), на які Користувачем накладено Електронний підпис. Умови розміщення Вкладу самостійно обираються Користувачем із загальних умов депозитних продуктів підтверджуються за допомогою Електронного підпису.

4.6.17.2. Умови розміщення Вкладу, укладеного за допомогою Системи ІБ, визначаються у типових формах договорів банківського вкладу (депозиту) (Анкета-заява на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи), що діють у Банку для вкладів (депозитів), надаються Користувачу за допомогою Системи ІБ та оприлюднені для ознайомлення на Офіційному сайті Банку.

4.6.17.3. Анкета-заява на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, що підписана в електронному вигляді за допомогою Системи ІБ та Електронного підпису, вважається такою, що укладена з додержанням письмової форми, власноруч підписана Користувачем, і не може бути визнана недійсною через її електронну форму та/або відсутність власноручного підпису Користувача.

4.6.17.4. Окремі умови такі як: розмір процентної ставки, строк, валюта, сума тощо, також визначаються у Анкеті –заяві на укладання договору банківського вкладу.

4.6.17.5. Для розміщення вкладів в іноземній валюті Користувач має мати відкритий в Банку рахунок у відповідній валюті.

4.6.17.6. З метою укладання договору банківського вкладу (депозиту) Користувач формує за допомогою Системи ІБ Умови розміщення Вкладу направляє їх до Банку, для чого здійснює наступні операції:

1) надає команду Системі ІБ на ініціювання розміщення вкладу;

2) відповідно до пропозиції Банку, представленої в Системі ІБ, обирає депозитний продукт, строк, валюту, умови виплати процентів (щомісячно, в кінці строку тощо).

Обравши валюту вкладу, Користувач водночас визначає в Умовах розміщення Вкладу, що виплата вкладу, а також виплата нарахованих за вкладом процентів здійснюються відповідно до умов договору банківського вкладу (депозиту) на поточний рахунок/поточний рахунок з використанням платіжної картки, відкритий в обраній Користувачем валюті Вкладу.

3) зазначає суму Вкладу у валюті;

4) надає команду Системі ІБ на продовження розміщення банківського вкладу (депозиту);

Система ІБ, отримавши від Користувача команду на продовження розміщення банківського вкладу (депозиту), здійснює наступне:

- визначає номер договору банківського вкладу (депозиту); - визначає номер рахунку банківського вкладу (депозиту) – Рахунок призначення;
- генерує та відправляє Користувачу на Фінансовий номер телефону СМС-повідомлення із зазначенням Одноразового ОТР паролю чи забезпечує підписання договору банківського вкладу іншим видом Електронного підпису;

5) отримує на власний Фінансовий номер телефону СМС-повідомлення з Одноразовим ОТР паролем чи здійснює відповідні дії для підписання договору банківського вкладу іншим видом Електронного підпису;

6) надає підтвердження ознайомлення з цією Публічною пропозицією як взагалі, так і в частині, що стосується порядку укладання договорів банківського вкладу (депозиту) через Систему ІБ та Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

7) підтверджує Умови розміщення Вкладу та підписує Анкету-заяву на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи Електронним підписом та направляє їх до Банку, надавши Системі ІБ команду на укладання договору банківського вкладу (депозиту).

4.6.17.7. Підтвердженням Умов розміщення Вкладу, Користувач надає згоду Банку здійснювати переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) грошових коштів в сумі Вкладу, що розміщується, з Поточного рахунку, відкритого у валюті вкладу, та зараховувати на Рахунок призначення, визначений в Умовах розміщення Вкладу.

4.6.17.8. Банк, отримавши від Користувача за допомогою Системи ІБ Умови розміщення Вкладу приймає їх до виконання за умови дотримання зазначених нижче вимог:

1) попередньо Користувач здійснив успішний вхід до Системи ІБ, використавши коректний Логін та Пароль для входу (або був авторизований за допомогою біометричних даних);

2) накладений на Умови розміщення Вкладу Електронний підпис, є коректним, а саме підтверджує цілісність Умов розміщення Вкладу та Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, а також підтверджує особу Користувача, який цей підпис наклав;

3) на момент виконання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу) наданий Користувачу доступ не було заблоковано (припинено);

4) успішно пройдена авторизація щодо списання коштів з рахунку, з якого грошові кошти списуються, в сумі Вкладу, що розміщується.

4.6.17.9. При виконання Умов розміщення Вкладу Банк здійснює:

1) підписання Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи Кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Банку;

2) направлення Користувачу підписаних зі сторони Банку документів (Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи та Довідки ФГВФО);

3) списання грошових коштів з рахунку, з якого грошові кошти списуються, в сумі вкладу, що розміщується;

4) зарахування грошових коштів в сумі вкладу, що розміщується, на Рахунок призначення.

4.6.17.10. Зарахуванням на Рахунок призначення грошових коштів в сумі вкладу, що розміщується, Банк підтверджує укладання договору банківського вкладу (депозиту) через Систему ІБ зі своєї сторони.

4.6.17.11. Після зарахування грошових коштів на Рахунок призначення Банк здійснює інші дії, передбачені договором банківського вкладу (депозиту), укладеним між Банком та Користувачем за допомогою Системи ІБ.

4.6.17.12. Підписані Електронним підписом Користувача та Кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Банку документи направляються Клієнту в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, а також зберігаються Банком в електронному вигляді.

4.6.17.13. Банк та Клієнт домовились про отримання (повторне отримання) примірника Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи шляхом завантаження Клієнтом відповідних файлів за посиланням, отриманим від Банка в СМС-повідомленні.

4.6.17.14. У разі необхідності, додатково за зверненням Клієнта, примірник Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи може бути надісланий Клієнту на електронну адресу.

РОЗДІЛ 5. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

5.1. Загальні умови

5.1.1. Згідно з положеннями цієї Публічної пропозиції Сторони визначають загальний порядок та умови проведення операцій з розміщення строкових Вкладів (депозитів).

5.1.2. Сума, валюта, строк розміщення кожного з Вкладів (у випадку розміщення строкових вкладів), розмір процентної ставки, порядок та умови нарахування процентів за Вкладом, умови повернення Вкладу, а також інші умови розміщення Вкладу, що не визначені цією Публічною пропозицією, визначаються в Анкеті-Заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, яка є невід’ємною частиною Договору.

5.1.3. Вид Вкладу (депозиту) обирається Вкладником самостійно з переліку Вкладів, оприлюднених на Офіційному сайті Банку або у відділені Банку та визначається наступними критеріями:

- сума Вкладу;
- валюта Вкладу;
- строк розміщення Вкладу;
- розмір процентної ставки за Вкладом;
- умови поповнення та дострокового повернення (за наявності) Вкладу;
- умови нарахування та виплати процентів за Вкладом;

Вид Вкладу (депозиту) вказується в Анкеті-Заяві на укладення Договору банківського вкладу фізичної особи.

5.1.4. Нарахування процентів за користування Вкладом здійснюється у валюті Вкладу та розпочинається з наступного дня після надходження грошових коштів на Рахунок Вкладника в Банку та закінчується в той день, який передує закінченню строку розміщення Вкладу або списанню з Рахунку Вкладника з інших підстав.

5.1.5. Для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у році та фактична кількість днів у місяці.

5.1.6. У разі, якщо закінчення строку розміщення Вкладу припадає на неробочий день, і, в разі, якщо умовами Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи передбачено право автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення

Вкладу, Вкладник повідомив Банку про відмову від продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу або вичерпалась кількість пролонгацій, передбачених Анкетою-заявою на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, проценти за останнім строком продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу нараховуються та сплачуються у перший робочий день після закінчення строку розміщення Вкладу. Повернення Банком Вкладу здійснюється в дату та на умовах, визначених в Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи. До моменту звернення Вкладника до Банку з метою розпорядження коштами, що надійшли при поверненні Вкладу на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням платіжної картки, проценти нараховуються у розмірі згідно з діючими ставками для нарахування процентів за залишками на поточних рахунках фізичних осіб.

5.1.7. Зміна процентної ставки, зазначеної у Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу може регулюватися за згодою Банку та Вкладника, шляхом укладання додаткової угоди до Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи.

5.1.8. У випадку поповнення Вкладу день зарахування таких коштів на Рахунок не враховується при нарахуванні процентів на суму поповнення Вкладу.

5.1.9. Сторони домовились, що при продовженні (пролонгації) строку розміщення Вкладу на кожний новий строк розміщення Вкладу встановлюється новий розмір процентної ставки, що відповідає розміру процентної ставки, яка діє в Банку для відповідного (аналогічного) виду вкладів на дату початку нового строку розміщення Вкладу, без укладання будь-яких додаткових угод.

5.1.10. Сторони домовились, що у разі, якщо станом на останній день строку розміщення Вкладу (за умови, що Вкладник не повідомив Банку про відмову від продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу та не вичерпано кількість пролонгацій, вказана у Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи), у Клієнта наявна прострочена заборгованість перед Банком строком більше ніж **30 (тридцять)** календарних днів на суму, що більша ніж **500,00 (п'ятсот) гривень**, Банк має право за своєю ініціативою припинити автоматичне продовження (пролонгацію) строку розміщення такого Вкладу. При цьому поточний строк розміщення Вкладу закінчується, а новий строк не починається. Повернення Вкладу та виплата процентів здійснюється відповідно до умов Анкети-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи. Банк повідомляє Вкладника про припинення автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу на офіційному сайті Банку, а також надіславши Вкладнику відповідне Push –повідомлення, СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону або повідомлення за адресою електронної пошти (e-mail), що вказані Клієнтом у Договорі.

5.11.11. У разі зміни процентної ставки, зазначеної у Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, внаслідок початку нового строку розміщення Вкладу Банк повідомляє про це Клієнта не пізніше ніж за 3 (три) календарні дні до такої зміни на офіційному сайті Банку та/або надіславши Вкладнику відповідне Push –повідомлення, СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону або повідомлення за адресою електронної пошти (e-mail), що вказані Клієнтом у цьому Договорі. У разі незгоди з новою процентною ставкою Клієнт може розірвати Договір шляхом відмови від автоматичного продовження (пролонгації Вкладу) не пізніше ніж за 2 (два) календарні дні до дати повернення Вкладу, визначеної в Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи, або до дня закінчення строку розміщення Вкладу у разі продовження

(пролонгації) строку розміщення Вкладу – шляхом звернення до відділення Банку або до Контакт-центру Банку. У разі не здійснення дій щодо відмови від автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу, пропозиція про таку зміну вважається прийнятою Вкладником та зміни вважаються погодженими Вкладником.

5.2. Права та обов'язки сторін

5.2.1. Банк має право:

5.2.1.1. Користуватися наданими коштами Вкладника, що зберігаються на Рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, виплату Вкладу та процентів відповідно до цього Договору.

5.2.1.2. Відмовити Вкладнику в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки підозрілої операції, відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу.

5.2.1.3. Вимагати у Вкладника надання відомостей та документів, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан та/або документів, що підтверджують джерела походження коштів, розміщених за Вкладом. У разі ненадання Вкладником необхідних відомостей чи документів або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Банк має право відмовити Вкладнику в його обслуговуванні.

5.2.1.4. Надавати відомості стосовно Вкладника та цього Договору, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, а також прямим та непрямим акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку. Вкладник цим надає свою безвідкличну згоду на вказане вище у цьому пункті Договору розкриття інформації, що становить банківську таємницю.

5.2.1.5. Звертатись до Вкладника з пропозицією щодо зміни розміру процентної ставки за користування Вкладом шляхом укладання додаткової угоди до Договору, письмово повідомивши Вкладника за 10 (десять) календарних днів до такої зміни.

5.2.2. Банк зобов'язується:

5.2.2.1. Прийняти грошові кошти від Вкладника на Рахунок, з урахуванням умов, визначених Договором.

5.2.2.2. Повернути суму Вкладу, нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором.

5.2.2.3. Надавати Вкладнику інформацію щодо відкриття, використання та закриття Рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів.

5.2.2.4. Зберігати таємницю Вкладу з урахуванням вимог п. 5.2.1.4. цієї Публічної пропозиції.

5.2.2.5.У разі невиконання (неналежного виконання) вимог договору банківського вкладу про повернення вкладу (депозиту) або його частини:

1) прийняти від Вкладника заяву на повернення коштів (далі - заява);

2) письмово повідомити Вкладника про дату взяття заяви на облік Банком, з вказанням причини невиконання (неналежного виконання) вимог договору банківського вкладу одним із наступних способів, обраних Банком на власний розсуд: СМС-повідомленням/повідомленням через месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер

телефону/Push-повідомленням засобами мобільного у Мобільному застосунку/засобами поштового зв’язку/ листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, зазначеними в Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу фізичної особи (або в іншому документі, встановленої Банком форми), або іншими технічними засобами зв'язку;

3) взяти заяву на облік за відповідним позабалансовим рахунком.

Банк зобов'язаний виконати вимогу договору банківського вкладу та після повернення вкладу (депозиту) зняти з обліку заяву з відповідного позабалансового рахунку.

5.3. Вкладник має право:

5.3.1. Отримувати проценти за Вкладом згідно з умовами Договору.

5.3.2. Оформити довіреність на розпорядження Вкладом іншою особою у порядку, згідно з чинним законодавством України.

5.3.3. Заповідати права на грошові кошти, що містяться на Рахунку, у порядку згідно з чинним законодавством України.

5.4. Вкладник зобов’язується:

54.1. Перерахувати Вклад в безготівковому порядку або внести готівкою на Рахунок у сумі, зазначеній в Анкеті-Заяві на укладення Договору банківського вкладу фізичної особи в строк або термін, зазначений у Анкеті-Заяві на укладання Договору банківського вкладу. У іншому випадку Договір вважається таким, що не відбувся, а Рахунок закривається.

5.4.2 Повідомити Банк про своє рішення щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом протягом 7 (семи) робочих днів після отримання від Банку письмового повідомлення. У разі згоди з новими запропонованими умовами, з’явитися для укладання додаткової угоди до цього Договору про зміну процентної ставки за користування Вкладом.

РОЗДІЛ 6. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

6.1.Клієнт має право:

6.1.1.Звертатись за консультаціями до Банку з приводу Договору, обслуговування Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, Кредитного ліміту, Овердрафту, використання ПК.

6.1.2.У випадку відкриття Поточного рахунку з використанням ПК звернутись в Банк з заявами про: випуск та обслуговування додаткової ПК на своє ім’я або ім`я Держателя додаткової ПК, перевипуск ПК у зв`язку з пошкодженням або втратою, отримання позачергової виписки по такому Рахунку тощо.

6.1.3.Звернутись в Банк з питань надання діючих додаткових банківських послуг, з метою отримання інформації про діючі Тарифи Банку та зміни до них тощо. Отримати інформацію щодо умов виконання Договору, у тому числі про стан Рахунку, звернувшись до Контакт-центру після успішної Голосової ідентифікації.

6.1.4.Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, застосовувати ПК як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) в організаціях торгівлі (послуг), для перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з використанням ПК на рахунки інших осіб, для оплати за товари (послуги), купівля (одержання) яких здійснюється в системах електронної комерції, а також як засіб для одержання готівки в касі Банку, банкоматах Банку та інших банків, що приймають картки відповідної платіжної системи, за умови дотримання вимог законодавства України та цього Договору. Крім виконання вказаних операцій ПК можуть застосовуватись як засіб для виконання операцій по розміщенню готівкових коштів на Рахунки, сплати

комунальних та інших послуг безготівковим шляхом або готівкою через банкомати, що підтримують ці функції тощо. Операції за Рахунком(ами) можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених законодавством України та/або цим Договором.

6.1.5.Вимагати своєчасного та повного проведення Платіжних операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено Договором. У разі відмови Банка у здійсненні певної Платіжної операції/надання банківських послуг, отримати від Банка пояснення причин такої відмови.

6.1.6.Одержувати Виписки за Рахунком відповідно до Договору, в порядку, визначеному Клієнтом в Анкеті-Заяві Клієнта.

6.1.7.Звернутися до Банку з проханням про видачу додаткових ПК по Поточному рахунку з використанням ПК Довіреним особам, шляхом подання Заяви за формою, визначеною Банком.

6.1.8.В будь який час відкликати або припинити дію додаткової ПК шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і Додаткової ПК, або у випадку, коли Додаткову ПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити.

6.1.9.Поповнювати Рахунок(ки) за рахунок готівкових чи безготівкових коштів згідно з чинним законодавством України.

6.1.10.Ініціювати переказ коштів з Поточного рахунку з використанням ПК із дотриманням встановленого режиму його використання та оформленням відповідної Платіжної інструкції на здійснення такого переказу.

6.1.11. Відкликати Платіжну інструкцію в національній/іноземній валюті, заяву про купівлю/продаж або обмін іноземної валюти з Банку лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного за затвердженою формою Банку або за довільною формою та засвідченого підписом Клієнта, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку згідно Тарифів Банку. Лист про відкликання подається Банку у будь-який час, але до настання моменту безвідкличності для Платіжної інструкції в національній/іноземній валюті та до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на ВРУ, для заяв про купівлю/ продаж або обмін іноземної валюти.

6.1.12. Розірвати Договір та закрити Поточний рахунок за умови надання до Банку заяви про закриття рахунку. При цьому Банк здійснює усі завершальні операції за таким Рахунком та закриває його у відповідності до чинного законодавства України, а залишок коштів на Рахунку (у випадку його наявності) перераховується на умовах, вказаних Клієнтом в заяві на інший рахунок, або видається Клієнту готівкою. Договір не може бути розірвано за ініціативою Клієнта, якщо Клієнт має перед Банком заборгованість за грошовими зобов’язаннями.

6.1.13. Ініціювати закриття Поточного рахунку з використанням ПК до закінчення строку дії ПК з письмовим повідомленням про це Банку не пізніше ніж за **45 (сорок п’ять) календарних днів** до передбачуваної дати закриття Поточного рахунку з використанням ПК та з поверненням Банку усіх ПК, виданих до такого Рахунку та за умови погашення заборгованості за цим Договором (в тому числі, заборгованості за Кредитом, Овердрафтом дозволеним, Несанкціонованим овердрафтом, простроченою заборгованістю тощо) та виконанням інших зобов’язань за цим Договором.

6.1.14.У випадку невиконання Банком своїх зобов'язань за Договором, розірвати Договір у встановленому чинним законодавством України і Договором порядку.

6.1.15.Оформити довіреність на розпорядження Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК іншій особі в порядку, передбаченому чинним законодавством України. При цьому, в разі оформлення довіреності до Поточного рахунку з використанням ПК, довіреній особі випускається Додаткова ПК.

6.1.16. Змінити свої ідентифікаційні дані у Системі ІБ (за умови відповідної технічної реалізації Банком цієї можливості).

6.1.17. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів (інформації щодо нових продуктів Банку, акцій, нових можливостей, тарифів, подій, пов'язаних з послугами, що надаються Банком Клієнту, тощо) шляхом звернення до Контакт-центру.

6.1.18. Звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг (перелік контактних даних розміщено в розділі «Звернення громадян» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/) або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України

6.1.19. Звернутися до Національного банку України у разі порушення Банком, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

6.2.Клієнт зобов'язується:

6.2.1. При укладанні Договору вказати достовірні відомості, в тому числі Фінансовий номер телефону та адресу електронної пошти (за наявності), інформацію про здійснення підприємницької чи незалежної професійної діяльності та інші відомості, що запитуються Банком.

6.2.2.Дотримуватися вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також щодо здійснення розрахунково-касових операцій, зокрема застосовувати тільки передбачені чинним законодавством України форми розрахунків.

Надавати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) Банку/його представникам для проведення Ідентифікації, Верифікації, проведення Належної перевірки Клієнта, (у т.ч. посилених заходів належної перевірки) та актуалізації Банком інформації про Клієнта 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, на вимогу Банку. Додаткова інформація для здійснення Банком процедури Ідентифікації/Верифікації та/або фінансового моніторингу, що стосується актуалізації інформації, наданої раніше, надається Клієнтом Банку у порядку, визначеному чинним Законодавством. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, або подання інформації з метою введення банку в оману, Банк відмовляє Клієнтові в його обслуговуванні та/або на власний розсуд здійснює блокування Поточного рахунку та Картки.

Надавати Банку інформацію щодо належності Клієнта та його представників до тих осіб, що згідно Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IXвід 14 жовтня 2014

року № 1702-VII зі змінами та доповненнями відносяться до політично значущих осіб, членів їх сімей, пов'язаних з ними особами.

На першу вимогу Банку в строк, встановлений у відповідній вимозі Банку, надати достовірні документи та/або відомості та/або інформацію та/або пояснення, необхідні з метою: здійснення Банком процедур належної перевірки Клієнта і моніторингу ділових відносин / фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, мети та підстави здійснення фінансових операцій, відповідності фінансових операцій Клієнта наявній у банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик / актуалізації інформації щодо Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та/або інформацію, У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки стосовно себе відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи (податкового резидента США);

2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), податковим резидентом якої є Клієнт;

3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 393.1.3 пункту 393.1 статті 393 Податкового кодексу України; виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій); здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Карткового рахунку або іншого рахунку, відкритого відповідно до цього Договору, відповідно до законодавства України.

6.2.3. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних даних, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо), або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів. Інформація та/або документи або їх копії підлягають наданню протягом 10 (десяти) Робочих днів з дати настання відповідних змін та/або з дати одержання від Банку письмової вимоги або вимоги, що надсилається узгодженими каналами зв'язку (в Мобільний застосунок /SMS-повідомленням/Push-повідомленням/ в інший канал комунікації тощо). Інформація щодо зміни Фінансового номеру телефону підлягає наданню протягом 1 (одного) Робочого дня з дати фактичної зміни номеру телефону. Щодо інформації про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA/CRS – протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати настання зміни. У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (паспортні дані, місце проживання і реєстрації, контактні дані, статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо) вважається дійсною.

Клієнт несе персональну відповідальність за повноту та достовірність даних, поданих до Банку. Зазначена інформація вноситься до бази персональних даних клієнтів Банку.

Повідомити Банк про факт виникнення або наявні зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави. Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений нормативно правовими актами Національного банку України, зокрема щодо вимог виявлення зв'язків Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави.

У випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором. У разі відкриття Поточного рахунку, Клієнт заповнює та надає до Банку Опитувальник клієнта-фізичної особи, зміст якого може бути включений до тексту Анкети-Заяви або екранної форми, яку Клієнт заповнює у разі відкриття Поточного рахунку у Системі ІБ, та який є діючим в системі Банку на момент виникнення необхідності у його заповненні Клієнтом. В залежності від технічної реалізації Клієнт може заповнювати та надавати до Банку відомості у Системі ІБ, підтверджені Електронним підписом.

6.2.4.Клієнт повинен компенсувати Банку у повному обсязі суму коштів, сплачену Банком у вигляді штрафу до органів державної податкової служби, у випадку якщо Клієнт при відкритті Рахунку(ків) не проінформує Банк про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність (самозайнята особа). У разі застосування до Банку санкцій через винні, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи, відшкодувати Банку понесені внаслідок цього збитки у повному обсязі. Відшкодування збитків Банку здійснюється Клієнтом протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення від Банку або в порядку визначеному розділом 7 цього Договору або в іншому порядку на розсуд Банку, що передбачений чинним законодавством України.

6.2.5.Дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій, а також здійснювати Операції з використанням Картки у відповідності до норм законодавства України, умов цього Договору та правил відповідної Платіжної системи.

6.2.6. Своєчасно оплачувати винагороду Банку за відкриття Рахунку(ків)/здійснення розрахунково-касових операцій та/або за надання послуг відповідно до цього Договору, згідно Тарифів/Тарифного плану, що діють на момент здійснення такої операції та/або надання послуги.

Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, визначений Тарифами/Тарифними планами шляхом здійснення дебетового переказу за платіжними інструкціями оформленими Банком, або шляхом внесення Клієнтом готівкових коштів у касу Банку (за вибором Клієнта). Укладанням Договору/здійсненням будь-якої дії, спрямованої на отримання (споживання) будь-якої послуги/Продукту Банку Клієнт підтверджує, що з Тарифами/Тарифними планами він ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів/Тарифних планів за Продуктами Банку здійснюється в порядку, передбаченому у положеннях цього Договору та/або у Анкеті-заяві. Винагорода за надані Банком послуги сплачується у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах/Тарифних планах в процентному співвідношенні, її розмір обчислюється у процентах від суми операції, за проведення якої вона сплачується.

6.2.7.Не використовувати Поточні рахунки з використанням ПК та/або Поточні рахунки для здійснення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності. Кошти з Поточного рахунку з використанням ПК

Клієнта не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

6.2.8. Повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний рахунок з використанням платіжної картки/Поточний рахунок і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

Надавати в Банк платіжну інструкцію на повернення відправнику (власнику) помилково або безпідставно зарахованих на Поточний рахунок сум коштів не пізніше **3 (трьох) робочих днів** з дати отримання відповідного повідомлення від Банку або Виписки по Рахунку.

6.2.9.Достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Банком у випадках, передбачених цим Договором протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з дня отримання від Банку вимоги, якщо інший строк не передбачений умовами цього Договору.

6.2.10.Відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК, шляхом перевірки коректності Виписок та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої/неналежної платіжної операції за Рахунком та/або Карткою. Перевірити правильність відображення у виписці по Рахунку(ках) всіх операцій і у разі виявлення розбіжностей між операціями/ сумами, вказаними у Виписках з фактичними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний до кінця календарного місяця, наступного за звітним, письмово інформувати Банк по суті виявлених розбіжностей. В разі відсутності претензій протягом місяця, наступного за звітним, або якщо Клієнт не отримає Виписки протягом місяця, наступного за звітним, вказані операції/ суми вважаються підтвердженими і скарги з цього приводу не приймаються.

6.2.11.Використовувати ПК за прямим призначенням відповідно до вимог Договору, в т.ч. Правил користування ПК.

6.2.12.Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів Банку і Правил користування ПК та протягом дії цього Договору належно виконувати або забезпечувати належне виконання вимог, встановлених цим Договором.

6.2.13.Письмово повідомити Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів (крім п. 6.2.13.2.) про:

6.2.13.1.зміни паспортних даних, прізвища, імені, по-батькові, фактичної адреси, даних щодо реєстрації, номерів контактних телефонів, місця роботи – не пізніше **3 (трьох) календарних днів** з дати настання таких змін;

Держателям карток, які емітовані в рамках зарплатних проектів:

6.2.13.2.звільнення з місця роботи, заробітна плата з якого перераховується на Поточний рахунок з використанням ПК – не пізніше **14 (чотирнадцяти) календарних днів** до дати звільнення;

Держателям ПК, за якими встановлений Овердрафт / Кредитний ліміт:

6.2.13.3.зміну складу сім'ї, виникнення будь-яких обставин, що будь-яким чином можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом обов'язків за цим Договором або на його (Клієнта) фінансовий чи майновий стан (участь у судових розглядах, що загрожують його майновому положенню, як позивача, відповідача або третьої особи) – не пізніше **5 (п'яти) календарних днів** з дати виникнення таких обставин.

6.2.13.4.кожного року, протягом строку дії цього Договору, за вимогою Банку надавати Банку довідку з місця роботи в строк до «01» березня кожного року, але не пізніше **60 (шістдесяти) календарних днів** від дати видачі довідки, з визначенням суми одержаного доходу за останні 6 місяців від дати отримання довідки з помісячною

розбивкою та/ або декларацією про доходи за минулий рік або останні два квартали минулого року, завірену податковою інспекцією або інші документи, що підтверджують доходи Клієнта за вищезазначені періоди згідно з вимогами Банку.

Надавати документи, що підтверджують фінансовий стан Клієнта (довідку про доходи, декларацію про доходи, інші документи, що підтверджують доходи Клієнта та його фінансові можливості) за будь-який інший період за першою вимогою Банку.

В іншому випадку всі негативні наслідки, пов'язані з таким неповідомленням, покладаються на Клієнта.

6.2.14.Особисто користуватися ПК, випущеною на його ім'я, не передавати її в користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання втраті ПК та індивідуальної облікової інформації.

6.2.15.Нікому не повідомляти ПІН до Картки, індивідуальну облікову інформацію та зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов вони не стали відомими будь-яким третім особам.

6.2.16.Не рідше, ніж один раз на місяць, отримувати Виписки по Поточному рахунку з використанням ПК (в порядку, визначеному в Анкеті-Заяві Клієнта). У випадку неотримання Клієнтом Виписки, на нього покладаються можливі ризики і втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників Платіжних систем.

6.2.17.Контролювати свій Витратний ліміт, не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту.

6.2.18.Погашати всі заборгованості по Рахунку(ках) та Кредиту/Овердрафту (у разу наявності) в строки, передбачені Договором.

У разі виникнення простроченої та/ або Несанкціонованої заборгованості, першочергово здійснити повернення простроченої заборгованості за процентами та Кредитом, штрафами, пенями та/або Несанкціонованої заборгованості, а потім скористатися правом на отримання Кредиту.

6.2.19. Регулярно ознайомлюватися з інформацією, отриманою від Банку і розміщеною на Офіційному сайті Банку та самостійно відслідковувати зміни, що стосуються умов та вартості надання банківських, фінансових та інших послуг. Самостійно ознайомлюватися зі змінами до Договору, Тарифів Банку, Правил користування ПК, повідомлення про які направляються Клієнту та розміщуються Банком відповідно до умов Договору. Клієнт зобов'язується регулярно ознайомлюватися з інформацією, направленою у повідомленнях Банком та розміщеною на Офіційному сайті Банку. Ризик настання наслідків для Клієнта, пов'язаних з несвоєчасним ознайомленням з інформацією, направленою Клієнту та розміщеною на Офіційному сайті Банку, несе Клієнт. Регулярно ознайомлюватися з інформацією, отриманою від Банку і розміщеною на Офіційному сайті Банку та самостійно відслідковувати зміни, що стосуються умов та вартості надання банківських, фінансових та інших послуг

6.2.20.У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням ПК, погасити заборгованість, що виникла (суму Несанкціонованого овердрафту та процентів), в строки, передбачені Договором, та сплатити Банку нараховані на суму Несанкціонованої заборгованості проценти в розмірі, встановленому Тарифами Банку та/або Випискою-повідомленням, а також повернути Банку таку заборгованість наступним чином:

6.2.20.1.Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом, що виник в поточному календарному місяці в Розрахунковий день місяця. Укладанням

Договору Клієнт надає згоду Банку здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання суми нарахованих процентів за Несанкціонованим овердрафтом з Поточного рахунку з використанням платіжної картки. Банк є отримувачем коштів за вказаним договірним списанням. Сума заборгованості за нарахованими процентами за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається Банком простроченою заборгованістю.

6.2.20.2. Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком, в Розрахунковий день поточного календарного місяця, не пізніше строку, встановленого цим Договором для відповідних Рахунків. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається Банком простроченою заборгованістю.

6.2.21. У випадку виявлення несанкціонованого списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК, письмово повідомити про це Банк і не вимагати термінового відшкодування відповідних сум до закінчення проведення Банком розслідування по спірних транзакціях.

6.2.22. У разі втрати Картки (чи індивідуальної облікової інформації) до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату відповідати за всі операції з Карткою, здійснені третіми особами, з відома або без відома Держателя Картки.

6.2.23.Гарантувати Банку повернення заборгованості за Кредитом та/або Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом всіма коштами, майном та майновими правами, що йому належать.

6.2.24.У разі вилучення ПК банкоматом іншого банку, Клієнт зобов'язується протягом **3 (трьох) календарних днів** з моменту вилучення ПК надати до Банку письмову заяву з зазначенням місця знаходження банкомату та назви банку.

6.2.25.При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК одноразово суму, що перевищує **50 000** (п'ятдесят тисяч) гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті по курсу НБУ на день подання заявки, надавати до Банку попередню заявку (в письмовій або усній формі, зателефонувавши до відділення, де Клієнт обслуговується або до КЦ (з зазначенням відділення, де планується отримання коштів) про необхідну суму коштів за не пізніше ніж о 16-ій годині робочого дня, що передує дню отримання готівки з Рахунку.

6.2.26. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним:

6.2.26.1. відповідній Платіжній системі за операціями з використанням Картки Держателя, сплачувати Банку винагороду за послуги, що надаються відповідно до Договору, та інші суми, передбачені цим Договором та Тарифами Банку;

6.2.26.2. іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Картки в термінальних пристроях/точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Картки/операцій, проведених по ній.

6.2.27.Зберігати всі документи по операціях, здійснених з використанням ПК, протягом **60 (шістдесяти) календарних днів** з дати здійснення операції і надавати їх у Банк на першу вимогу або для врегулювання спірних ситуацій.

6.2.28.У разі виявлення втрати або незаконного використання Картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин/викрадення ПК/індивідуальної облікової інформації, або якщо ПІН/ індивідуальна облікова інформація стали відомими третім особам, а також в інших випадках, пов'язаних із необхідністю заблокувати ПК, незалежно від часу і місця свого перебування, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та Негайно сповістити про такі обставини Банк для блокування Картки, зателефонувавши до

Контакт-центру Банку і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому витрати, пов'язані з операцією блокування Картки несе Клієнт. Блокування Картки відбувається за дзвінком Держателя ПК. У випадку неможливості проведення Голосової ідентифікації Держателя ПК, Банк має право не приймати таку телефонну заяву до виконання, відповідно моментом отримання Банком заяви про блокування або втрату Картки буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Держателя ПК/ Клієнта. Факт отримання Банком заяви від Держателя ПК/Клієнта не позбавляє його права у випадку втрати Картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів. Протягом 24 годин після звернення до КЦ з метою блокування ПК, направити в Банк письмову заяву, з викладенням причин блокування та, в разі необхідності, на здійснення Банком дій для її розблокування.

6.2.29.У разі несвоєчасного повідомлення Банку про втрату ПК, як вказано у п.6.2.28**.** Договору, нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання по оплаті на користь Банку операцій, що проведені з використання ПК після втрати/крадіжки ПК/ПІНу. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, виконані з використанням ПК. Моментом, з якого настає відповідальність Банку, є момент, з якого Клієнт повідомив Банк про факт втрати платіжного інструменту (ПК) та/або індивідуальної облікової інформації та Банк поставив Картку в Стоп-список.

6.2.30.Не використовувати ПК, строк дії яких закінчився, поставлених в Стоп-список або таких, що мають дефекти або механічні ушкодження.

6.2.31.Після закінчення строку дії ПК або у разі закриття Поточного рахунку з використанням ПК згідно заяви та/або розірвання Договору повернути всі діючі ПК до Банку.

6.2.32.Не використовувати ПК у цілях, що суперечать чинному законодавству України, Договору та Правилам користування ПК.

6.2.33.Не знімати з Рахунку(ків) помилково зараховані на такий Рахунок(ки) Клієнта Банком або третіми особами грошові кошти, а у випадку використання таких грошових коштів Клієнтом та/або Держателем додаткової ПК та/або Довіреною особою, Негайно повернути їх на такий Рахунок(ки) для подальшого перерахування належному отримувачу. Повідомляти Банк про помилкове/неналежне зарахування на Рахунок(ки) грошових коштів, що йому не належать, та подати Банку протягом **5-ти (п'яти) робочих днів** з моменту отримання чергової Виписки по Поточному рахунку з використанням ПК заяву на списання з відповідного Рахунку(ків) помилково зарахованих грошових коштів.

6.2.34.Повертати Банку на його вимогу зараховані на Рахунок(ки) грошові кошти внаслідок помилкових/неналежних платіжних операцій у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі.

6.2.35.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до цього Договору ознайомити всіх Держателів додаткових ПК/Довірених осіб до отримання ними ПК з умовами Договору.

6.2.36.Відповідати за наслідки операцій, здійснених Довіреними особами Клієнта, Держателями додаткових ПК, як за свої власні дії.

6.2.37.Здійснити остаточне погашення Овердрафту та процентів за користування ним та виконати інші зобов'язання згідно Договору та Тарифів Банку не пізніше дати закінчення строку дії Овердрафту, а у випадках подовження строку дії Овердрафту - в останній робочий день строку надання Овердрафту.

6.2.38.Отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом зобов`язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості за

Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку тощо, усно по телефону та/або шляхом направлення Клієнту відповідних письмових чи електронних повідомлень засобами зв`язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта та/або на номер його мобільного телефону чи автовідповідач телефону тощо за вибором Банку.

6.2.39.Клієнт також має інші обов'язки, передбачені Договором та/або чинним законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними Договором та/або чинним законодавством України.

6.3.Банк має право:

6.3.1.Здійснювати надання кожного з банківських продуктів та послуг, наведених у цій Публічній пропозиції, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Банку та передбачення такого надання Банку.

6.3.2.Використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку/Поточному рахунку з використанням ПК, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами цієї Публічної пропозиції, Договорів за Продуктами Банку та чинним законодавством України.

6.3.3.Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для: з'ясування його особи, мети та характеру ділових відносин та розміру доходів /соціального стану, додаткової інформації щодо Клієнта, ділових відносин з ним; здійснення заходів щодо належної перевірки/ актуалізації даних про Клієнта; вжиття Банком заходів для з'ясування джерел коштів Клієнта, пов'язаних із фінансовими операціями, та обґрунтованих фінансових можливостей для здійснення таких фінансових операцій; аналізу його фінансових операцій, встановлення факту належності Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сім'ї, пов'язаних з ними особами, а також надання інших документів/відомостей, уключаючи встановлення джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; виконання вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на: виконання вимог FATCA, CRS; виконання вимог законодавства в сфері санкцій, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, зокрема, документи та інформацію щодо Клієнта та/ або представника.

Відмовити Клієнту в здійсненні/забезпеченні платіжних операцій за Поточним рахунком при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, а в разі відкриття Поточного рахунку виключно для виплати пенсії та соціальної допомоги - якщо операція пов'язана із зарахуванням будь-яких інших коштів, ніж суми пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених законом законодавством соціальних виплат, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки підозрілої операції відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу.

Відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:
А) така відмова буде обумовлена необхідністю дотримання фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН і/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, і/або внутрішніми документами Банку;
Б) Банком за результатами моніторингу ділових відносин з Клієнтом буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, та/ або діяльність Клієнта є підозрілими у відповідності із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
В) Клієнтом не надані документи, необхідні для здійснення заходів належної перевірки при встановленні/продовженні ділових відносин/наданні послуги/проведенні операції, оформлені неналежним чином або містять недостовірні відомості, або якщо операція чи діяльність Клієнта не відповідають законодавству України та/або умовам цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України;
Г) Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для визначення Банком статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS; Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA та/або CRS, Загального стандарту звітності CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або CRS, Загального стандарту звітності CRS. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій/ обслуговування Рахунку у випадку ненадання/ неналежного надання Клієнтом на запит Банку документів/ відомостей необхідних для належної перевірки/ актуалізації інформації щодо Клієнта, в тому числі з метою виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS.
Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, CRS, Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених законодавством України та умовами Договору.
У випадках наявності фактів, що діяльність Клієнта та його фінансові операції містять індикатори підозрілості, встановлені Національним банком України та/або в рамках посилених заходів належної перевірки встановити обмеження в наданні Клієнту банківських продуктів/послуг. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр/надання необхідних документів.

6.3.4. Відмовити Клієнту в здійсненні/забезпеченні розрахункових і касових операцій за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використання ПК при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, в тому числі положень, інструкцій, а також техніки оформлення розрахункових документів, строків їх подання до Банку та у разі відсутності документів, необхідних Банку для виконання функції агента валютного нагляду за валютними операціями Клієнта у відповідності до

вимог законодавства України, банківських правил оформлення платіжних документів у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції (індикатори), відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу. Відмовити Клієнту у проведенні розрахункових та касових операцій при невідповідності операції вимогам чинного законодавства України, недостатності коштів на Рахунку для проведення операції за його дорученням (згодою) або для сплати комісійної винагороди згідно з Тарифами, а також невірному оформленню розрахункових документів та порушенні строків їх подання до Банку.

6.3.4.1. Відмовити у встановленні (продовженні) ділових (договірних) відносин/наданні послуг/проведенні операцій, в т.ч. із закриттям рахунків та розірванням цього Договору, у випадку якщо:

- операції, діяльність Клієнта вважаються Банком підозрілими;
- здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або вивчення та/або належної перевірки Клієнта у відповідності до вимог законодавства є неможливим;
- у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт діє від власного імені;
- документи, необхідні для встановлення ділових (договірних) відносин/надання послуги/проведення операції відсутні або оформлені неналежним чином чи містять недостовірні відомості, або якщо операція, проведення якої ініціює Клієнт, не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору та може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;
- етична поведінка Клієнта не відповідає нормам, прийнятим в суспільстві та/або якщо носить образливий характер та порушує громадський порядок і спокій інших громадян, в тому числі працівників Банку;
- у разі ненадання Клієнтом необхідної Банку інформації для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США (виконання Банком Закону FATCA);
- у разі ненадання інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв’язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» від 16.03.2023 №26, у відповідності до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу;
- у разі ненадання Клієнтом документів та/або інформації на запит Банку, в т.ч. щодо операцій з готівкою;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.3.4.1-1. При відмові від встановлення (підтримання) ділових відносин шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку з дня прийняття Банком рішення про відмову від підтримання (про припинення) ділових відносин з Клієнтом відповідно до внутрішніх документів Банку:

- Банк повертає без виконання Клієнту платіжні інструкції, що надані ним у паперовому або електронному вигляді, із зазначенням причини і дати їх повернення згідно з ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», крім операцій, пов’язаних з поверненням

залишку коштів Клієнту. Клієнт має право здійснити завершальні операції (повернення залишку коштів) протягом 30 днів з дати прийняття Банком рішення про відмову від підтримання (про припинення) з ним ділових відносин за внутрішніми документами Банку.

- при надходженні коштів на Рахунок Клієнта від інших контрагентів, Банк повертає кошти за такими переказами його платникам, із зазначенням причини повернення згідно з ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій та обслуговування Рахунку у випадку ненадання/неналежного надання Клієнтом документів/відомостей необхідних для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта (в тому числі посилених заходів), актуалізації інформації/документів **5 (п'яти) робочих днів** з дати направлення Клієнту відповідного повідомлення Банком.

6.3.4.2. Зупиняти платіжні операції по Рахунку Клієнта, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та/або розповсюдженням зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України.

6.3.5.Ініціювати зміни умов цієї Публічної пропозиції, Правил користування карткою, Тарифів та/або Тарифних планів в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією.

6.3.6.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до цієї Публічної пропозиції призупинити (заблокувати) дію Картки попередивши Клієнта про призупинку (блокування) та причини таких призупинки (блокування), шляхом направлення Клієнту відповідного повідомлення в СМС-повідомленні/у месенджер/Push-повідомленням, у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- ✓ у разі виявлення неплатоспроможності, незаконного використання Картки, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання Картки Держателем, в тому числі в разі отримання інформації про це від Платіжної системи;
- ✓ у разі порушення Держателем Картки умов Договору;
- ✓ у разі припинення хоча б однієї з порук (гарантій), наданих будь-якою третьою особою за зобов'язаннями Клієнта перед Банком по Договору за Продуктом Банку;
- ✓ у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням ПК та/або простроченої заборгованості за Овердрафтом в день виникнення;
- ✓ у разі неотримання Держателем Картки після збігу **90 (дев'яноста) календарних днів** з дати подання Клієнтом заяви про її отримання (в тому числі в разі Переоформлення картки на новий строк дії) без повернення Клієнту винагороди за її оформлення (переоформлення);
- ✓ у разі отримання від Держателя заяви/інформації про втрату Картки;
- ✓ надходження документальних даних з інформацією про наміри Клієнта на неповернення коштів, крадіжки, компрометації даних, загроз завдання Банку збитків;
- ✓ в інших випадках, передбачених Договором або чинним законодавством України.

Зупинення права Клієнта (Користувача) на використання платіжного інструменту (Картки) не припиняє зобов'язань Клієнта (Користувача) і Банка, що виникли до зупинення зазначеного права.

6.3.7.Здійснювати дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта коштів на суму проведених операцій з використанням Картки, а також дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) коштів з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК на умовах передбачених Договором. При здійсненні операції за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК в порядку дебетового переказу за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) Банк також має право списувати з Поточного рахунку/ Поточного рахунку з використанням ПК (в залежності від того, з використанням якого Рахунку здійснюється операція) Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цього Договору, в т.ч. суми комісійної винагороди Банку за обслуговування Рахунку та проведення безготівкових і готівкових операцій по ньому, в розмірі, що визначається Тарифами. У випадку відсутності на відповідному Рахунку суми коштів, необхідної для здійснення операції та/або оплати винагороди Банку за здійснення відповідної операції, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні такої операції за Поточним рахунком/Поточним рахунком з використанням ПК. Банк також має право здійснювати списання коштів з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта у випадках та порядку, передбачених іншими умовами цього Договору та чинним законодавством України.

6.3.8.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного рахунку відповідно до цього Договору списувати (виконувати дебетовий переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком) помилково перераховані суми, щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо Клієнт не повернув таку неналежно отриману суму. Укладаючи Договір Клієнт надає згоду Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум.

6.3.9.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до цього Договору не компенсувати Клієнту кошти, які списані з цього Рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- ✓ здійснення Держателем будь-якої операції з нею з використанням ПІН, або
- ✓ здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН з використанням Платіжного терміналу, або
- ✓ здійснення Держателем операції з розрахунком в мережі Інтернет, або будь-якої іншої операції з використанням Картки без її фізичного використання, або
- ✓ не виконання/порушення Держателем умов цього Договору та законодавства України.

6.3.10.Відмовитись від Договору/ініціювати розірвання Договору в порядку, передбаченому цією Публічною пропозицією.

6.3.11.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного рахунку відповідно до цієї Публічної пропозиції відмовити Клієнту в наданні Кредиту у вигляді Ліміту овердрафту та/або відмовити Клієнту у відкритті Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК та оформлення Картки, продовженні строку її дії, оформлення Додаткової Картки, наданні Овердрафту без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/оформлення продовження суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

6.3.12.Вимагати дострокового виконання зобов’язань Клієнта за відповідним Договором за Продуктом Банку у випадках та порядку передбаченому цією Публічною пропозицією. У тому числі, вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов’язань за Договором у разі настання будь-якого із випадків або кількох обставин або всіх: при настанні подій, що впливають на здатність виконання Клієнтом зобов‘язань за Договором, зокрема: погіршення фінансового стану Клієнта; наявність судової справи відносно Клієнта, в процесі якої або за результатами розгляду якої прийнято та/або можливе прийняття рішення про накладення арешту на майно, грошові кошти Клієнта та/або стягнення заборгованості в порядку, передбаченому чинним процесуальним законодавством; початку щодо Клієнта досудового розслідування; звільнення з основного місця роботи; непогашення в строк більш ніж тридцять календарних днів наявної простроченої заборгованості за Договором (по сплаті частини Кредиту, та/або комісії за обслуговування (за наявності), та/або нарахованих процентів, комісій, штрафів та пені або інших платежів, передбачених Договором); надання Клієнтом недійсних документів та/ або інформації про себе з метою отримання Кредиту; обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт або інші підстави тощо, протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати отримання Клієнтом відповідного письмового повідомлення, виникнення будь-яких інших обставини та подій, які можуть мати наслідком або явно свідчать про неможливість належного виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором. При цьому Сторони розуміють, що строк (термін) виконання зобов’язань за Кредитом є таким, що настав, з дати направлення Банком письмового повідомлення Клієнту.

6.3.13.Банк має право, а Клієнт повідомлений та надає свою згоду (дозвіл) Банку на обробку персональних даних Клієнта, що включає в себе дії Банку по збору, реєстрації, накопиченню, зберіганню, адаптуванню, зміні, поновленню, поширенню (розповсюдженню, реалізації, передачі), використанню, знеособленню та знищенню будь-яких персональних даних Клієнта.

Обробка персональних даних Клієнта загального характеру або вразливих (за наявності) персональних даних здійснюються для забезпечення відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших нормативно-правових актів НБУ.

Для цих цілей Клієнт погоджується, що обсяг персональних даних включає будь-які відомості/інформацію, що дозволяють проведення ідентифікації фізичної особи та були надані Клієнтом відносно себе та/або містяться у виданих на ім’я Клієнта документах чи підписаних ним документах. Крім того, укладанням Договору Клієнт надає свою згоду (дозвіл) Банку на те, що:

✓ обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей:

✓ надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових послуг та послуг у сфері страхування;

✓ передачу Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації, зокрема про стан будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком, шляхом відправлення Банком текстового повідомлення (СМС) на Фінансовий номер телефону Клієнта та/або засобами поштового зв’язку чи іншими засобами (в тому числі за

допомогою третіх осіб та Додаткових засобів інформування), обраними на власний розсуд Банку;

✓ перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;

✓ забезпечення участі клієнта у акційних пропозиціях та програмах лояльності, в тому числі, але не виключно, у програмах лояльності платіжних систем/організацій, зокрема МПС Mastercard/Visa на Умовах таких програм та відповідно до Політики захисту та використання персональних даних, що розміщуються на належному МПС Mastercard сайту програми та/або інтернет-порталі Mastercard, через який надається доступ до нього та/або на офіційному сайті компанії Mastercard, і, з якими Клієнт був ознайомлений та погоджується шляхом приєднання до цієї Публічної пропозиції та підтверджує їх прочитання та обов‘язковість їх виконання для участі в такій програмі;

✓ здійснення Банком інших дій, що не заборонено законодавством України та обираються Банком на власний розсуд.

✓ порядок використання персональних даних Клієнта визначається Банком самостійно на власний розсуд в кожному окремому випадку, в тому числі для передачі цих даних за межі України, в тому числі до США (Службі внутрішніх доходів США або іншому органу, визначеному чинним законодавством України для обов’язкового виконання вимог в рамках FATCA), та включає право Банку здійснювати будь-які дії щодо обробки цих даних та щодо їх захисту, а також дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв’язку, обраним Банком, МПС Mastercard /Visa, іншим платіжним системам/організаціям тощо;

✓ Банк має право без необхідності отримання окремої письмової згоди та окремого повідомлення Клієнта, його законних представників здійснювати поширення /передачу персональних даних Клієнта третім особам, у тому числі за межі України, іноземним суб'єктам відносин, та/або для надання доступ до них третім особам, зокрема: Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій Клієнт може бути податковим резидентом, відповідно до багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (CRS) та Закону про CRS;

✓ порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм законодавства України у сфері банківської таємниці та включає будь-які дії Банку щодо передачі відомостей про Клієнта з бази персональних даних третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв’язку обраним Банком, платіжним системам/організаціям, зокрема МПС Mastercard/Visa для участі в програмах лояльності на Умовах таких програм та відповідно до Політики захисту та використання персональних даних, що розміщуються на належному МПС Mastercard/Visa сайту програми та/або інтернет-порталі Mastercard/Visa, через який надається доступ до нього та/або на офіційному сайті компанії Mastercard тощо;

✓ порядок доступу до персональних даних третіх осіб, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв’язку, платіжним системам/організаціям, зокрема МПС Mastercard/Visa, в тому числі надання їм часткового або повного права обробки цих даних та/або передачу таких даних визначається Банком самостійно на власний розсуд, в тому

числі з метою перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, для захисту інтересів Банку, зокрема, але не виключно, у випадку звернення до суду, у випадку відступлення Банком права вимоги за Договором, тощо. При цьому, Клієнт укладанням Договору надає свою згоду на передачу своїх персональних даних Банком третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв'язку, платіжним системам/організаціям, зокрема МПС Mastercard/Visa, та надає доступ до своїх персональних даних будь-яким третім особам, в тому числі, але не виключно, операторам мобільного зв'язку, платіжним системам/організаціям, зокрема МПС Mastercard/Visa, що визначаються Банком самостійно, при чому Клієнт підтверджує, що така передача персональних даних не потребує подальшого окремого повідомлення Клієнта про такі дії (передачу) будь-яким способом, в тому числі і шляхом письмового повідомлення. Під третіми особами, зазначеними вище у цьому пункті Публічної пропозиції, Клієнт розуміє колекторські компанії, операторів мобільного та поштового зв'язку, платіжні системи/організації, зокрема МПС Mastercard/Visa, а також будь-яких інших осіб (як фізичних, так і юридичних), яким Банком надається доступ до персональних даних/ здійснюється передача персональних даних Клієнта;

✓ Клієнт поінформований, що Банку, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Клієнт надає згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до Клієнта, його близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Клієнт підтверджує, що він отримав згоду зазначених осіб на обробку Банком їх персональних даних. Клієнт поінформований про обов'язок здійснення Банком, новим кредитором, а у разі залучення – колекторською компанією фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про обов'язок попередити зазначених осіб про таке фіксування;

✓ передача відомостей, що містять банківську таємницю, може здійснюватись до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, а також прямим та опосередкованим власникам Банку, їх пов'язаним особам, Банкам-кореспондентам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку.

Зазначена у цьому пункті Публічної пропозиції згода (дозвіл) Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії. Укладанням Договору Клієнт також підтверджує своє ознайомлення у письмовій формі зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким передаються його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті Публічної пропозиції обставини.

6.3.14.Банк має право запитувати та надавати інформацію про Клієнта, його кредитну історію та його боргові зобов'язання перед Банком в обсязі, що передбачений Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», з метою формування та ведення його кредитної історії як суб'єкта кредитної історії до бюро кредитних історій, учасником яких є Банк, а також іншим особам, згідно з чинним законодавством України.

6.3.15.Одночасно Клієнт надає безвідкличну згоду на збір, зберігання, використання та поширення Банком через бюро кредитних історій інформації щодо себе та своїх зобов'язань, на отримання Банком з бюро кредитних історій своєї кредитної історії, а також на отримання від бюро кредитних історій додаткової актуальної інформації, порівняно з внесеною до анкетних даних, щодо Клієнта та його майна від державних реєстрів в особі їх уповноважених органів (держателів, розпорядників, адміністраторів), а також з інших дозволених законом джерел. Наданий Клієнтом дозвіл не обмежений в часі та не буде відкликаний ним. Із змістом Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» в чинній редакції Клієнт ознайомлений.

6.3.16. Банк має право перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконанні та/або неналежно виконанні зобов'язання за цим Договором при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

6.3.17. При цьому, запит та надання інформації відповідно до пунктів 6.3.13. та 6.3.14. цієї Публічної пропозиції вважається здійсненими за згодою Клієнта. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття Банком третім особам інформації, в тому числі, але не виключно операторам мобільного зв'язку, яка містить банківську таємницю Клієнта. Застереження, зазначене в цьому пункті Публічної пропозиції вважається письмовим дозволом Клієнта Банку на розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також на розкриття інформації про особу (Клієнта) у розумінні Закону України «Про інформацію».

6.3.18. Банк має право направити відповідну інформацію до єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників» Національного банку України, у разі неповернення Клієнтом/Позичальником Кредиту в строк, обумовлений цим Договором, або неналежного виконання інших умов цього Договору.

6.3.19. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Контакт-центр Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку.

6.3.20.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами здійснювати обмін інформацією про способи здійснення шахрайських дій в межах Платіжних систем, а також передавати і розкривати інформацію, що має відношення до Клієнта, для конфіденційного використання. Укладанням Договору Клієнт надає Банку безумовну та безвідкличну письмову згоду на надання такої інформації.

6.3.21.У разі відкриття Поточного рахунку з використанням ПК відповідно до цієї Публічної пропозиції змінювати встановлений розмір ліміту овердрафту відповідно до умов Договору.

6.3.22.Здійснювати примусове списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК/Поточного рахунку Клієнта у порядку та на умовах, визначених цим Договором та чинним законодавством України.

6.3.23.У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбаченого Договором, або в разі закінчення термінів документально

підтвердженого законного перебування Клієнта на території України, або у разі порушення Клієнтом передбаченого чинним законодавством України порядку реєстрації його документів, що посвідчують особу, Банк має право припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення платіжних операцій з зарахування коштів на Поточний рахунок/ Поточний рахунок з використанням ПК та нарахування процентів на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідного Продукту та Тарифами).

6.3.24.Надавати Клієнту інформацію про стан його Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК в разі його звернення до Контакт-центру виключно після встановлення (ідентифікації) особи Клієнта, при цьому, Банк та його співробітники не несуть ніякої відповідальності за можливі наслідки надання такої інформації за телефоном та не відповідають за можливі наслідки несанкціонованого використання ідентифікаційних даних іншими, ніж Клієнт, особами.

6.3.25.Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, що передбачені Договором та/або чинним законодавством України, а також зобов’язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/або чинним законодавством України. Нарахування та стягнення Банком штрафних санкцій, які зазначені у цьому Договорі та в Тарифах, є правом, а не зобов’язанням Банку.

6.3.26.Не виконувати операції, ініційовані Довіреними особами Клієнта та/або не виконувати заповідальне розпорядження, надане Клієнтом відповідно до умов Договору, якщо такі дії Клієнта/Банку не передбачені умовами відповідних Продуктів Банку.

6.3.27.У разі безготівкового перерахування коштів з Рахунку Клієнт або Довірена особа подає до Банку платіжні документи згідно чинного законодавства України. У Банку функція валютного нагляду виконується централізовано на рівні Головного офісу. За переказами, що підлягають валютному нагляду зі сторони Банку як агента валютного нагляду згідно вимог законодавства України, Банк має право не виконувати прийняту у відділенні Банку платіжну інструкцію Клієнта/Довіреної особи у разі невідповідності наданих Держателем первинних документів, підтверджуючих мету переказу коштів та джерела походження готівкових коштів вимогам законодавства України, перевищення суми переказу дозволеній сумі перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Рахунок Клієнта.

6.3.28.Банк має право здійснити відступлення права вимоги за відповідним Договором за Продуктом Банку у будь-якій формі будь-якій третій особі у відповідності з чинним законодавством України без додаткового погодження умов такого відступлення з Клієнтом (без згоди Клієнта). Про здійснення дій Клієнт повідомляється Банком у письмовій формі відповідно умов Договору, протягом 10 (десяти) робочих днів із дати такого відступлення.

6.3.29.Банк має право надавати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових та діючих продуктів та послуг Банку та іншу інформацію), додатковими засобами інформування, при цьому Клієнт погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Банком такої інформації в електронній формі, та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальність за неможливість отримання Клієнтом такої інформації у разі надання недостовірних даних щодо отримувача такої інформації та/або відсутності у Клієнта технічних та/або технологічних можливостей отримання інформації додатковими засобами інформування.

Свою згоду на інформування Банком за допомогою додаткових засобів інформування Клієнт надає під час укладання Договору за Продуктом Банку.

6.3.30.Банк та/або треті особи за завданням Банку мають право для будь-яких цілей і в будь якій кількості (в тому числі, але не виключно - повідомлення про зміну тарифів, активації додаткових послуг, актуалізації контактних даних, зміни Публічної пропозиції, закриття Рахунку, інформування про розмір заборгованості за кредитом, акцій, пропозицій, що здійснюються Банком, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, у тому числі отримання згоди клієнта на вищевказані дії) встановити контакт із Клієнтом та/або особами, контактні дані яких надані Клієнтом, (направити відповідне повідомлення/вимогу), використовуючи будь-які узгоджені канали зв'язку:

- відправка СМС-повідомлень на Фінансовий номер телефону Клієнта;
- відправка повідомлення через мобільний додаток «Viber», «Telegram» тощо, на Фінансовий номер телефону Клієнта;
- поштовий лист;
- телеграма;
- повідомлення за електронною поштою;
- повідомлення за допомогою Системи ІБ (Push – повідомлення);
- повідомлення у банкоматах і терміналах самообслуговування;
- друк інформації на чеках у POS-терміналах;
- IVR-обдзвін;
- комунікація через Мобільний застосунок;
- Офіційний сайт Банку;
- а також за допомогою інших засобів комунікації.

Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що несе персональну відповідальність за отримання згоди від контактних осіб на передачу їх персональних даних, а також надає свою згоду на встановлення таких контактів та направлення йому та/або контактним особам Банком та/або третіми особами будь-яких повідомлень вищевказаними каналами зв'язку.

6.3.31.На свій розсуд, у будь-який час, відмовити в авторизації, зупинити або призупинити дію ПК, відмовити в поновленні ПК, заміні або випуску нової ПК у випадку порушення Клієнтом або Держателем додаткової ПК, або Довіреною особою умов Договору, а також у випадку виникнення підозри в проведенні шахрайських дій з використанням ПК.

6.3.32.Для захисту інтересів Клієнта встановити добові ліміти на проведення операцій з використанням ПК.

6.3.33.Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним заявки напередодні дня одержання готівки, відповідно до **п. 6.2.25.** цього Договору.

6.3.34.Самостійно списувати (виконувати дебетовий переказ за платіжними інструкціями оформленими Банком) з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта суму вартості обслуговування ПК, включаючи комісію та інші відрахування, згідно з Тарифами/Тарифним планом, на що Клієнт дає згоду підписанням відповідної Анкети-заяви та згідно умов цього Договору.

6.3.35.За умови наявності заборгованості за Кредитом/Овердрафтом (дозволеним чи Несанкціонованим) та процентами за його користування, самостійно, без отримання від Клієнта розрахункових документів списувати (виконувати дебетовий переказ за платіжними інструкціями оформленими Банком) в рахунок погашення заборгованості

кошти, що надходять на Поточний рахунок / Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта.

6.3.36.У разі невиконання Клієнтом зобов’язань по сплаті комісій, погашенню процентів за користування кредитними коштами Банку (в т.ч. Несанкціонованим овердрафтом) або по погашенню всієї заборгованості за Кредитом/Овердрафтом (а також Несанкціонованим овердрафтом, у випадку його виникнення), а також в разі іншого порушення або невиконання Клієнтом умов Договору Банк має право за допомогою доступних засобів зв’язку (повідомлення на Фінансовий номер телефону у вигляді СМС-повідомлень, Push – повідомлення, повідомлення у Месенджер, повідомлення на екрані банкомату Банку в момент його використання Клієнтом, а також дзвінки на відомі Банку номери телефонів, електронна пошта, звичайна пошта тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.

6.3.37. При непогашенні у строк, визначений умовами Договору, простроченої заборгованості та/або несанкціонованого овердрафту Банк має право поставити в Стоп-список ПК і призупинити обслуговування Поточного рахунку з використанням ПК до повного погашення Клієнтом простроченої заборгованості та/або Несанкціонованого овердрафту, а також має право на відшкодування Клієнтом усіх витрат Банку за проведені ним операції по блокуванню ПК.

6.3.38.Достроково розірвати Договір в односторонньому порядку у випадках, передбачених Договором, в т.ч. у випадку порушення або невиконання Клієнтом, або Держателем додаткової ПК, або Довіреною особою умов Договору, в т.ч. при виникненні Несанкціонованого овердрафту (при цьому Банк має право погасити Несанкціонований овердрафт, що виник, за рахунок коштів, які знаходяться на іншому Поточному рахунку Клієнта, відкритому в Банку (здійснити дебетовий переказ за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірне списання) відповідно до умов Договору).

У випадку невиконання Клієнтом вимоги Банку про дострокове виконання зобов'язань за цим Договором, у встановлений Договором строк, Банк має право стягнути примусово (в т.ч. шляхом звернення стягнення на заставлене майно, стягнення заборгованості з заставодавців, майнових поручителів та/або шляхом здійснення дебетового переказу за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірного списання) всю заборгованість за цим Договором.

6.3.39.Розблокувати ПК, заблоковану раніше Клієнтом, тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви.

6.3.40.Повернути суму коштів платнику, у разі, якщо валюта коштів, що надійшли на Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта, відрізняється від валюти цього Рахунку.

6.3.41.На підставі письмового повідомлення Підприємства про звільнення працівника (Клієнта), перевести Поточний рахунок з використанням ПК, відкритий для зарахування на нього заробітної плати Клієнта в рамках зарплатного проекту, на обслуговування на умови іншого Тарифного плану, зазначеного в діючих Тарифах Банку.

6.3.42. Змінювати умови обслуговування і Тарифи на свої послуги після розміщення відповідного повідомлення про майбутні зміни на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в приміщеннях Банку, та надіславши Клієнту відповідне СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону, вказаний Клієнтом у Анкеті-Заяві та/або повідомлення у Месенджер та/або повідомлення на e-mail та/або у Мобільному застосунку про таку зміну не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення в дію змін в частині умов обслуговування.

6.3.43.Відмовити Клієнту в проведенні операції з ПК у випадку недостатності суми Витратного ліміту на його Поточному рахунку з використанням ПК або якщо операція суперечить вимогам законодавства України.

6.3.44.Проводити розслідування по операціях, вчасно опротестованих Клієнтом, відповідно до умов Договору та у строк до **180 (ста вісімдесяти) робочих днів** з моменту подання заяви Клієнтом. Строк процедури опротестування може бути пролонгований в особливих випадках згідно з правилами Платіжної системи. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з Поточного рахунку з використанням ПК Банк нараховує на суму спірної операції проценти, плати і комісії у випадках і в розмірах, що передбаченні Тарифами Банку, які мають бути сплачені Клієнтом в порядку, передбаченому Договором.

6.3.45. Розкривати інформацію, яка є банківською таємницею, відносно Клієнта (в тому числі щодо наданого йому кредиту, стану заборгованості та забезпечення за Договором), в т.ч. у випадках невиконання Клієнтом будь-яких зобов’язань за Договором (щодо повернення Кредиту/Овердрафту/Несанкціонованого овердрафту, сплати процентів за користування Кредитом/Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом, комісійної винагороди Банка, штрафів, пені, інше) та/або Держателя додаткової ПК, та/або Довіреної особи за Договором правоохоронним, судовим й іншим державним органам, членам Платіжних систем, юридичним особам і особам, які надають Банку юридичні, аудиторські, колекторські, консалтингові, інформаційні й інші послуги, а також іншим особам з метою захисту прав та інтересів Банку.

6.3.46.Отримувати з дати укладання Договору будь-які дані та інформацію про Клієнта від бюро кредитних історій, в тому числі від держаних реєстрів, а також інших, незаборонених законодавством України джерел.

6.3.47.Банк має право надсилати, а Клієнт погоджується отримувати інформацію щодо нових продуктів Банку, акцій, нових можливостей, тарифів, подій, пов’язаних з послугами, що надаються Банком Клієнту, тощо на поштові адреси, e-mail, номери телефонів, що вказані Клієнтом у Анкеті-Заяві. За бажанням Клієнт може відмовитися від отримання вказаних рекламних матеріалів шляхом звернення до Контакт-центру.

6.3.48.Банк має право без окремої згоди Клієнта, але з його подальшим повідомленням, у будь-який час та виключно на власний розсуд відступити будь-які свої вимоги за Договором третім особам або здійснити заміну своєї сторони (Банку) на іншу особу, при цьому Клієнт не має права без окремої згоди Банку відступати будь-які свої вимоги третім особам або здійснювати заміну своєї сторони (Клієнта) на іншу особу.

6.3.49.У випадку несвоєчасного повернення Кредиту/Овердрафту або несвоєчасної сплати процентів/комісій за користування Кредитом/Овердрафтом та/або у випадку виникнення відповідно до умов цього Договору зобов'язання Клієнта достроково повернути Кредит/Овердрафт і сплатити проценти/комісії, та/або у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, Банк має право на виконання дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання коштів) з Поточних рахунків Клієнта в розмірах, необхідних для погашення такої заборгованості.

Для реалізації Банком виконання дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) Клієнт надає згоду Банку здійснювати списання коштів з Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку та тих, що будуть відкриті в Банку після набрання чинності цим Договором, в розмірі строкових зобов’язань за Кредитом/Овердрафтом, в тому числі по сплаті процентів та комісій за цим Договором, прострочених зобов’язань, Несанкціонованого овердрафту та процентів за ним, штрафів

та пені за невиконання або неналежне виконання Клієнтом зобов’язань за цим Договором. При цьому, у разі відсутності або недостатності на Рахунках Клієнта, відкритих у Банку, коштів у валюті заборгованості та наявності на Рахунках Клієнта коштів в іншій валюті, Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку здійснити купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на ВРУ. Купівля/продаж/обмін іноземної валюти здійснюється за комерційним курсом, який склався на дату здійснення такої операції, в обсязі, еквівалентному сумі заборгованості, визначеної в першому реченні цього пункту, та сумі витрат, пов’язаних з виконанням такої операції (комісій Банку згідно діючих Тарифів, податків та обов’язкових зборів тощо).

Виконання дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) в розмірі прострочених зобов’язань/Несанкціонованої заборгованості Клієнта, в тому числі процентів та комісій, передбачених цим Договором, а також штрафів та пені, здійснюється Банком на підставі згоди Клієнта, наданої у відповідному договорі, при цьому Банк набуває можливість реалізувати таке право на виконання дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) починаючи з першого дня виникнення простроченої та/або Несанкціонованої заборгованості за цим Договором. Ініціатором переказу коштів з Рахунків Позичальника в порядку виконання дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) в цьому випадку є Банк.

Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань.

6.3.50.В разі несвоєчасного повернення кредитних коштів або несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитом/Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом, як в разі настання терміну повернення Кредиту (його частини) і терміну сплати процентів, так і в разі виникнення відповідно до умов Договору зобов'язання Клієнта достроково повернути кредитні кошти і сплатити проценти, Банк має право видати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання. На підставі цього наказу про примусову оплату боргового зобов'язання може бути здійснено примусове списання (стягнення) грошових коштів з будь-якого поточного, вкладного (депозитного) або іншого рахунку Клієнта, незалежно від того, в якому банку ці рахунки відкриті, причому повністю або частинами, на розсуд Банку. Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань по кредиту.

6.3.51.Банк відповідно до умов Договору має право вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов’язань за цим Договором, та відповідно припинення строку дії Договору, а також в односторонньому порядку припинити обслуговування Клієнта, попередивши його про це у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування, у випадку невиконання або несвоєчасного виконання Клієнтом будь-якого із його зобов’язань, що випливають з умов цього Договору та/або порушення вимог чинного законодавства України.

6.3.52.Здійснювати систематичний контроль за фінансовим станом та платоспроможністю Клієнта, перевіряти дотримання умов щодо забезпечення виконання Клієнтом зобов’язань по даному Договору, а також контролювати проведення операцій за Рахунками Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. Доцільність проведення перевірок та їх строки визначаються Банком самостійно.

6.3.53.На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора переказу повідомлення про неналежний або помилковий переказ коштів.

6.3.54. Банк має право встановити Щоденні ліміти/Щомісячні ліміти по Рахунку(ах) Клієнта, а саме: регламентувати кількість та суми операцій, що здійснюються за допомогою Рахунку та/або їх реквізитів за визначений період (в т.ч. таких, що здійснюються за допомогою Системи ІБ), а також змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта.

6.3.55.Банк має право відмовити у/призупинити здійснення операцій за Рахунком (ами) Клієнта у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі ненадання Клієнтом документів або нез'явлення до Банку у зазначені строки;
- у разі надання недостовірних відомостей або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це з офіційних джерел інформації;
- у разі порушення Клієнтом умов цього Договору, в тому числі несплати будь-яких винагород/ комісій, тощо, передбачених Договором та Тарифами;
- якщо залишок коштів на Поточному рахунку є недостатнім для проведення операцій та оплати послуг Банку;
- у разі наявності підозр щодо навмисного використання Рахунку в протиправних цілях або здійснення/ ініціювання операцій щодо уникнення вимог чинного законодавства;
- в інших випадках, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

6.3.56. У разі виникнення заборгованості за Недозволеним овердрафтом Банк має право змінити розмір плати за користування таким Недозволеним овердрафтом, штрафних санкцій та інших плат, передбачених цим Договором та Тарифами Банку, блокувати можливість використання коштів по Поточному рахунку, а також вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Недозволеним овердрафтом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов Договору, яким, крім іншого, є (але не виключно) наступні випадки:

- непогашення Недозволеного овердрафту Клієнтом більше ніж **90 (дев'яносто) календарних днів** з дня його виникнення;
- надання Клієнтом недійсних документів та/ або інформації про себе з метою отримання Кредиту;
- обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт.

6.3.57. Банк має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за Договором, або передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги/факторингу без згоди Клієнта, про що новий кредитор повинен повідомити Клієнта протягом **10 робочих днів** із дати такого відступлення, оскільки умовами Договору Сторони передбачили такі права Банку.

6.3.58. Банк має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором і таке право прямо передбачено умовами Договору.

6.3.59. Банку забороняється повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації третім особам, взаємодія з якими передбачена

Договором та які надали згоду на таку взаємодію, а також на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість третім особам, в тому числі близьким особам Позичальника, із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування». Шляхом підписання Позичальником Анкети-Заяви (або іншого документу встановленої Банком форми), Позичальник підтвердив власне волевиявлення щодо передачі вищезазначеної інформації.

6.3.60. Банк має право здійснювати фіксацію (запис) у спосіб, визначений Банком, усіх без винятку телефонних розмов між Власником персональних даних та Банком;

- здійснювати фотозйомку та/або відеофіксацію, відеоспостереження Власника персональних даних під час надання/користування банківськими послугами Банку;
- використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

Власник персональних даних підтверджує (гарантує), що Персональні дані фізичних осіб, які передаються Банку, здійснюється за згодою таких фізичних осіб, які повідомлені про відомості, зазначені в ч.2 ст.12 Закону України «Про захист персональних даних».

6.3.61. Банк, новий кредитор, колекторська компанія зобов'язані здійснювати фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також зобов'язаний попередити зазначених осіб про таке фіксування.

6.3.62. Банк має право посилити моніторинг операцій за Рахунками, за якими: здійснюється виплата пенсій та/або соціальної допомоги; протягом року не було операцій зняття/внесення готівки; було створено або відновлено доступ до "особистих кабінетів" (Мобільного застосунку), платіжних застосунків, уключаючи зміну паролів, логінів; розблоковано Платіжні картки; змінено пін-код Платіжної картки та/або Фінансовий номер та/або пристрій, з використанням якого здійснювались операції, та на вибір Банку, здійснювати наступні дії:

- за певних обставин (зокрема, якщо операції за Рахунком не здійснювалися протягом одного року) установлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за Рахунками Клієнта, використання Платіжних карток, "особистих кабінетів" (Мобільного застосунку), платіжних застосунків;
- застосовувати додаткові заходи безпеки під час проведення операцій Клієнтами, які протягом **180** (ста восьмидесяти) днів не здійснювали операції, для відновлення подальшої можливості здійснювати ними операції у звичайному режимі;
- використовувати посилену автентифікацію при відновленні доступу до "особистих кабінетів" (Мобільного застосунку), платіжних застосунків; розблокування/перевипуску Платіжних карток; зміни Фінансового номера телефону.

6.3.63. Банк також має інші права передбачені Договором та/ або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими Договором та/або чинним законодавством України.

6.4.Банк зобов'язується:

6.4.1.Відкрити Клієнту Поточний рахунок протягом **1 (одного) Робочого дня** на підставі документів, поданих ним згідно цього Договору та чинного законодавства України. Банк відкриває Поточний рахунок Клієнту лише після здійснення заходів ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу.

6.4.2.Забезпечити своєчасне здійснення розрахунково-касового обслуговування за Поточним рахунком і Поточним рахунком з використанням ПК, емітованими згідно з Договором, та виконувати за дорученням (згодою) Клієнта в межах залишку коштів на Поточному рахунку платіжні операції, які передбачені чинним законодавством України та цим Договором.

Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за дорученням (згодою) Клієнта, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом платіжних документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

6.4.3.Зараховувати кошти на Поточний рахунок Клієнта не пізніше наступного робочого дня після їх надходження на кореспондентський рахунок Банку за умови правильного заповнення призначення платежу і реквізитів отримувача.

6.4.4.Списувати з Поточного рахунка суми, виставлені до оплати Банком або іншими учасниками Платіжних систем за операції, здійснені Клієнтом та/або Держателями додаткових ПК, та/або Довіреною особою відповідно до строків, визначених правилами Платіжних систем. У випадку некоректно виконаної та/або недозволеної платіжної операції вчинити дії відповідно до чинного законодавства України. Примусове списання коштів з Поточного рахунку виконується Банком тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України або у разі закриття рахунку за ініціативою Банку (залишок коштів Клієнта перераховується на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками).

6.4.5.У випадку блокування ПК повідомити Клієнта та/або Держателя додаткової ПК про здійснення блокування ПК за контактною інформацією, що наведена у Анкеті-Заяві.

6.4.6.Щомісячно готувати Виписки про рух грошових коштів за минулий місяць по Поточному рахунку Клієнта. Інформувати Клієнта про стан Поточного рахунку, зміни Тарифів, у порядку, встановленому цим Договором.

6.4.7.Заблокувати Поточний рахунок з використанням ПК) у випадку звернення Клієнта з приводу втрати (викрадення) ПК, компрометації реквізитів Картки/індивідуальної облікової інформації або персональних ідентифікаційних даних Клієнта, та розблокувати Поточний рахунок з використанням ПК при отриманні письмової заяви від Клієнта.

6.4.8.На підставі письмової заяви Клієнта видати йому нову ПК взамін втраченої чи викраденої згідно діючих на момент видачі Тарифів та після оплати Клієнтом всіх необхідних платежів, визначених умовами Договору.

6.4.9.Здійснити кінцевий розрахунок у разі закриття Клієнтом Поточного рахунку з використанням ПК **протягом 45 (сорока п’яти) календарних днів** після отримання заяви про закриття такого Рахунку та повернення всіх виданих ПК до Банку.

6.4.10.Нараховувати проценти на залишок коштів на Поточному рахунку згідно умов Договору та Тарифів Банку.

6.4.11.Надавати інформаційно-консультативну допомогу Клієнту з питань розрахунково-касового обслуговування Рахунку та щодо виконання умов Договору, інформувати Клієнта про діючі Тарифи шляхом розміщення відповідної інформації в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку у порядку визначеному умовами Договору.

Надавати Клієнту за телефоном Контакт-центру інформацію з питань обслуговування Поточного рахунку та введення нових послуг.

6.4.12.Дотримуватись конфіденційності інформації, отриманої відповідно до умов Договору. Довідка про відкриття Поточного рахунку, інформація про його стан і залишки коштів на ньому надається тільки Клієнту, а також третій стороні у випадках, передбачених чинним законодавством України. Гарантувати збереження режиму банківської таємниці щодо операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій по рахункам може бути надана лише у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

6.4.13.Розглянути заяви (повідомлення) Клієнта (Користувача) (подані Клієнтом у відділенні Банку) щодо використання платіжного інструменту (Картки), помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту (Картки), надавати Клієнту (Користувачу) можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбачений законодавством України для розгляду звернень (скарг) громадян.

6.4.14.Розглянути звернення Клієнта відповідно до умов та строків чинного законодавства України, правил Платіжних систем, внутрішніх положень Банку.

6.4.15.Сповістити Клієнта про факт розірвання Договору, крім випадків зазначених в п.п.3.3.1.5. шляхом направлення Клієнту повідомлення письмово поштою та/або СМС-повідомлення, та/або листом на вказані ним у Анкеті-Заяві: адресу для отримання кореспонденції, Фінансовий номер телефону, адресу електронної пошти відповідно або іншим способом визначеним цим Договором. Крім того, Банк залишає за собою право застосовувати інші засоби ознайомлення Клієнта з інформацією про розірвання Договору.

6.4.16. Банк виконує в межах залишку на Поточному рахунку платіжні інструкції Клієнта в національній валюті, отримані протягом Операційного часу, у день отримання таких платіжних інструкцій, а ті, що отримані після Операційного часу – наступного Робочого дня та в іноземній валюті, отримані протягом Операційного часу, не пізніше наступного Робочого дня, а ті, що отримані після Операційного часу – не пізніше ніж через один робочий день, після їх отримання.

6.4.17. Зарахування грошових коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, здійснюється Банком в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа. Якщо розрахунковий документ надійшов до Банку в післяопераційний час, то зарахування коштів на Рахунок Клієнта може здійснюватися наступного Робочого дня. При цьому кошти, прийняті у вихідні або святкові дні, зараховуються на Рахунок в перший Робочий день після вихідних або святкових днів.

6.4.18.Операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за національну валюту, а також операції з обміну іноземної валюти (купівля/продаж однієї валюти за іншу при відсутності в розрахунках національної валюти) здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

Заяви про купівлю та/або продаж та/або обмін іноземної валюти, що надійшли до Банку[1]:

✓ з 9:00 до 11:00 за київським часом, приймаються Банком до виконання протягом поточного Операційного дня;

[1] онлайн операції купівлі, продажу, обміну безготівкової іноземної валюти клієнтів – фізичних осіб здійснюються в режимі «24/7» на підставі заяви та/або дистанційного розпорядження.

✓ після 11:00 за київським часом – приймаються Банком до виконання наступного Операційного дня.

При цьому, заяви на купівлю іноземної валюти приймаються до виконання Банком лише за умови перерахування Клієнтом, не пізніше 14:00 годин за київським часом дня подання заяви, коштів у гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти (за курсом, зазначеним у заяві, але не нижче ніж за курсом НБУ, встановленим на цей день), сплати податків та комісійної винагороди Банку, на визначений Банком Рахунок з урахуванням строків та обмежень визначених нормативно-правовими актами НБУ.

Купівля, продаж або обмін іноземної валюти здійснюється за курсом вказаним клієнтом у заяві та/або за курсом, що визначається Банком згідно з вимогами чинного законодавства України.

Після здійснення операцій з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Банк надає Клієнту інформацію в письмовій та/або в електронній формі про суму купленої, проданої або конвертованої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або конвертована, суму всіх витрат, які сплатив Клієнт за проведення таких операцій тощо.

Банк залишає за собою право повернути без виконання заяви, що надані пізніше зазначеного строку або заповнені з порушеннями вимог законодавства, або якщо для виконання заяв Клієнт не надав до Банку необхідних документів для виконання Банком функцій агента валютного нагляду, в тому числі документів, необхідних для вивчення Клієнта та його фінансової операції, або якщо фінансова операція Клієнта містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу або містить інші ризики, встановлені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу.

6.4.19. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта, заходів належної перевірки клієнта є неможливим або якщо у Банка 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 Банку в оману;
- якщо здійснення Ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Зокрема Банк зобов’язаний відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі ненадання інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог законодавства, у тому числі вимог Постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв’язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» від 16.03.2023 №26, у відповідності до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

6.4.20.Нести інші обов’язки, передбачені цим Договором та чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 7. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ (ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНИХ ІНСТРУКЦІЙ ТА ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ). СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ

7.1. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ДЕБЕТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ

7.1.1. Підписанням Анкети-Заяви (чи іншого документу встановленої Банком форми) та приєднуючись до Договору, Клієнт доручає (надає згоду) Банку здійснювати дебетові перекази коштів з Рахунків Клієнта (дебетування рахунків), що відкриті Клієнту в Банку, за Платіжними інструкціями оформленими Банком, та в порядку договірного списання (далі – договірне списання):

-списувати грошові кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку, на суму Платіжних операцій, проведених Клієнтом у відповідності з правилами Платіжної системи, а також суми платежів, пов'язаних з використанням Платіжних карток;

-списувати на користь Банку грошові кошти, які становлять будь-яку заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за користування Кредитним лімітом та/або Овердрафтом, в тому числі для погашення використаної суми Кредитного ліміту/Овердрафту, сплати нарахованих відсотків за користування Кредитним лімітом та/або Овердрафтом, зі сплати комісій, штрафів, пені, суми страхових платежів (за наявності) та будь-яких інших платежів за користування кредитними коштами), суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо цього вимагає чинне законодавство України), а також для погашення іншої заборгованості Клієнта перед Банком, в тому числі по укладеним договорам поруки (за наявності), та заборгованість в розмірі вартості послуг та інших платежів та зобов'язань Клієнта, в строки, визначені для відповідних платежів в Публічній пропозиції, Тарифах, Анкеті-Заяві та інших договорах між Банком та Клієнтом. Договірне списання здійснюється Банком за умови настання строку виконання відповідних зобов'язань Клієнта у розмірі та в строки, передбачені Тарифами та Договором, без надання додаткових документів;

-списувати грошові кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку, на суму помилково зарахованих з вини Клієнта та/або з вини Банку та/або з вини будь-яких третіх осіб Банку на Рахунки коштів, суму збитків та витрат Банку, що виникли в зв'язку з виконанням Договору;

-списувати грошові кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку у разі надходження від платника повідомлення про неналежний переказ коштів з рахунку платника, з подальшим повідомленням Клієнта про таке повернення коштів за причини відкликання переказу платником;

-списувати грошові кошти з рахунків Клієнта, що відкриті в Банку у разі надходження від банку ініціатора платежу повідомлення про неналежний переказ коштів з рахунку платника, з подальшим повідомленням Клієнта про таке повернення коштів з причини відкликання переказу платником;

-списувати суми заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, які надійшли на Поточний рахунок, що не передбачає таких зарахувань, для подальшого зарахування таких сум на окремий Поточний рахунок, призначений для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат та інших зарахувань, за умови наявності у Клієнта такого окремого рахунку в Банку або повернення цих коштів платнику у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування Поточного рахунку;

- списувати суми коштів, сплачені Банком у вигляді штрафу до органів державної

податкової служби, у випадку якщо Клієнт при відкритті Поточного рахунку(ків) не проінформує Банк про те, що він зареєстрований як фізична особа-підприємець або як фізична особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність/самозайнята особа, а також інші платежі, що були сплачені Банком в результаті застосування до Банку санкцій через помилкові, винні, протиправні дії Клієнта або його Довіреної особи;

- при здійсненні продажу/обміну іноземної валюти - списувати з Поточного рахунку суму в іноземній валюті, що підлягає продажу;
- при здійсненні купівлі іноземної валюти - списувати з Поточного рахунку суму в національній валюті, яка необхідна для купівлі суми іноземної валюти, та суми для сплати податків і зборів (за необхідності) та комісійної винагороди Банку.

При цьому, з метою виконання Банком платіжної операції шляхом дебетування рахунку Клієнта на підставі платіжної інструкції, оформленої Банком (договірного списання), Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право списувати кошти в сумі та валюті з будь-якого Поточного рахунку Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку (та з будь-яких інших Поточних рахунків, що будуть відкриті Клієнту в майбутньому), в наступному порядку:

✓ у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком - в сумі та валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком;

✓ у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого Поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта перед Банком - в сумі коштів у іншій валюті, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості Клієнта перед Банком і витрат Банка (комісій, тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном іноземної валюти. При цьому, для погашення такої заборгованості Клієнт доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на ВРУ та/або її обмін на ВРУ, за поточним курсом, що склався на ВРУ за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, з обов`язковим зарахуванням купленої/обміняної валюти або коштів, одержаних від продажу валюти, на Поточний рахунок Клієнта за відповідною валютою. При цьому курс купівлі/продажу/обміну Банком іноземної валюти на ВРУ, та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважаються такими, що узгоджені останнім.

Також, Клієнт погоджується з тим, що під фактичною заборгованістю Клієнта перед Банком розуміється не тільки сума заборгованості Клієнта перед Банком, що виникла відповідно до договорів, зазначених у цьому розділі Публічної пропозиції, а й сума комісійної винагороди Банку у гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення операції. Розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у процентах 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 НБУ на день її сплати (списання).

7.1.2. У випадку недостатності коштів для виконання дебетового переказу платіжною інструкцією оформленою Банком (договірного списання) в повному обсязі Сторони погоджуються, що списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Банк кожного Операційного дня проводить перевірку стану Поточного рахунку (Поточного рахунку з використанням платіжної картки) Клієнта, та, за умови наявності коштів на ньому, може здійснити платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до

повного погашення заборгованості.

7.1.3. При відсутності чи недостатності на Рахунках Клієнта коштів у валюті грошових зобов'язань Клієнта, Клієнт доручає Банку провести від імені Клієнта договірне списання та операцію з купівлі/продажу/обміну (конвертації) необхідної валюти на валютному ринку України (ВРУ) за рахунок наявної на Рахунках Клієнта валюти та спрямувати отриману валюту на рахунки в Банку для погашення зобов'язань Клієнта.

Для проведення операції на ВРУ Клієнт уповноважує і доручає Банку здійснювати:

- дебетовий переказ (договірне списання) наявної на Рахунках Клієнта валюти в розмірі, еквівалентному сумі грошових зобов'язань Клієнта, строк виконання яких настав, за курсом уповноваженого Банку на момент здійснення операції;
- операцію з купівлі /продажу/обміну (конвертації) валюти на ВРУ за курсом уповноваженого Банку та зараховувати отриману валюту на Рахунок Клієнта чи на транзитний рахунок, з якого буде проводитись наступне списання для погашення грошових зобов'язань Клієнта;
- сплату від імені Клієнта суми обов'язкових зборів з операцій по купівлі/продажу/обміну (конвертації) валюти, суми комісій Банку та інших банків за операцію купівлі/продажу/обміну (конвертації) валюти згідно з Тарифами та суми інших витрат/витрат пов'язаних з даною операцією, шляхом списання необхідної сплати суми;
- дебетовий переказ на користь Банку (договірне списання) коштів у розмірі дійсних грошових зобов'язань Клієнта;
- продаж купленої валюти на ВРУ, якщо ця валюта не буде використана для погашення зобов'язань перед Банком у визначений законодавством України строк та у встановленому порядку.

7.1.4. Якщо валюта комісійної винагороди Банку чи іншого платежу на користь Банку, відрізняється від валюти Рахунку, Клієнт доручає Банку самостійно (без надання Клієнтом Платіжних інструкцій) списувати зі свого Рахунку відповідну суму в валюті Рахунку та направляти її на продаж чи обмін (конвертацію) на ВРУ за курсом уповноваженого Банку з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та здійснює продаж/обмін (конвертацію) суми коштів, достатньої для виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта з урахуванням всіх податків, зборів та обов'язкових платежів (якщо цього вимагає чинне законодавство України), які утримуються із списаної суми за рахунок Клієнта.

7.1.5. Здійснення дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) є не обов'язком, а правом Банку, яке виникає з моменту настання строку погашення грошових зобов'язань Клієнта, діє до моменту проведення їх повного погашення та не може бути скасовано Клієнтом в односторонньому порядку.

7.1.6. Згода Клієнта на договірне списання (дебетування Рахунку(-ів)) Клієнта за платіжними інструкціями, оформленими Банком, діє до повного погашення заборгованості Клієнта. При цьому, у разі відкликання Клієнтом Платіжної інструкції та згоди Клієнта на виконання Платіжної інструкції (договірне списання для погашення заборгованості Клієнта перед Банком), Клієнт зобов'язаний погасити всю заборгованість перед Банком строк погашення якої настав у повному обсязі.

7.1.7. Банк самостійно обирає черговість здійснення дебетових переказів за платіжними інструкціями, оформленими Банком (договірного списання), за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення договірного списання. Банк на власний розсуд може змінити черговість погашення грошових зобов'язань Клієнта.

7.1.8. Банк зобов'язаний здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з

Рахунків Клієнта. Примусове списання (стягнення) з Рахунків Клієнта здійснюється стягувачем без згоди Клієнта (платника) на підставі встановленого законодавством України виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

Порядок виконання Банком дебетового переказу коштів без згоди платника (Клієнта) для здійснення примусового списання (стягнення) коштів з Рахунків Клієнта визначено законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України , що регулюють здійснення безготівкових розрахунків в національній валюті користувачів платіжних послуг.

7.1.9. З підписанням Анкети-Заяви (іншого документу встановленої Банком форми), Клієнт надає Банку згоду на здійснення дебетового переказу коштів з будь-якого Поточного рахунку, відкритого в Банку та/або з будь-яких рахунків які будуть відкриті Клієнту в майбутньому у Банку (в національній та/або іноземній валюті), відповідно до наступних умов:

- в рахунок виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та/або будь – якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом (в т.ч. в електронному вигляді), зокрема, але не виключно, договорами банківських рахунків, договорами про надання Банком банківських/фінансових/інших послуг Клієнту, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або Кредитний ліміт та/або Овердрафт.

У вищезазначених випадках умовою, за якої Банк, як отримувач, здійснює дебетування рахунку Клієнта на свою користь на підставі Платіжної інструкції, оформленої Банком, – є наявність зобов'язань Клієнта перед Банком, зокрема:

а) зобов'язань з внесення плати на користь Банку за надання Банком послуг Клієнту за обраною Платіжною операцією за Поточним рахунком (Поточним рахунком з використанням платіжної картки), у розмірі та випадках, що визначені в Тарифах. В даному випадку умовою здійснення Банком дебетування рахунку Клієнта з метою стягнення плати на свою користь є ініціювання Платіжної операції за Поточним рахунком (в тому числі з використанням Картки), яка передбачає вказану плату, або отримання Клієнтом від Банку іншої послуги Банку, яка передбачена умовами Договору та Тарифами.

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз - в момент ініціювання операцій за Поточним рахунком (Поточним рахунком з випуском платіжної картки), якщо обробка такої платіжної операції Банком передбачає необхідність внесення плати на користь Банку, згідно Тарифів. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент ініціювання такої операції за Поточним рахунком (Поточним рахунком з випуском платіжної картки).

б) зобов'язань з відшкодування Банку суми Платіжних операцій, ініційованих з використанням Картки, розрахунки за якими з учасником платіжної системи/Платіжною системою проведено Банком. В даному випадку умовою дебетування рахунку Клієнта з метою компенсації Банку сум Платіжних операцій, ініційованих з використанням Картки – є ініціювання Клієнтом операції, яка передбачає вказаний розрахунок. Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважається наданою Банку кожен раз - в момент використання Картки для ініціювання операції за відповідним Поточним рахунком до якого випущена така Картка, якщо авторизація/обробка такої Платіжної операції Банком передбачає необхідність здійснення розрахунку (зокрема кліринг) з Платіжною системою (учасником

платіжної системи). Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент використання Картки для ініціювання Платіжної операції;

в) зобов'язань, строк виконання яких не настав, що виникають у Клієнта перед Банком за послугою з надання Кредитного ліміту та/або Овердрафту. В даному випадку умовою дебетування рахунку Клієнта з метою сплати кредитної заборгованості є надходження грошових коштів на Поточний рахунок, до якого встановлено Кредитний ліміт/Овердрафт та наявна кредитна заборгованість. Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз в момент надходження/наявності грошових коштів на Поточний рахунок (Поточний рахунок з випуском платіжної картки), за яким наявна кредитна заборгованість за послугою з надання Кредитного ліміту/Овердрафту. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент надходження грошових коштів на вказаний Поточний рахунок, якщо у Клієнта наявна кредитна заборгованість за послугою з надання Кредитного ліміту/Овердрафту.;

г) кредитних зобов'язань, останній день терміну виконання яких настав або строк виконання яких прострочено, що виникають у Клієнта перед Банком за послугами, що передбачають надання Банком Клієнту споживчих кредитів, що включають зобов'язання з повернення тіла кредиту, сплати процентів, комісій, неустойки та інших зобов'язань, що виникають у Клієнта за відповідним договором про надання споживчого кредиту. В даному випадку умовою дебетування рахунку Клієнта є наявність/надходження грошових коштів на будь-який Поточний рахунок (Поточний рахунок з випуском платіжної картки) Клієнта, відкритий в Банку, за одночасної наявності у Клієнта будь-яких кредитних зобов'язань перед Банком за споживчим кредитом, останній день терміну виконання яких настав або строк виконання яких прострочено.

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз в момент надходження/наявності грошових коштів на Поточний рахунок (Поточний рахунок з випуском платіжної картки), якщо у Клієнта наявна кредитна заборгованість перед Банком. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є моментом виникнення у Клієнта грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, останній день терміну виконання яких настав або строк виконання яких прострочено;

д) за іншими зобов'язаннями – в момент виникнення зобов'язань, термін, чи останній день строку виконання яких настав. В даному випадку умовою дебетування рахунку Клієнта є наявність/надходження грошових коштів на будь-який Поточний рахунок (Поточний рахунок з випуском платіжної картки) Клієнта, відкритий в Банку, за одночасної наявності у Клієнта будь-яких грошових зобов'язань перед Банком, строк виконання яких настав.

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз в момент надходження/наявності грошових коштів на Поточний рахунок, якщо у Клієнта наявна будь-яка заборгованість перед Банком, строк сплати якої настав. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент виникнення у Клієнта грошових зобов'язань перед Банком, строк виконання яких настав.

Здійснення Банком дебетового переказу коштів з будь-якого Поточного рахунку Клієнта у вищезазначених випадках здійснюється Банком у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день здійснення дебетового переказу.

- на рахунок, відкритий в Банку фізичній особі, яка є клієнтом Банку, та помилково внесла/переказала кошти на Поточний рахунок (Платіжну картку) Клієнта, в сумі, не більшій, ніж зазначена в такій заяві, в разі наявності на рахунку достатньої суми коштів, у випадку якщо така сума була попередньо зарахована на рахунок Клієнта в Банку та

фізичною особою, яка здійснила таке поповнення/переказ надані документи, що підтверджують вказані дії (чек, первинний документ, платіжна інструкція, інше);

- на рахунки, зазначені в повідомленні (платіжній інструкції) направленому Банку банком неналежного платника про помилковий та/або неналежний переказ, в сумі, не більшій, ніж зазначена в такому повідомленні як помилково та/або неправомірно переказана на рахунок Клієнта як неналежного отримувача, у випадку, якщо така сума була попередньо зарахована на рахунок Клієнта в Банку та наявна на рахунку;

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз - в момент отримання Банком Платіжної інструкції банку неналежного платника. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент списання коштів з Поточного рахунку Клієнта на підставі Платіжної інструкції банку неналежного платника.

7.1.10. З підписанням Анкети-Заяви (іншого документу встановленої Банком форми), Клієнт надає Банку згоду на здійснення дебетового переказу коштів з будь-якого Поточного рахунку з використанням платіжної картки, відкритого в Банку та/або з будь-яких рахунків які будуть відкриті Клієнту в майбутньому у Банку, відповідно до Тарифах та Офіційних Правилах Програми «Cash Back», що розміщені на сайті Банку, а саме: здійснення переказів на благодійність, у розмірі та випадках, що визначені в Тарифах та Офіційних Правилах Програми «Cash Back», що розміщені на сайті Банку. В даному випадку умовою здійснення Банком дебетування рахунку Клієнта з метою здійснення переказів на благодійність є користування Клієнтом послугою Банку, яка передбачає вказані перерахування на благодійність.

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз - в момент користування Карткою та ініціювання операцій за Поточним рахунком з випуском платіжної картки для отримання винагороди від Банку в рамках Офіційних Правилах Програми «Cash Back». Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент ініціювання такої операції за Поточним рахунком з випуском платіжної картки.

7.1.11.Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому підрозділі Публічної пропозиції не потребує додаткового погодження з Клієнтом/отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Заявок на договірне списання/Заяв про купівлю/продаж іноземної валюти для сплати суми комісійної винагороди Банку.

7.2. ОСОБЛИВОСТІ КРЕДИТОВИХ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ З РАХУНКІВ КЛІЄНТА

7.2.1. Клієнт для ініціювання Платіжної операції з Поточного рахунку (Поточного рахунку з використанням платіжної картки) може надавати в Банк Платіжні інструкції, з урахуванням особливостей визначених цим пунктом Публічної пропозиції.

7.2.2. Перед ініціюванням платіжної операції Клієнту надається інформація про максимальний час виконання Платіжної операції та комісійні винагороди та інші збори, які Клієнт має сплатити у процесі виконання Платіжної операції, а також про загальну суму коштів, необхідних для виконання Платіжної операції, у відділенні Банку, або у Мобільному застосунку (у разі виконання Платіжної операції у Мобільному застосунку).

7.2.3. Платіжні інструкції Клієнта на кредитовий переказ коштів, що знаходяться на Рахунках, можуть бути подані Клієнтом:

1) в електронному вигляді за допомогою Мобільного застосунку, але тільки у випадку, якщо функціональні можливості Мобільного застосунку надають Клієнту таку

можливість.

В даному випадку Платіжна інструкція формується засобами Мобільного застосунку з автоматичним заповненням інформації наявної в Банку щодо Клієнта, в тому числі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Клієнта (інформації щодо ініціатора Платіжної операції, інше).

Платіжна інструкція, оформлена Клієнтом в електронній формі в Мобільному застосунку, містить обов'язкові реквізити: дату складання і номер, прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта, ідентифікаційний код Клієнта, номер його рахунку (або унікальний ідентифікатор платника (Клієнта)), найменування Банку платника (Клієнта), найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку (або унікальний ідентифікатор отримувача), найменування надавача платіжних послуг отримувача, а також суму цифрами та призначення платежу та підпис Клієнта. Клієнт заповнює в Мобільному застосунку обов'язкові реквізити Платіжної інструкції вручну, або, за наявності технічної можливості у Банку, обирає з доступних варіантів (заповнюється автоматично) в Мобільному застосунку. Цим сторони домовились, що електронні Платіжні інструкції Клієнта складаються за формою, що передбачена засобами Мобільного застосунку. Правильність заповнення реквізитів Платіжної інструкції із застосуванням Мобільного застосунку (обраних з доступних варіантів/заповнених автоматично) Клієнт засвідчує Простим електронним підписом.

Клієнт, наданням (ініціюванням) та підписанням в Мобільному застосунку Платіжної інструкції на переказ коштів з рахунку/на рахунок, підтверджує, що надання та підписання Клієнтом Платіжної інструкції є наданням його згоди на виконання Платіжної інструкції.

Клієнт має право відкликати (скасувати) Платіжну інструкцію, подану в електронній формі до списання коштів з рахунку або до настання дати валютування Платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції), у строк та з використанням функціоналу, що надані в Мобільному застосунку, які доводяться до Клієнта засобами Мобільного застосунку, одразу після ініціювання здійснення Платіжної операції.

Клієнт має право відкликати згоду на виконання Платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції, шляхом відмови від введення OTP-паролю та натискання відповідної кнопки на підтвердження виконання Платіжної інструкції Банком). Моментом безвідкличності є визначений момент після настання якого Клієнт не може відкликати Платіжну інструкцію та свою згоду на виконання Платіжної операції. Платіжні операції, здійснені з Платіжних карток міжнародних платіжних систем, виконуються Банком миттєво, після завершення ініціювання Клієнтом відповідної Платіжної операції та надання ним згоди на таку Платіжну операцію. Після підписання Клієнтом Платіжної інструкції та надання згоди на виконання Платіжної інструкції в Мобільному застосунку (шляхом натискання відповідної кнопки), Клієнт втрачає можливість змінити реквізити Платіжної інструкції та відкликати згоду (погоджуючись з умовами Договору та підписуючи Платіжну інструкцію в Мобільному застосунку, Клієнт підтверджує прийнятність для нього такої умови).

2) на паперовому носії з власноручним підписом Клієнта у відділенні Банку.

Платіжні інструкції Клієнта на папері складаються за затвердженою Банком формою, з обов’язковим зазначенням обов’язкових реквізитів визначених законодавством. В даному випадку Платіжна інструкція підписується власноручним підписом Клієнта та подається у відділенні Банку для проведення Платіжної операції. В момент подання підписаної Клієнтом Платіжної інструкції вважається, що Клієнт надав згоду на

проведення Платіжної операції.

Згода на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою Платіжних операцій), крім Платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції.

Клієнт має право відкликати (скасувати) Платіжну інструкцію, подану в паперовій формі, до моменту списання коштів з Поточного рахунку Клієнта. Відкликання здійснюється за формою, що визначена внутрішніми нормативними документами Банку та надається Клієнту для заповнення у відділені Банку на його вимогу. З відкликанням Платіжної інструкції одночасно відкликається згода Клієнта на виконання Платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди Клієнта на виконання Платіжної операції - Платіжна інструкція.

3) в заяві на закриття рахунку (розірвання договору), що подається за формою та в порядку визначеному Договором, у випадку, якщо Клієнтом зазначаються реквізити рахунку, на який перераховується залишок коштів із рахунку Клієнта, що закривається.

В даному випадку заява на закриття рахунку одночасно є Платіжною інструкцією Клієнта на перерахування коштів за реквізитами вказаними в такій заяві.

Підписуючи заяву щодо закриття рахунку Клієнт надає згоду на здійснення Платіжної операції щодо перерахування залишку коштів з Поточного рахунку, що закривається, на реквізити вказані в такій заяві.

Клієнт має право відкликати (скасувати) Платіжну інструкцію, подану в заяві на закриття рахунку, до моменту списання коштів з Поточного рахунку Клієнта одночасно з відкликанням заяви на закриття такого рахунку. Відкликання здійснюється за формою, що визначена внутрішніми нормативними документами Банку та надається Клієнту для заповнення у відділені Банку на його вимогу.

7.2.4. У відділенні Банку Клієнт має право зазначати в Платіжній інструкції дату валютування, яка не може бути пізніше 10 календарних днів після складання Платіжної інструкції. Сума платіжної операції обліковується до настання дати валютування на рахунку Банку. У Мобільному застосунку дата валютування відповідає даті ініціації Платіжної інструкції.

Банк зобов'язаний забезпечити перерахування суми коштів за Платіжною операцією на рахунок Банку отримувача протягом Операційного дня в зазначену в Платіжній інструкції дату валютування.

Клієнт має право відкликати Платіжну інструкцію до настання дати валютування за умови надання Банку розпорядження про відкликання Платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

7.2.5. Після ініціювання Платіжної інструкції Банк надає Клієнту у Мобільному застосунку або у відділенні Банку інформацію про дату і час отримання та прийняття до виконання Платіжної інструкції, а також інформацію про відмову Банку у прийнятті Платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

7.2.6. Після виконання Платіжної операції Банк надає Клієнту інформацію про суму Платіжної операції у валюті рахунку Клієнта та у валюті Платіжної операції, суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Клієнта за виконання Платіжної операції, курс перерахунку іноземної валюти (якщо Клієнту надавалися послуги з виконання операцій з обміну іноземної валюти). Вказана інформація надається Клієнту в Мобільному застосунку шляхом відображення інформації про здійснену платіжну операцію у в Мобільному застосунку, або у відділенні Банку шляхом надання другого

примірника Платіжної інструкції.

7.2.7. Відмова у прийнятті Платіжної інструкції.

1. Банк має право відмовити Клієнту у прийнятті наданої Платіжної інструкції лише за наявності законних підстав для відмови.

2. Банк повідомляє Клієнта про відмову від прийняття наданої Клієнтом Платіжної інструкції із зазначенням причини відмови та в тому числі із посиланням на норми законодавства.

3. У разі відмови Банку у прийнятті наданої Клієнтом Платіжної інструкції з будь-яких причин така Платіжна інструкція вважається не прийнятою до виконання.

4. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за шкоду, заподіяну Клієнту у разі відмови у прийнятті наданої ним Платіжної інструкції без законних підстав.

7.2.8. Клієнт під час використання Мобільного застосунку повинен дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк з питань безпеки оброблення Платіжних інструкцій в електронній формі. З метою запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій Банком додатково запроваджені заходи щодо зниження та контролю за операційними ризиками, ризиками безпеки, пов'язаними з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій), а також процедури забезпечення безпеки виконання платіжних операцій, вжиття заходів з ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій (суб'єктів таких платіжних операцій) та заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, реагування на інциденти безпеки, здійснення моніторингу та ведення бази даних інцидентів безпеки, пов'язаних з наданням платіжних послуг (виконанням платіжних операцій), відповідно до внутрішніх процедур Банку. Банк має право виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнта в разі невиконання ним вимог безпеки.

7.2.9. Порядок повернення коштів за Платіжними операціями, ініційованими отримувачем.

1. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої Платіжної операції, ініційованої отримувачем, за умови одночасного виконання таких умов:

1) згода Клієнта на виконання Платіжної операції не містить точної суми Платіжної операції;

2) сума Платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про які Клієнт повідомив Банк.

2. На письмовий запит Банку Клієнт зобов'язаний протягом п'яти робочих днів з дня отримання запиту надати в паперовій формі підтвердження дотримання умов, передбачених підпунктом 1 цього пункту.

3. Клієнт протягом 60 календарних днів після списання коштів з його Рахунку має право подати письмовий запит до Банку з вимогою відшкодування суми Платіжної операції. Письмовий запит складається в довільній формі з вказанням обов'язкових реквізитів виконаної Платіжної операції та з врахуванням положень підпунктів 1 та 2 цього пункту, та подається до Банку в паперовій формі шляхом звернення Клієнта до відділення Банку.

4. Банк зобов'язаний протягом 10 робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодувати Клієнту суму Платіжної операції або надати обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

5. Клієнт має право оскаржити відмову у відшкодуванні суми Платіжної операції в судовому порядку.

7.2.10. Процедура взаємодії між Банком та Клієнтом у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій:

7.2.10.1. У разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів Банк зупиняє зарахування коштів на Рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу або списує з Рахунку Клієнта вже зараховані кошти за таким неналежним переказом. При цьому Банк Негайно, після отримання повідомлення від банку-ініціатора, направляє повідомлення Клієнту про помилкове зарахування коштів та про здійснення дебетового переказу з Рахунку суми коштів у відповідному розмірі.

7.2.10.2.Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених вказаним Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

7.2.10.3.Банк зобов'язаний розглянути заяви (повідомлення) Клієнта (подані Клієнтом у відділенні Банку) щодо використання платіжного інструменту (Картки), помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту (Картки), надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, передбачений законодавством України для розгляду звернень (скарг) громадян.

7.2.10.4.Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених законодавством та/або Договором, зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

7.2.10.5.У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний Негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок Клієнта, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

7.2.10.6.У разі виконання помилкової платіжної операції з рахунку Клієнта Банк зобов'язаний Негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди)

7.2.10.7.У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний Негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а

також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

7.3. СПІРНІ ОПЕРАЦІЇ

7.3.1. Якщо Клієнт інформує Банк з приводу необґрунтованості списання коштів з його Рахунку, Банк вживає заходів щодо врегулювання спірних питань, керуючись вимогами чинного законодавства, правил Платіжної системи або національних платіжних систем, умовами Договору та внутрішніх правил Банку. Банк зобов'язаний відшкодувати Клієнту суму спірної транзакції у випадках, порядку і в сумі передбачених чинним законодавством України.

7.3.2.Якщо Клієнт інформує Банк про недостатню суму коштів на своєму Рахунку та після проведення Банком відповідного розслідування виявляється, що суму операції заблоковано або списано з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК в результаті несправної роботи Платіжного пристрою, перебою в роботі телекомунікаційних систем або будь – яких інших причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, Банк повертає Клієнту заблоковані або списані кошти тільки після отримання від банка – еквайра підтвердження того, що операція не була та не буде оброблена останнім або тільки після отримання від Платіжної системи коштів, що були помилково списані з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК.

7.3.3. Якщо операція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої операції була списана з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК, Банк відшкодовує Клієнту суму такої операції та суму вартості послуг Банку тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком – еквайром. Інші суми, що були списані з Поточного рахунку/Поточного рахунку з використанням ПК разом та в зв'язку з такою операцією не на користь Банку, Банком не відшкодовуються.

7.3.4. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену операцію з внесення коштів через Платіжні пристрої на Поточний рахунок/Поточного рахунку з використанням ПК, після подання Клієнтом Банку відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції та отримання Банком документального підтвердження, що кошти не були зараховані згідно розпорядження Клієнта та знаходяться у Платіжному пристрої, Негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний Рахунок.

7.3.5.У випадку наявності суперечок між Сторонами в якості письмових доказів, що мають пріоритетне значення, приймаються Виписки про стан рахунку, первинні документи (Платіжні інструкції/доручення Клієнта), дані балансу, надані Банком тощо, якщо Клієнт не доведе недійсність наданих Банком документів або не надасть інших доказів виконання своїх зобов'язань за Договором.

7.3.6.У випадку, якщо на Поточний рахунок/Поточний рахунок з використанням ПК Клієнта буде зарахована сума Платіжної операції без належних підстав (Клієнт - неналежний отримувач), Клієнт зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, ініціювати Платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої Платіжної операції, на користь такого надавача платіжних

послуг. Банк, у разі згоди Клієнта на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на Рахунку Клієнта та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем Платіжної інструкції.

При цьому, якщо помилкове зарахування було здійснено з вини Банку, Клієнт надає згоду Банку здійснити дебетування Поточного рахунку на суму не більше суми помилкового переказу (в тому числі в декілька списань) на свою користь, без необхідності отримання окремої згоди Клієнта.

7.3.7. Клієнт має право звернутися до Банку за відшкодуванням збитків, завданих йому в результаті проведених Платіжних операцій з вини Банку, шляхом подання письмової заяви до відділення Банку за формою наданою Банком на запит Клієнта (за наявності).

7.3.8. Усі суперечки й розбіжності, що виникають із цього Договору або у зв'язку з ним, будуть, за можливістю, вирішуватися шляхом переговорів.

7.3.9. Якщо Сторони не дійдуть згоди, спори й розбіжності підлягають вирішенню в установленому чинним законодавством України порядку.

РОЗДІЛ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1.Клієнт заявляє та підтверджує, що:

8.1.1.володіє всіма необхідними документами, що необхідні для укладення Договору, та має здатність виконувати його умови;

8.1.2.не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не порушено кримінальної справи, справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним;

8.1.3.не існує акту відповідного уповноваженого органу, згідно якого Клієнт знаходився б у розшуку;

8.1.4.він не здійснюватиме фінансові операції, які містять ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

8.1.5.його не включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, до національних та/або міжнародних санкційних списків;

8.1.6.ця Публічна пропозиція та Договір не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта;

8.1.7.на день укладення Договору відсутні будь-які перешкоди для його виконання, та будь-які судові розслідування (спори), розслідування з боку державних контролюючих органів, що можуть істотно та/або негативно вплинути на фінансовий стан та кредитоспроможність Клієнта;

8.1.8.надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

8.1.9.він повністю розуміє та вважає справедливими щодо себе всі умови Публічної пропозиції та Договору, свої права та обов'язки за Договором і погоджується з ними.

8.2. Клієнт гарантує, що на момент укладення Договору не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо).

8.3.Клієнт бере на себе повну відповідальність за недостовірність наданої Банку інформації та документів для відкриття Рахунків відповідно до цієї Публічної пропозиції та для проведення операцій за Рахунками.

8.4.Сторони несуть відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором відповідно до норм чинного законодавства України та умов Продукту Банку.

8.5.У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

8.6.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем ПК і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв'язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю ПК відповідним торговцем.

8.7.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

8.8.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком положень Договору за Продуктом Банку стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Картками (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесингового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку Платіжних систем й інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

8.9.Клієнт несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням усіх Карток (в т.ч. Довіреним особам Клієнта), впродовж всього строку користування ними, а також протягом **90 (дев'яноста) календарних днів** після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Довірених осіб.

8.10.Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/вкрадених Карток, здійснені до моменту повідомлення Банка про факт крадіжки/втрати, а також за операції, проведені після розблокування Картки, проведеного в порядку, визначеному умовами відповідного Продукту чи Тарифами Банку.

8.11.Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Поточному рахунку з використанням ПК, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів (зокрема – Фінансовий номер телефону), факсів, адреси електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти.

8.12.Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійснені існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.

8.13.У випадку невиконання Клієнтом покладених на нього обов'язків відповідно до Договору, що призвело до заподіяння Банку збитків, до яких прирівнюються грошові суми, виплачені Банком за наслідками застосованих контролюючими державними органами фінансових санкцій та/або позовних заяв чи претензій, пред'явлених до Банку з

боку Клієнта або третіх осіб, відносно операцій за Рахунком, Клієнт сплачує Банку штраф у повному розмірі таких збитків за кожний випадок порушення своїх зобов'язань.

8.14. Банк відповідає за порушення своїх зобов'язань відповідно до положень Договору та чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

8.15.Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за платіжною інструкцією Клієнта, наданою відповідно до положень цієї Публічної пропозиції, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом платіжних документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

8.16.Банк не розглядає претензії Клієнта щодо недостачі готівкових коштів та не несе відповідальність за недостачу цих коштів, якщо недостача виявлена при перерахунку готівки за межами приміщення Банку без участі представника Банку.

8.17.Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Картки під час перебування Картки в «Стоп-списку».

8.18.Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, а також за ліміти та обмеження при використанні Картки, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Держателя.

8.19.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за кошти Клієнта та подальший їх рух по Рахунку після передачі Банком Держателю Картки та передачі або повідомлення Банком Держателю ПІНу, у порядку, встановленому цим Договором.

8.20.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за успішно здійснені Операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН.

8.21.Банк не несе відповідальності за кошти Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку.

8.22.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до вимог цього Договору.

8.23.Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно Клієнта та Довіреної особи та Рахунку чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених законодавством України.

8.24.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних.

8.25.Укладанням відповідного Договору за Продуктом Банку згідно до положень цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з положеннями законодавства України у сфері кримінальної відповідальності за вчинення дій, що мають ознаки шахрайства та/або шахрайства з фінансовими ресурсами.

8.26.Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що підвищені ризики за використання інформаційних ресурсів Інтернет несе споживач (абонент), в той час, як Банк не несе відповідальності за будь-які втрати або збитки, яких прямо чи опосередковано зазнав споживач (абонент) чи треті особи внаслідок використання інформаційних ресурсів Інтернет чи неможливості їх використання, та Клієнт також підтверджує свою обізнаність і згоду з тим, що відправка Банком документів Клієнту, в т.ч. Листів-відповідей на клієнтське звернення, відомостей про рух коштів по Рахунку Клієнта на надану Клієнтом електронну адресу буде здійснюватись через джерела Інтернет, які не мають достатнього рівня захисту інформації.

8.27.Укладанням Договору Клієнт підтверджує, що він до моменту укладання такого Договору отримав повну, доступну та вичерпну інформацію щодо умов надання Кредиту/ Ліміту овердрафту за Договором, а саме – щодо сукупної вартості Кредиту з урахуванням процентної ставки за ним, переліком та розміром всіх комісій (тарифів) Банку, що пов'язані з наданням, обслуговуванням і погашенням Кредиту/Ліміту овердрафту , щодо розміру щомісячних платежів та орієнтованої сукупної вартості подорожчання Кредиту, враховуючи розмір комісії за обслуговування кредитної заборгованості (тарифів).

8.28. Банк зобов`язаний гарантувати таємницю банківських рахунків, операцій за рахунками і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та банківські рахунки можуть бути надані тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.29. Відповідальність Клієнта

8.29.1.Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України і Договору.

8.29.2.Клієнт несе повну відповідальність по всіх операціях, здійснених по його Рахункам, в тому числі по операціях з використанням ПК, включаючи операції, здійснені Довіреними особами Клієнта впродовж всього строку користування ними, а також протягом **90 (дев'яноста) календарних днів** після припинення дії Договору.

8.29.3.Клієнт несе повну відповідальність за заборгованість по Рахунках, включаючи заборгованість, яка виникає в результаті операцій/транзакцій, здійснених Держателем додаткової ПК та/або Довіреною особою.

8.29.4.При непогашенні Клієнтом заборгованості перед Банком за Договором, в т.ч. непогашенні Несанкціонованого овердрафту, несплаті комісійної винагороди відповідно до Тарифів у строк, визначений умовами Договору, Клієнт гарантує погашення заборгованості всіма належними йому коштами, майном, майновими правами тощо, при цьому Банк має право здійснювати договірне списання (дебетовий переказ за платіжними інструкціями оформленими Банком) грошових коштів відповідно до умов цього Договору, на погашення заборгованості. Вказане положення є правом, але не обов'язком Банку, і не звільняє Клієнта від відповідальності за несвоєчасне виконання грошових зобов'язань за цим Договором.

8.29.5.Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх операцій за ПК, здійснених після їх втрати, викрадення або вибуття з користування Держателя ПК та/або Держателя додаткової ПК у випадках, якщо:

- на момент здійснення такої операції Держатель ПК та/або Держатель додаткової ПК не повідомили Банк про випадок крадіжки/втрати/компрометацію ПК у порядку, встановленому Договором;
- операцію було здійснено до моменту або в момент постановки ПК у Стоп-список;
- операція була здійснена без проведення Авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і правилам Платіжної системи, а ПК Держателя ПК та/або Держателя додаткової ПК за їх ініціативою була/були поставлені лише у Стоп-список;
- операція була здійснена без проведення Авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і правилам Платіжної системи до моменту постановки ПК у Стоп-список відповідно до регламенту Платіжної системи.

8.29.6.Клієнт за першою вимогою Банку негайно відшкодовує збитки, завдані Банку внаслідок невиконання (неналежного виконання) умов Договору.

8.29.7.Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з використанням ПК, для проведення яких необхідно вводити ПІН. Такі операції не можуть бути оскаржені Клієнтом, окрім операцій, проведених внаслідок технічних збоїв банкоматів та термінального обладнання.

8.29.8.Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за ПК після здійснення призупинення (блокування) ПК Банком згідно термінів визначених в цьому Договорі на основі отриманого Банком відповідного повідомлення від Держателя/Клієнта за телефонами Контакт-центру Банку, про втрату або її незаконне використання іншими особами або коли Клієнт/Держатель ПК доведе, що ПІН – код, або інша інформація, яка дає змогу ініціювати платіжні операції скомпрометовані(-а) (став відомий будь-яким третім особам поза волею Клієнта/ Держателя ПК).

8.30.Відповідальність Банку

8.30.1.Банк несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до чинного законодавства України і Договору.

8.30.2.Банк несе відповідальність за:

- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку;
- правильність відображення операцій за Рахунком;
- розголошення банківської таємниці стосовно Клієнта та/або Держателя додаткової ПК, та операцій за Рахунком за винятком випадків, що передбачені Договором та чинним законодавством України.

8.30.3.Банк не несе відповідальність за операції з використанням ПК у випадках порушення Клієнтом Правил користування ПК та своїх зобов’язань відповідно до умов цього Договору.

8.30.4.Банк не несе відповідальність за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

8.30.5.Банк не несе відповідальність за відмову третіх сторін від прийому ПК до сплати за товари (послуги) або видачі готівки.

8.30.6.Банк не несе відповідальність за якість товарів, робіт та послуг, сплачених за допомогою ПК.

8.30.7.Банк не несе відповідальність за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи Платіжної системи, засобів зв'язку, систем обробки і передачі даних, що знаходяться поза сферою впливу Банку.

8.30.8.Банк не несе відповідальність за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв’язку.

8.30.9.Банк не несе відповідальність за несвоєчасне зарахування коштів на Рахунок, якщо це спричинено помилками ініціатора переказу при зазначенні реквізитів Рахунку Клієнта та не несе відповідальності за строки та умови перерахування грошових коштів, що зараховані через інші організації та фінансові установи України.

8.30.10.Банк не несе відповідальність за операції з використанням ПК, якщо такі операції здійснені третіми особами за згодою або недбалістю Клієнта, а також, якщо такі операції здійснені особами, яким Клієнт передав ПК. Суми таких операцій, а також суми комісій за такі операції, підлягають списанню з Поточного рахунку з використанням ПК Клієнта.

8.30.11.Банк не несе відповідальність за збитки Клієнта (незалежно від розміру даних збитків), що можуть статися внаслідок шахрайських операцій із використанням ПК або реквізитів ПК, а також внаслідок порушення Клієнтом та/або держателем додаткової ПК, та/або довіреною особою умов Договору.

8.30.12.Банк не несе відповідальності за можливі незручності та/або збитки, які може понести Клієнт внаслідок отримання/використання супровідних послуг, що надаються КЦ Банку, якщо замовлення послуг здійснили треті особи, що успішно пройшли Голосову ідентифікацію.

8.30.13.Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням ПК Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН, CVV2, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за Поточним рахунком з використанням ПК, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

8.30.14.У разі неотримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або Компрометацію (втрату ПК та/або втрату індивідуальної облікової інформації), розголошення ПІНу тощо, а також до отримання такого повідомлення, Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою цієї ПК або з використанням її реквізитів.

8.30.15.Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання договірних зобов'язань у разі настання умов, що знаходяться поза сферою впливу Банку (прийняття змін в чинному законодавстві, дії державних органів, несправності в технічних засобах, які не належать Банку тощо), які унеможливлюють виконання Договору.

8.31. Засвідчення та гарантії Клієнта (для Держателів ПК, за якими встановлений Кредитний ліміт/ Овердрафт)

8.31.1.При встановленні Кредитного ліміту/Овердрафту, Клієнт засвідчує та гарантує:

8.31.1.1.Він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання цього Договору; його укладення та виконання не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

8.31.1.2.На момент укладення цього Договору він володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідних для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за цим Договором; на момент укладення цього Договору не існує і йому невідомі обставини, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності;

8.31.1.3.Не існує ніякого відомого Клієнту судового провадження або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан або діяльність Клієнта, обсяг його правоздатності або дієздатності та про які Банк не був попереджений до укладання цього Договору;

8.31.1.4.Не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за цим Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону);

8.31.1.5.Умови цього Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї);

8.31.1.6. Всі особи, в тому числі чоловік/дружина, які можуть заявити свої права на майно, яке набуте ними за час спільного проживання і належить їм разом з Клієнтом на праві спільної сумісної власності, повідомлені про намір отримати Кредит/Овердрафт на умовах, вказаних в цьому Договорі та, відповідно, надали свою згоду на укладення цього Договору;

8.31.1.7. Клієнт, перед укладанням цього Договору, повідомлений про всі умови споживчого кредитування в Банку та орієнтовну сукупну вартість кредиту, ознайомлений

з умовами кредитування, що підтверджує це підписом у Анкеті - Заяві, та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації. Також, підписанням Анкети - Заяви Клієнт підтверджує, що перед укладанням цього Договору він був повідомлений про ліміти та обмеження на суми платіжних операцій із використанням ПК, які будуть застосовані та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації;

8.31.1.8.Клієнт засвідчує, що він отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом цього Договору, Правил користування ПК, а також ознайомлений та згоден з передбаченим цим Договором порядком зміни Правил, встановлення Тарифів та лімітів.

8.31.1.9.Клієнт надає свою згоду Банку на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та поширення через Бюро кредитних історій: АТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11 та ТОВ "Українське бюро кредитних історій", що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д Приватне акціонерне товариство «Міжнародне бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: пр-т. Перемоги, 65, оф. 306, м. Київ, 03117, інформації щодо себе (в т.ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування) в порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

Клієнт підтверджує, що повідомлений Банком про те, що інформація для формування його кредитної історії буде передана ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11 та ТОВ "Українське бюро кредитних історій", що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д, Приватне акціонерне товариство «Міжнародне бюро кредитних історій», яке знаходиться за адресою: пр-т. Перемоги, 65, оф. 306, м. Київ, 03117, А також на передачу інформації про невиконання Позичальником своїх зобов’язань за Договором до Національного банку України, іншим банкам та правоохоронним органам, а також третім особам у випадку виникнення простроченої заборгованості за Договором, з метою проведення робіт щодо повернення Позичальником простроченої заборгованості за Кредитом.

8.31.1.10.Клієнт зобов’язується підтримувати дійсність зазначених у п. 8.31**.** цього Договору засвідчень і гарантій протягом дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Банк та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

8.31.1.11.Надана Клієнту інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною.

8.31.1.12. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, якими Клієнт керувався при укладанні цього Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання цього Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за ним.

8.31.1.13. Місцем виконання Позичальником та/або Третіми особами зобов’язань, передбачених цим Договором, що забезпечують виконання зобов’язань Позичальника, є місцезнаходження (за адресою реєстрації юридичної особи) Банку.

8.32.Порядок врегулювання спорів.

8.32.1.Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за цим Договором підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

8.32.2.У разі якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір підлягає передачі на розгляд суду, згідно з чинним законодавством України.

8.32.3.У випадку виявлення спірних транзакцій Банк здійснює прийняття звернення Клієнта через КЦ Банку та проводить розслідування причин і обставин їх виникнення на підставі письмової заяви Клієнта.

РОЗДІЛ 9. ФОРС-МАЖОР

9.1.Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Договору, якщо це є наслідком обставин непереборної сили (форс-мажорними обставинами/форс-мажор), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійним лихом, аваріями, пожежею, масовим безладдям, громадським безладдям, страйками, воєнними діями, протиправними діями третіх осіб, вступ у дію законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного характеру НБУ, а також інших обставин непередбачуваного характеру, що прямо або побічно забороняють або обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, які виникли після підписання Договору, і які Сторони не могли передбачити чи застерегти своїми діями.

9.2.При виникненні обставин форс-мажору строк виконання зобов’язань відкладається відповідно на строк дії цих обставин. При цьому Сторона, яка постраждала від дії форс-мажору, має вживати всіх можливих заходів, які можуть обґрунтовано вимагатися від неї, для зменшення негативного впливу цих обставин на іншу Сторону.

9.3.При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв’язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов’язань за цим Договором.

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

9.5.Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

РОЗДІЛ 10. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ

10.1.Договір набирає чинність та вважається укладеним з моменту акцептування Клієнтом, тобто отримання Банком від Клієнта належним чином заповненої та підписаної Анкети-Заяви, та діє протягом невизначеного терміну до моменту його розірвання або припинення з причин, передбачених цим Договором (в тому числі до моменту закінчення строку дії всіх ПК, виданих згідно цього Договору та закриття Поточного рахунку з використанням ПК, до моменту закінчення строку дії всіх Рахунків Клієнта, відкритих в Банку на умовах цього Договору, до моменту виконання всіх зобов’язань за цим Договором).

10.2.У випадку перевипуску ПК на новий строк дії, Договір діє на умовах, що були чинні на момент перевипуску ПК.

Банк може відмовитися від Договору та закрити всі рахунки Клієнта, відкриті відповідно до цього Договору, у разі наявності підстав, передбачених Законом України

"Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Податковим кодексом України, про що в подальшому повідомляє Клієнта.

10.3.Порядок розірвання Договору

10.3.1.У разі порушення Клієнтом умов цього Договору та/або наявності інших підстав, передбачених цим Договором або діючим законодавством України, Банк має право вимагати розірвання Договору, попередивши Клієнта будь-яким доступним за вибором Банку каналом зв'язку, що передбачені п. 6.3.30. цього Договору. Клієнт повинен відповісти на попередження Банку протягом **10 (десяти) календарних днів** з дати спрямування йому попередження. У разі неотримання відповіді протягом зазначеного строку, Банк застосовує «принцип мовчазної згоди» та вважається, що Клієнт згоден із розірванням Договору на умовах визначених у відповідному попередженні. При цьому Рахунок, відкритий на підставі цього Договору, закривається, а кошти, що знаходяться на такому Рахунку, перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути виплачені Клієнту у випадку його особистого звернення до будь-якого відділення Банку та написання відповідної заяви на отримання коштів, що знаходилися на такому Рахунку. Розірвання Договору шляхом відмови Банку від Договору без попереднього попередження Клієнта здійснюється у випадках передбачених цією Публічною пропозицією та законодавством.

При цьому розірвання Договору не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість, що була нарахована до дати розірвання Договору, включаючи пеню та штрафи, які нараховані за порушення зобов'язань по Договору, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з моменту розірвання Договору.

10.3.2.Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Рахунку:

- при розірванні договору Поточного рахунку, - письмово повідомивши про це Банк за **2 (два) Робочих дні** до передбаченої дати розірвання,

- при розірванні договору Поточного рахунку з використанням ПК, письмово повідомивши про це Банк за **30 (тридцять) календарних днів** до передбаченої дати розірвання.

При цьому, перед розірванням Договору Клієнт повинен виконати усі фінансові зобов'язання перед учасниками Платіжних систем та Банком, у тому числі погашення Кредиту/Овердрафту, суми нарахованих процентів за користування Кредитом/ Овердрафтом, та у разі наявності штрафів, пень, комісійних винагород за обслуговування Рахунку, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та суму прострочених грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та повернення до Банка або постановки до електронного стоп – списку основної та всіх додаткових ПК. У разі розірвання Договору, Клієнт відключається від усіх супровідних послуг та здійснюється закриття всіх Рахунків, а ПК, випущені в рамках Договору, повинні бути повернуті Клієнтом до Банку.

10.3.3. Банк має право розірвати Договір в частині обслуговування поточних, вкладних (депозитних) рахунків в односторонньому порядку та закрити рахунок(-и) Клієнта у наступних випадках:

а) у разі, якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта, здійснення заходів належної перевірки є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

б) у разі подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

в) у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення Належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

г) у разі якщо Операції за Рахунком не здійснюються протягом 3-х (трьох) років поспіль і на Рахунку немає залишку коштів;

д) у інших випадках, передбачених Договором та законодавством.

Зокрема Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, закрити рахунок/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» , а також Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в обслуговуванні у разі ненадання інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» від 16.03.2023 №26, у відповідності до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

Банк також має право розірвати Договір у разі ненадання або встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для проходження CRS-ідентифікації.

У разі закриття Рахунку на вищевказаних підставах Договору Банк листом, письмово або в електронній формі, шляхом направлення СМС-повідомлення, повідомлення на електронну адресу, у месенджер чи Push – повідомлення у Мобільному застосунку (на розсуд Банку) повідомляє Клієнта про розірвання ділових відносин (в тому числі про закриття Рахунку). Протягом 3–х робочих днів з дня отримання такого повідомлення Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку із заявою, у якій повинно бути зазначено або реквізити рахунку Клієнта в іншому банку (для перерахування залишку коштів), або інші вказівки щодо способу виплати залишку коштів.

10.4.Зміна умов Договору

10.4.1. Банк має право в односторонньому порядку змінювати умови Договору, Правила користування карткою, Тарифи, Тарифний план шляхом розміщення відповідного повідомлення про зміни на Офіційному сайті Банку , на стендах у відділеннях Банку, а також через один або декілька з наступних каналів комунікації (за вибором Банку): шляхом направлення текстового повідомлення на Фінансовий номер телефону, у месенджер, на e-mail та/або у Мобільному застосунку. Якщо інше не передбачено Договором, повідомлення про зміни Банк направляє Клієнту:

-не менш ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до введення в дію змін до Правил користування карткою, Тарифів, Тарифного плану,

-не менш ніж за **10 (десять) календарних днів** до введення в дію змін до умов Договору (які не стосуються Правил користування карткою, Тарифів, Тарифного плану).

Банк має право скоротити строк розміщення повідомлення до 1 (одного) календарного дня виключно у випадках, якщо зміни до Договору обумовлені внесенням змін до чинного законодавства України, дією форс-мажорних обставин та/або не обмежують прав Клієнтів. При цьому, скорочення строків розміщення повідомлення про зміни не є порушенням умов цього Договору.

Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлення Банку про зміну умов Договору на інформаційних стендах у приміщенні Банку, на Офіційному сайті Банку та у відповідному каналі комунікації.

10.5. Запропоновані Банком зміни до цієї Публічної пропозиції вважаються погодженими Клієнтом, якщо до дати їх впровадження останній не звернувся до Банку з письмовою заявою про припинення дії відповідного Договору та не здійснив, відповідно, закриття Рахунку та/або дострокового повернення в повному обсязі суми Кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Кредитом, сплати процентів за його користування та плати за обслуговування кредитної заборгованості, а також сплати можливих штрафних санкцій, передбачених цим Договором та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених відповідним Розділом цієї Публічної пропозиції відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідним Продуктом Банку.

Якщо до дати набуття чинності відповідними змінами (або іншого строку, прямо передбаченого відповідним розділом цієї Публічної пропозиції) Банк не отримає від Клієнта письмового повідомлення та підтвердження вчинення дій щодо, відповідно, закриття Рахунку та/або повернення в повному обсязі суми Кредиту шляхом сплати в повному обсязі наявної заборгованості за Кредитом, сплати процентів за його користування та плати за обслуговування кредитної заборгованості, а також сплати можливих штрафних санкцій, передбачених цим Договором, та/або вчинення Клієнтом інших дій, прямо передбачених відповідним Розділом цієї Публічної пропозиції, відповідні зміни вважаються погодженими Клієнтом з моменту їх введення.

10.6**. Листування між Сторонами** та будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за Договором вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене умовами Договору, та здійснюється шляхом направлення або надання однією Стороною відповідних повідомлень іншій Стороні на її адресу, зазначену у Договорі чи інших документах, наданих Клієнтом до Банку при оформленні користування Продуктом Банку.

Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за цією Публічною пропозицією/ Договором іншій Стороні, є квитанція відділення поштового зв'язку про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу **7 (семи) календарних днів** з дня відправлення Банком такого повідомлення, якщо інше прямо не передбачено положеннями цієї Публічної пропозиції. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

10.7. Керуючись умовами чинного законодавства України, зокрема ст. 259 Цивільного кодексу України, Сторони дійшли взаємної згоди встановити строк позовної давності 5 (п'ять) років.

РОЗДІЛ 11. Вчинення заходів щодо пом'якшення навантаження Позичальника за Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб на період дії Обставин непереборної сили (форс-мажор)

11.1. В період дії Обставин непереборної сили (форс-мажор) Банк задля пом'якшення впливу таких обставин на фінансовий стан Позичальників має право запропонувати Позичальнику заходи щодо зменшення фінансового навантаження за Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб щодо наданої кредитної лінії.

11.2. У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24

лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні», Банк має право запропонувати Позичальникам, які мають заборгованість за Кредитною лінією, заходи зменшення навантаження за Кредитними Договорами у формі реструктуризації такої заборгованості на наступних умовах:

I.Погашення за рахунок кредитної лінії нарахованих, але не сплачених відсотків та комісій (капіталізація), які передбачено умовами діючого Кредитного договору;

II.Погашення за рахунок кредитної лінії/невикористаного ліміту овердрафту простроченого тіла заборгованості, яке включено до складу обов’язкового мінімального платежу.

III.Збільшення кредитного ліміту/ліміту овердрафту у разі його недостатності для подальшої оплати нарахованих, але не сплачених процентів, комісій та простроченого тіла.

11.3. Про свою пропозицію щодо проведення реструктуризації заборгованості за кредитами у формі кредитної лінії Банк повідомляє Позичальника шляхом направлення останньому інформаційного повідомлення доступними засобами зв’язку (далі – Повідомлення), а також шляхом розміщення відповідного повідомлення про проведення реструктуризації на офіційному сайті Банку unexbank.ua.

11.3.1. Банк на вимогу Позичальника надає необхідну інформацію та документи протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту його звернення до Банку доступними засобами зв’язку, погодженими з Позичальником.

11.4. Протягом дії Обставин непереборної сили (форс-мажор) акцепт Позичальником пропозиції Банка щодо проведення реструктуризації заборгованості може здійснюватись шляхом вчинення Позичальником дій, що свідчать про повну і безумовну згоду Позичальника здійснити запропоновану реструктуризацію (ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України).

У разі незгоди Позичальника із умовами пропонованої Банком реструктуризації Позичальник повинен зателефонувати до Контактного центру Банку або звернутись особисто у відділення Банку протягом чотирнадцяти календарних днів з дати направлення Банком Повідомлення.

Якщо Клієнт протягом чотирнадцяти календарних днів з дати направлення Повідомлення не повідомить Банк про відмову від запропонованої реструктуризації, пропозиція Банку вважається прийнятою Позичальником. У випадку неотримання Банком від Позичальника заперечення щодо проведення реструктуризації на пропонованих умовах протягом чотирнадцяти календарних днів з дати направлення Повідомлення, Банк вважає свою пропозицію щодо проведення реструктуризації акцептованою Позичальником, проводить реструктуризацію заборгованості та повідомляє Позичальника про розмір наступних платежів за Кредитною лінією та про строк пролонгації Кредитного договору із використанням наступних засобів зв’язку:

i. Push-повідомленням у Мобільному застосунку АТ «ЮНЕКС БАНК»;
ii. через SMS-повідомлення;
iii. через Viber-повідомлення.

11.5. Позичальники, які не мають простроченої заборгованості, але фінансове становище яких значно погіршилось у зв’язку з введенням воєнного стану на території України мають право звернутися із запитом до Банку щодо проведення реструктуризації (за телефоном до Контактного центру Банку, шляхом направлення

електронного/паперового листа на електронну /поштову адресу Банку або звернення особисто до відділення Банку). Про факт проведення реструктуризації Банк інформує Позичальника шляхом направлення відповідного Повідомлення.

11.6. Сторони дійшли згоди, що запровадження Банком заходів, передбачених пунктами 11.2., є правом, а не обов'язком Банку.

РОЗДІЛ 12. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК: АТ «ЮНЕКС БАНК», 03040, М. КИЇВ, ВУЛ. ВАСИЛЬКІВСЬКА, 14,
КОД ЗА ЄДРПОУ 20023569, КОД БАНКУ 322539

Додаток №1 до Публічної пропозиції
АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання
Договору про комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

Правила користування платіжними картками

Терміни та поняття, які використовуються у цих Правилах, вживаються у значеннях, які визначені Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

1. Платіжна картка.

1.1. Держатель ПК одержує ПК у відділенні Банку вигляді пластикової картки та /або у вигляді Віртуальної картки (її реквізити) в смс-повідомленні, відправленому на Фінансовий номер телефону та у Мобільному застосунку.

1.2. При випуску Карток Банк встановлює базові Ліміти на проведення кожного типу операцій з використанням Картки. Клієнт може змінити ці Ліміти звернувшись до відділення Банку, Контакт-центру чи в Мобільному застосунку.

З метою зменшення ризиків проведення незаконних операцій з використанням ПК доцільно змінювати добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням ПК тільки на час проведення операцій а також відслідковувати повідомлення Банку з інформуванням про здійснені операції.

2. Заходи безпеки при користуванні Карткою, втрата Картки або незаконне використання.

2.1.З метою запобігання несанкціонованому використанню Картки та попередження пов'язаних з цим збитків Клієнт (Користувач) повинен дотримуватися наступних правил та рекомендацій:

2.1.1. При отриманні Картки поставити з її зворотного боку свій підпис (у разі відсутності підпису на Картці, якщо це передбачено правилами Платіжної системи, касир має право відмовитися від здійснення операції з використанням Картки);

2.1.2. Зберігати в таємниці, не розголошувати нікому, в тому числі членам власної родини, паролі до Мобільного застосунку, індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу ініціювати Платіжні операції, реквізити Картки, такі як, номер Картки, ПІН – код, CVV2/CVC2, строк дії Картки, одноразові 3D Secure чи OTP-паролі, та не передавати Картку в користування іншим особам;

2.1.3. Не зберігати ПІН–код разом з Карткою, не записувати його на Картці, періодично змінювати ПІН-код. У разі зміни ПІН-коду, обирати надійний ПІН-код. Не рекомендується у якості ПІН-коду використовувати дати народження чи інші дані, які можна пов'язати з Клієнтом;

2.1.4. При спілкуванні з представниками Банку або для здійснення переказу ніколи не повідомляються такі дані: PIN-код картки; термін її дії; три цифри на звороті картки CVV2/CVC2; паролі, що надходять із SMS; 3DS Secure коди; пароль до Інтернет-банкінгу; IMEI та PUK коди до телефону та сім-карти мобільного оператора.

2.1.5. Перед отриманням коштів через Платіжні пристрої, переконатись у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає картку, та на клавіатурі відсутні будь – які зайві пристрої;

2.1.6. Не використовувати Платіжний пристрій для отримання коштів та/або інших

операцій з ПК у разі виявлення або підозри наявності підозрілих пристроїв, встановлених на картоприймач, відсік для прийому/видачі коштів та /або інші частини Платіжного пристрою;

2.1.7. Не надавати Картку (реквізити Картки) у користування іншим особам;

2.1.8. Ініціювати операції, що не суперечать законодавству, а також не використовувати Картку з метою, що не відповідає чинному законодавству України;

2.1.9. Перед отриманням коштів через Платіжний пристрій проводити візуальний огляд Платіжного пристрою на наявність скімінгових та/або підозрілих сторонніх пристроїв переконатись у тому, що на пристрої для видачі готівки, на пристрої, який приймає Картку, та на клавіатурі відсутні будь-які зайві пристрої;

2.1.10. При проведенні касиром платіжної операції з використанням ПК тримати її в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих дій;

2.1.11. Перевірити правильність суми та інших умов проведення операції, зазначених на чеку платіжного термінала та/або сліпі. Підписанням чека та/або сліпа Клієнт ідентифікує себе, погоджується з умовами проведення операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Поточного рахунку з використанням ПК;

2.1.12. Зберігати документи, що підтверджують проведені операції, до моменту їх відображення у Виписці;

2.1.13. При телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну/верифікаційну інформацію про себе;

2.1.14. Забезпечити технічну можливість отримання смс-повідомлень/Push – повідомлень в Мобільному застосунку/ повідомлень у месенджер з метою контролю руху коштів за своїм Поточним рахунком з використанням ПК та негайного повідомлення в Банк про операції, які не виконувались;

2.1.15. Встановлювати на Мобільний пристрій додатки лише з надійних джерел;

2.1.16. Не встановлювати на телефоні / пристрої, що використовується для підключення телефону Клієнта або використовуваному для підключення до Мобільного застосунку неліцензійні операційні системи, так як це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи;

2.1.17. Не підключатися до Мобільного застосунку через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних імені та пароля);

2.1.18. Не передавати свій Мобільний пристрій у користування іншим особам, в тому числі неповнолітнім дітям, іншим членам сім'ї;

2.1.19. Щоб виключити неналежне використання послуг у Мобільному застосунку, не залишати свій телефон/пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, без нагляду;

2.1.20. Відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком з використанням Картки, у разі виявлення факту незаконного використання Картки Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк;

2.1.21. Негайно повідомити Банк шляхом (звернення до Контакт- центру або відділення Банку) про втрату або крадіжку Мобільного пристрою, на який встановлений Мобільний застосунок та/або Картки, підозру на несанкціоноване використання Картки або її реквізитів, а також про те, що ПІН – код став відомий іншій особі;

2.1.22. У разі втрати або крадіжки індивідуальної облікової інформації, Карток або у

випадку їх компрометації, а також у випадку подання до Банку заяви щодо оскарження шахрайських операцій з використанням Картки, негайно після того, як Клієнту стало відомо про факт втрати такої інформації та/або платіжного інструменту (Картки) та/або Фінансового номеру телефону, та/або компрометації індивідуальної облікової інформації (або іншої інформації, що дає змогу ініціювати Платіжні операції), повідомити Банк шляхом звернення до Контакт-центру або до відділення для блокування Картки (внести Картку в Стоп-список);

2.1.23. Не пізніше **3 (трьох) Робочих днів** після усного повідомлення звернутися до Банку з клопотанням про оформлення нових Карток у зв'язку з їх втратою/ крадіжкою/ компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви;

2.1.24. Не піддавати ПК дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео – /аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ;

2.1.25. Повернути Картку/ Картки в Банк не пізніше ніж в день закриття Поточного рахунку з використанням ПК або протягом **3 (трьох) Робочих днів** з моменту отримання повідомлення про розірвання Договору з ініціативи Банку.

2.1.26. При здійсненні Платіжних операцій за допомогою засобів дистанційної комунікації Банку використовувати геолокацію.

3. Персональний ідентифікаційний номер

3.1.ПІН є одним із засобів захисту від несанкціонованого використання ПК.

3.2.З метою захисту грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК Банк забороняє Клієнту (Користувачу) розголошувати ПІН іншим особам ПК. Розголошення ПІН іншій особі розглядається Банком як грубе порушення цих Правил і може призвести до розірвання Договору за ініціативою Банку.

4. Застосування ПК

4.1.Використання ПК здійснюється для:

4.1.1. оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах (в т.ч. в мережі Internet), які приймають до оплати ПК Вашого типу;

4.1.2. отримання/внесення готівкових коштів у банківських установах або за допомогою Платіжних пристроїв (банкоматів, програмно-технічних комплексів самообслуговування тощо);

4.1.3. здійснення платежів та переказів коштів з ПК;

4.1.4. отримання інформації про залишок на Поточному рахунку з використанням ПК;

4.1.5. зміни ПІН-коду в банкоматах або за зверненням до Контакт-центру Банку;

4.1.6. будь-які інші операції з використанням ПК, які не заборонені законодавством України та дозволяються до проведення Платіжною системою, до якої належить Ваша ПК;

4.2.Для успішної платіжної операції за кордоном доступний залишок на Поточному рахунку з використанням ПК повинен бути на 10% більше суми транзакції разом з комісією, якщо така передбачена Тарифами Банку. Ця вимога стосується лише блокування суми під час здійснення операції. Списання з Поточного рахунку з використанням ПК відбудеться згідно Тарифів Банку.

При проведенні транзакцій на зарубіжних ресурсах, в тому числі у Торговців (в торгово-сервісній мережі), мережі Інтернет, а також, при отриманні готівкових коштів, Банк, з

метою запобігання виникнення недозволеного (несанкціонованого) овердрафту за рахунком з використанням ПК може блокувати для використання Клієнтом суму, що складає 5% від суми початкової транзакції. Розблокування заблокованої суми відбудеться одразу після отримання Банком підтвердження на списання з рахунку грошових коштів за початковою транзакцією, при цьому, сума, яка стане доступною клієнту буде залежати від суми грошових коштів, списаних за початковою транзакцією. Таким чином, якщо сума списання за основною транзакцією буде перевищувати суму початкової авторизації, різниця буде списана з рахунку Клієнта за рахунок блокування.
4.3.Для проведення розрахунків за придбані товари або надані послуги необхідно пред'явити працівнику Торговця ПК. За правилам прийому до оплати ПК у деяких торгових та сервісних організаціях у Клієнта (Користувача) можуть попросити пред'явити паспорт або інший документ, що засвідчує особу. Тому при користуванні ПК Банк рекомендує мати при собі відповідний документ, що посвідчує особу.
4.4.Працівник уповноваженого Торговця має право звірити підпис Клієнта (Користувача), поставлений в його присутності на чеку із підписом на зворотній стороні ПК. Якщо працівник Торговця не впевнений в ідентичності підпису, він має право запропонувати Клієнту (Користувачу) повторно розписатися на чеку (в окремих випадках декілька разів, до тих пір, поки не переконається в ідентичності підпису).
4.5.У разі помилки при заповненні чека Клієнт (Користувач) повинен вимагати його знищення у особистій присутності.
4.6.Для розрахунків в мережі Internet Банк рекомендує користуватися окремою ПК: не зберігати на ній кошти, а поповнюйте безпосередньо перед здійсненням транзакції на суму покупки. Для цього можна скористатися сервісами переказів коштів між платіжними картками. Використання ПК для розрахунків в мережі Internet має підвищений ризик. Одноразово вказавши ваш номер на будь якому з веб-сайтів Ви ризикуєте розкрити доступ до Ваших коштів шахраям, які можуть використати вашу ПК через деякий термін. Пам'ятайте, що 90% усіх спірних транзакцій було зроблено у мережі Internet. Банк зробить усе можливе для повернення коштів Клієнта, але відповідальність за ці операції не Клієнт.

5. Отримання готівки.

5.1. За допомогою банкомату

5.1.1. Умовою для отримання готівки за Карткою через банкомат є правильне введення ПІН – коду та наявність коштів на Рахунку. У випадку неправильного введення ПІН – коду, банкомат запропонує ввести його ще раз. В разі триразового невірного введення ПІН – коду, Картку буде заблоковано/вилучено банкоматом.
5.1.2. Операція з отримання готівки в банкоматі вважається правильно здійсненою і не може бути скасована за умови виконання всіх необхідних для її здійснення дій (введення Картки в карткоприймач Банкомата, набір ПІН – коду, вибір та підтвердження здійсненої операції).
5.1.3. Для отримання готівки за допомогою банкомату переконайтесь, що банкомат працює (екран дисплея висвічує надпис привітання).
Перед використанням банкомат Ви повинні оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду або в місці, призначеному для прийому ПК (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду).

Якщо клавіатура або місце для прийому ПК банкомата обладнані додатковими пристроями, що не відповідають його конструкції, Ви не повинні використовувати даний банкомат для здійснення операцій з використанням ПК.
ПІН-код необхідно набирати таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити. Під час набору ПІН-коду прикривайте клавіатуру рукою. Якщо банкомат працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, перезавантажується), Вам необхідно відмовитись від послуг такого банкомата та відмінити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («Отмена»/«CANCEL») і дочекатись повернення ПК до коректного стану роботи.
Після отримання готівки в банкоматі необхідно її перерахувати та переконатись у тому, що ПК була повернена банкоматом, дочекатись видачі чеку (в разі його запиту) і тільки після цього відходити від банкомату. Роздруковані банкоматом чеки потрібно зберігати для звірки зазначених у них сум з Випискою про рух коштів на Поточному рахунку з використанням ПК.
У разі видачі банкоматом невірної суми Клієнт (Користувач) має право надати Банку заяву на оскарження операції з описом обставин її проведення та надати ксерокопію чека (за його наявності). Банки повністю контролюють і фіксують всі операції в своїх платіжних пристроях, тому при черговій інкасації буде проведена перевірка фактичного залишку коштів у ньому. Якщо операція, за якою суму було видано неправильно здійснена в платіжному пристрої, що належить Банку, залишок на Рахунку Клієнта буде приведено у відповідність з фактичними операціями (Рахунок буде збільшено на не отриману суму або зменшено на отриманий надлишок) після завершення процедури перевірки обставин спірної операції. За операціями, здійсненими в платіжних пристроях інших банків, кошти будуть повернуті на Рахунок після здійснення Банком процедур, строки яких встановлюються правилами відповідної Платіжної системи.
При вилученні Картки через технічний збій в роботі банкомату, невірне введення ПІН – коду або у випадку, коли Клієнт (Користувач) не забрав (–ла) Картку з картоприймача, Клієнту (Користувачу) необхідно звернутися до Контакт-центру Банку для блокування Карти та повідомити про всі обставини, пов’язані з вилученням Картки, а також отримати інструкції щодо подальших дій.
Для отримання вилученої ПК Клієнт (Користувач) повинен звернутися до банку, якому належить банкомат, що вилучив ПК.
Проте Банк наполегливо рекомендує замовити перевипуск ПК в будь-якому найближчому відділенні Банку, враховуючи високий ризик компрометації вилученої ПК. Банк не несе відповідальність за подальше користування ПК, яка була вилучена банкоматом іншого банку, та повністю перекладає відповідальність за цей ризик на Клієнта.

Примітка.

- **Завжди майте під рукою номер телефону Банку для екстреного зв`язку з Банком.**
- **Завжди зберігайте виписки за підсумками операції, які видає банкомат. Це дозволить вести облік знятих грошей і контролювати списання грошей з Вашого Поточного рахунку з використанням ПК.**

Увага! Отримання суми готівки в банкоматах може бути обмежене, згідно правил міжнародних платіжних систем, законодавства України, внутрішніх розпоряджень банків.

5.2. В установах банків в межах/поза межами України

Видача готівки здійснюється у касовому залі уповноваженого банку, відміченого позначками (логотипами) відповідних міжнародних платіжних систем.
Для отримання готівки за допомогою POS-терміналу надайте касиру банку Вашу ПК та паспорт, або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) для підтвердження Вашої особи. Також касир може вимагати введення ПІН – коду на спеціальній клавіатурі імпринтера. У такому випадку, Ви повинні ввести ПІН – код самостійно, не повідомляючи його касиру.
Касир зобов'язаний:
- перевірити реквізити ПК;
- проавторизувати Вашу ПК (надіслати запит до банку, в якому відкрито Ваш Поточний рахунок з використанням ПК);
- надати відповідний документ із зазначенням суми, що запитується, Вам на підпис.

Після отримання чека, зробіть на ньому підпис (попередньо перевіривши відповідність суми, що вказана на чеку, із сумою що запитується). У разі неповної відповідності підпису на чеку із підписом на Вашій ПК, касир має право запросити підпис ще раз. Отримавши готівку, ПК та оригінал чеку, уважно перерахуйте гроші не відходячи від каси.
Для отримання готівки за допомогою імпринтера (пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів ПК на сліп для формування первинних документів) необхідно надати касиру ПК.
Касир зобов'язаний заповнити сліп та запросити поставити на ньому Ваш підпис. Отримавши від Вас сліп та поставивши на ньому свій підпис – отримати від авторизаційного центру підтвердження про можливість проведення авторизації.
У разі отримання повідомлення з авторизаційного центру:
- «відмовити в авторизації» - касир зобов'язаний відмовити в отриманні готівки та знищити у Вашій присутності підписаний Вами сліп;
- «вилучити картку» – касир зобов'язаний вилучити Вашу ПК, у Вашій присутності розрізати її, знищити підписаний Вами сліп та видати розписку, що ПК була вилучена.

Увага! Попередження - при отриманні готівкових коштів в касі (POS-терміналі) іншого банку, може бути утримана додаткова комісія.

Платежі за допомогою ПК за товари та послуги:
5.3.Оплата товарів і послуг у Торговця (торгово – сервісній мережі)
5.3.1.При використанні Картки для оплати товарів/послуг Клієнт (Користувач) зобов'язаний підтвердити оплату вірним введенням ПІН-коду та/або скористатися сервісами які забезпечують такі розрахунки після введення відповідного паролю до мобільного пристрою (інше), та/або підписати розрахунковий документ, заздалегідь пересвідчившись, що правильно зазначені номер картки, сума, валюта і дата операції. Підписуючи даний документ, Клієнт (Користувач) визнає правильність вказаної суми, що надає Банку право на списання коштів з Рахунку. Клієнт (Користувач) повинен отримати одну копію оформленої квитанції (чеку).
5.3.2.Торговці, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право, якщо таке право передбачено правилами Платіжної системи, вимагати від Клієнта (Користувача Картки) пред'явлення паспорта чи іншого документу, що підтверджує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного

Користувача Картки, а також введення ПІН – коду для проведення авторизації.
5.3.3.При проведенні операції видачі готівки через Платіжний пристрій або здійснення розрахунків в Торговця касир може отримати відповідь щодо заборони проведення операції:
- у разі отримання відповіді «відмовити» касир повинен повернути Користувачу Картку;
- в разі отримання відповіді «вилучити Картку» касир повинен вилучити Картку, видати Користувачу ПК розписку про факт її вилучення. При цьому Користувач ПК повинен пересвідчитися, що Картку надрізано касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.
5.3.4.Якщо оплачений Карткою товар або послугу повернено або не одержано в повному обсязі, Користувач ПК самостійно повинен звернутись до Торговця, у якого було придбано товар або надана послуга. Працівник Торговця виписує кредитовий чек/сліп (Credit Voucher) на суму поверненого товару/послуги. Банк зараховує на Рахунок відповідну суму згідно із кредитовим чеком/сліпом в строки, встановлені правилами Платіжних систем.
5.3.5.У разі, якщо відміна операції здійснюється на наступний робочий день після її проведеної або пізніше та сума операції вже списана з Рахунку, Банк зараховує кошти за операцією на Рахунок. У разі, якщо відміна операції здійснюється в день її проведення, відповідна сума не списується з Рахунку, але є недоступною для використання протягом строку, встановленого правилами та вимогами Платіжної системи.
5.3.6.Повернення коштів на Рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки передбачені правилами відповідної Платіжної системи.
5.3.7.При неотриманні коштів по кредитовому чеку/сліпу протягом 45 днів з дня оформлення кредитового чеку/сліпа, Користувач ПК повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з Торговцем та надати цей кредитовий чек/сліп.
Використання Картки з метою, що не відповідає законодавству, у тому числі з метою оплати товарів або послуг, обіг яких заборонено законодавством, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення протиправних дій Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим законодавством порядком.
Увага!
Необхідно зберігати копії усіх чеків та сліпів, що одержані Користувачем ПК, та є підтвердженням платежів ПК за товари та послуги. Зберігання цих документів допоможе запобігти невідповідностей у списанні коштів з Поточного рахунку з використанням ПК.
Якщо при здійсненні оплати за товари або послуги розрахунок здійснювався готівковими коштами, після невдалих спроб розрахуватися ПК, потрібно зберігати чеки (сліпи) за такими операціями. Зберігання цих документів допоможе запобігти невідповідностей у списанні коштів з Поточного рахунку з використанням ПК.

5.4.Оплата товарів і послуг через інтернет
5.4.1. У разі здійснення оплати за товари, роботи або послуги в мережі Internet необхідно уважно ставитися до вибору сайту, що здійснює приймання Платіжних карток до сплати. Віддавати перевагу відомим Вам торговцям та намагатися уникати розміщення

інформації про Платіжну картку на невідомих сайтах. Використовувати захищені сайти.
5.4.2. Для здійснення операції в мережі Internet (оплати за товари/послуги, підписка на будь-які платні розсилки тощо), на сайті продавця необхідно внести у відповідні позиції реквізити ПК: номер ПК, дату закінчення терміну дії ПК (ММ/РР – місяць та рік) та код CVC2/CVV2 (три цифри вказані поруч з панеллю для підпису).
5.4.3. У разі, якщо здійснюються операції ручного введення (МО/ТО транзакції – Mail Order/Telephone Order) (операції Manual), Вами по телефону, факсом чи під час безпосереднього спілкування повідомляються торговцю номер ПК та дата її закінчення (код CVC2/CVV2 в жодному разі не повідомляється). Після цього оператором/касиром здійснюється операція Manual в мережі Internet, при чому, для такої операції перевірка коду CVC2/CVV2 повинна бути відключена. Для відключення перевірки коду CVV2 слід зателефонувати в Контактний центр Банку, де, після Вашої ідентифікації, замовити відключення перевірки на певний, потрібний Вам, період часу. Операції Manual найчастіше використовуються під час бронювання готелів чи оренді автомобілів. Якщо Ви зарезервували номер в готелі за допомогою ПК та бажаєте відмінити таке резервування, необхідно зробити анулювання резервування. В протилежному випадку з ПК буде списано суму, еквівалентну сумі проживання в даному готелі протягом однієї доби. Необхідно надати запит працівнику готелю, що повідомляє Вам код анулювання, письмове підтвердження анулювання резервування номеру готелю, що має містити прізвище та ім’я Держателя ПК, номер ПК, за допомогою якої було зроблене резервування, строк її дії, код анулювання та інші дані, що стосуються відміни резервування. Письмове підтвердження анулювання дозволить вирішити спірні ситуації, у разі їх виникнення, на Вашу користь.
Увага! При здійснені за кордоном оплати за товари або послуги деякі торговці можуть запропонувати здійснити операцію у валюті країни емітента ПК (в гривні) – сервіс Dynamic Currency Conversion (DCC). Торговець має право виконати операцію на зазначених умовах тільки після попередньо отриманої згоди клієнта, при цьому самим торговцем визначається курс обміну. Деякі сайти, під час здійснення операції безготівкових розрахунків в мережі Internet, так само можуть пропонувати здійснити розрахунки у валюті країни банка - емітента. Не слід користуватись такими сервісами, адже з кореспондентського рахунку Банка все одно буде списано долари США (євро) і операція буде визначатись як така, що пройшла у валюті списання. У цьому разі, якщо Поточний рахунок з використанням ПК було відкрито в гривні, то здійснюватиметься списання суми операції за комерційним курсом Банку та стягнення комісії Банку за обмін валюти.
Увага! При здійснені оплати за товари або послуги торговець може стягувати додаткову комісію. Торговець повинен попередньо повідомити Клієнта про наявність та розмір такої комісії.

6. Особливості використання Картки у країнах підвищеного ризику

6.1.Банк, з метою зниження ризику використання міжнародної платіжної Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Користувачам ПК бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані міжнародними платіжними системами високоризиковими.
6.2.При виїзді за кордон (чи намірі розрахуватись в мережі Internet на сайті зазначених країн) Держатель ПК зобов’язаний повідомити про це Банк звернувшись до Контакт-

центру Банку для встановлення відповідних лімітів розрахунків.
6.3.У разі, якщо Користувач ПК має намір використати Картку для розрахунку в одній з країн, що визнані міжнародними платіжними системами високоризиковими, Банк рекомендує здійснювати покупки за допомогою Картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.
6.4.Відновлення заборони здійснюється за телефонним повідомленням власника Поточного рахунку з використанням ПК. Список країн підвищеного ризику для здійснення операцій з використанням платіжних карток розміщується на Офіційному сайті Банку.

7. **Вилучення ПК**
7.1.ПК може бути вилучена працівниками уповноваженого підприємства, в якому Ви маєте намір розрахуватися за допомогою ПК. Працівник повинен пояснити причину вилучення ПК. Як правило, такою причиною є відповідне розпорядження Банку.
7.2.Якщо банкомат, через який Ви мали намір отримати готівкові кошти, не повернув ПК, необхідно терміново надати інформацію Банку за номером: 0 800 3 111 33; (044) 585 14 87.

8. Дії при втраті або крадіжці ПК та/або індивідуальної облікової інформації.
8.1.У разі втрати або крадіжки ПК, підозри на несанкціоноване її використання Клієнту (Користувачу ПК) необхідно негайно заблокувати ПК за допомогою Мобільного застосунку або звернутися до Контакт-центру за номером телефону: 0 800 3 111 33; (044) 585 14 87 або надати заяву до відділення Банку. У разі звернення до Контакт-центру Користувач ПК повинен надати інформацію для його ідентифікації. При телефонному зверненні Користувача ПК до Контакт-центру ПК блокується шляхом її внесення до Стоп–списку. Блокування Картки здійснюється в момент виконання відповідної операції у Мобільному застосунку або телефонного звернення Користувача ПК та його ідентифікації. Після блокування ПК, здійснення операцій з нею, які потребують авторизації, стане неможливим: на авторизаційний запит Банк надасть відмову або вказівку «вилучити Картку». (Банк стягує плату за послуги, пов’язані з блокуванням Картки та її перевипуском, згідно з Тарифами. Банк стягує плату шляхом списання коштів з Рахунку (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Усі витрати, пов’язані з послугою із блокування ПК та її перевипуском за ініціативою Клієнта, несе Клієнт).
8.2. Користувач ПК повинен впевнитись, що усне повідомлення було зафіксовано. Після надання повідомлення про факт та обставини втрати або крадіжки ПК/індивідуальної облікової інформації, Користувач ПК повинен записати прізвище працівника Банку, який отримав повідомлення, залишити свої координати та номер телефону, за яким з ним можна зв'язатися протягом 48 годин.
8.3. **ВАЖЛИВО:** До моменту повідомлення Банка про факт втрати ПК та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. Клієнт несе відповідальність в повному обсязі за всі операції, що супроводжуються Авторизацією, при наявності доведених випадків, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати Платіжної картки, втрати/розголошення даних до емітованого платіжного інструменту

(ПК) та іншої індивідуальної облікової інформації Клієнта (ідентифікаційних даних та/або номера мобільного телефону, на який здійснюється відправлення одноразових цифрових паролів та додаткових засобів автентифікації), якщо ПК не поставлена в Стоп-список.

З моменту повідомлення Клієнтом про факт втрати ПК та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та відповідальність покладаються на Банк. Моментом, з якого настає відповідальність Банку, є момент, з якого Клієнт повідомив Банк про факт втрати платіжного інструменту (ПК) та/або індивідуальної облікової інформації та Банк поставив Картку в Стоп-список.

Клієнт несе повну відповідальність за неналежне використання або отримання грошових коштів з Платіжної картки (в тому числі Віртуальної картки) третіми особами у разі, якщо буде доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта (Користувача) призвели до втрати платіжного інструменту (Картки, Мобільного пристрою) або індивідуальної облікової інформації, розголошення ПІНу/індивідуальної облікової інформації або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжну операцію з використанням платіжного інструменту.

8.4. При знаходженні вкраденої чи загубленої ПК, заблокованої відповідно до цих Правил, Клієнт (Користувач ПК) зобов’язаний терміново повідомити про це Банк зателефонувавши до служби підтримки Контактного центру Банку 0 800 3 111 33; (044) 585 14 87 або за заявою звернувшись до відділення Банку. Відновлення користування нею можливе тільки після її розблокування. Розблокування Картки проводиться у Мобільному застосунку або на підставі звернення Користувача ПК до Банку, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в іншому випадку відновлення користування ПК можливе тільки в разі її заміни). ПК буде вилучено з Стоп – списку в строк до одного робочого дня після отримання Банком зазначеної заяви. Відновлення користування Карткою, заблокованою відповідно до цих Правил, можливе в разі випуску нової карти. Випуск нової картки здійснюється на підставі на підставі звернення Користувача ПК до Банку після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та здачі знайденої Картки в Банк.

Додаток №2 до Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЗОВНІШНІМИ СИСТЕМАМИ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ

ЗМІСТ

1. Визначення термінів
2. Здійснення платежів
3. Відповідальність та обов’язки Держателя
4. Відповідальність Банку

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Безконтактні платежі – платежі в Торговця (торгово-сервісній мережі) та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням Платіжної картки або Мобільного пристрою з технологією NFC), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Мобільний додаток – програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, що дозволяє здійснювати платежі з використанням мобільного пристрою Держателя ПК та Платіжних карток, токенізованих на Мобільному пристрої Держателя ПК.

Одноразовий цифровий пароль – для цілей використання сервісу, Одноразовий цифровий пароль – комбінація символів у вигляді цифр, що генерується МПС Mastercard при спробі зареєструвати картку в мобільному додатку, і яку направляють Держателю картки у вигляді СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Держателя платіжної картки, зафіксований в інформаційних системах Банку.

Провайдер – оператор зв'язку, яким користується Держатель платіжної картки, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи сервісу.

Сервіс (системи мобільних платежів)– зовнішні системи мобільних платежів (Google Pay, Apple Pay), які дозволяють здійснювати безконтактні платежі для здійснення розрахунків за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою з технологією NFC, а також платежі в мережі Інтернет.

Токенізація – процес створення Токена і його зв'язку з Номером платіжної картки, що дозволяє однозначно визначити Платіжну карту, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу. Токенізація здійснюється при додаванні Платіжної картки в мобільному додатку.

NFC (англ. Near Field Communication) – технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає

можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами, що перебувають на відстані близько 10 см.

2. ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ

2.1. Банк до отримання від Клієнта (власника Поточного рахунку з випуском ПК) заяви про заборону Токенізації, надаючи послуги за Договором, виходить з того, що Клієнт (власник карткового рахунку) не забороняє Токенізацію платіжних карток/додаткових платіжних карток, оформлених Банком до його карткового рахунку. Клієнт (власник Поточного рахунку з випуском ПК) може подати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих Платіжних карток/додаткових платіжних карток, оформлених Банком до його Поточного рахунку з випуском ПК, шляхом звернення до відділення Банку, або до Контактного центру Банку з проходженням Ідентифікації. Клієнт (власник Поточного рахунку з випуском ПК) може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

2.2. Токенізація та операції з використанням Мобільного пристрою виконуються лише за дійсними Платіжними картками/додатковими платіжними картками МПС Mastercard.

2.3. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу необхідно зареєструвати в ньому дійсні Картки, надавши реквізити таких Карток (номер картки, термін дії картки, код CVV2) в мобільному додатку. Дійсність платіжної картки може перевірятися шляхом надсилання авторизаційного запиту на списання з рахунку мінімальної суми. Протягом мінімального часу надходить запит на повернення цієї суми.

2.4. Банк здійснює перевірку введених в мобільний додаток реквізитів Платіжної картки, а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя картки.

2.5. Автентифікація Держателя здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя або у разі якщо інший спосіб Автентифікації не є вдалим):

- з використанням Одноразового цифрового пароля, направленого Держателю картки в СМС-повідомленні / Push- повідомленні;
- або шляхом проходження Держателем карти процедури перевірки через Контактний центр Банку у порядку, встановленому Банком.

2.6. Після успішної реєстрації Картки в мобільному додатку в захищеному сховищі мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен є унікальним та дозволяє ідентифікувати Платіжну картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу.

2.7. Сервіс фіксує 10 (десять) останніх операцій по кожній Платіжній картці у вигляді історії операцій.

2.8. У разі зареєстрованих у Сервісі декількох Платіжних карток, Держатель може вибрати одну Платіжну картку для здійснення по ній платежів за замовчуванням.

2.9. Держатель з використанням Сервісу за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

- здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC. При оплаті на суму більше 100 грн. може бути потрібним розблокування екрану смартфону;
- здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і інтернет сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіс.

2.10. Держатель Платіжної картки, здійснюючи платіж за допомогою Сервісу, реєстрацію картки в мобільному додатку, використовуючи при цьому Одноразовий цифровий пароль / Відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель Платіжної картки визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісу є аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

2.11. Для видалення підключеної Картки з Сервісу здійснюється видалення Токену у мобільному додатку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ДЕРЖАТЕЛЯ

3.1. Держатель зобов'язаний видалити Токен з мобільного додатку та видалити мобільний додаток з Мобільного пристрою у наступних випадках:

- у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або мобільного додатку тощо;
- перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

3.2. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя до відділення або Контактного центру Банку, його ідентифікації Контактним центром Банку та отримання повідомлення від Держателя про ознаки компрометації Токену.

3.3. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу;
- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- здійснення операцій з використанням Сервісу може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, мобільного додатку;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної Провайдером;
- з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель картки повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;
- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем Платіжної карти з Сервісом, регулюється договором між Держателем і Провайдером;
- провайдери мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі Internet зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

3.4. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу доступ до Мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем операцій за Платіжною карткою/додатковою платіжною карткою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових цифрових паролів, паролів, ПІН-коду та інших засобів доступу Держателя до Мобільного пристрою, мобільного додатку, Платіжної картки/додаткової платіжної картки;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Держателя зі встановленим на ньому мобільним додатком;
- за операції, здійснені за допомогою Сервісу на Мобільному пристрої Держателя;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Держателя третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного додатку тощо;
- видалення Токену з Мобільного додатку перед видаленням Мобільного додатку з Мобільного пристрою;
- видалення мобільного додатку перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним додатком.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

4.1. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Поточному рахунку з використанням ПК та виконання операцій за Поточним рахунком з використанням ПК за умови дотримання Держателем цих Правил користування зовнішніми системами мобільних платежів, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів Банку;
- невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства України.

4.2. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісу ;
- неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу;
- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Платіжної картки/додаткової платіжної картки за допомогою Сервісу;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в мобільному додатку;
- підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування мобільного додатку та/або Сервісу;

- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Мобільного додатку та/або Сервісу (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);

4.3. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку.

4.4. Банк не несе відповідальності за перехоплення трафіку між Держателем і Банком третіми особами і подальше його дешифрування. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії, що забезпечує надання Сервісу.

Держатель обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та компанією MasterCard/VISA у зв’язку із роботою Сервісу, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами MasterCard/VISA.

Додаток №3 до Публічної
пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК»
на укладання Договору про
комплексне банківське
обслуговування фізичних осіб

Функціонування Поточного рахунку з використанням платіжної картки «єПідтримка»

1.1. Клієнт, який згідно з законодавством України має право на отримання допомоги в рамках Програми "єПідтримка", може відкрити в Банку Поточний рахунок з використанням платіжної картки для отримання допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених законодавством, у тому числі отриманих у рамках допомоги від міжнародних організацій, відсоткової ставки доходу та номінальної вартості за державними облігаціями, відповідно до Програми "єПідтримка", на умовах, передбачених в цьому Додатку до Публічної пропозиції.

До Поточного рахунку випускається Платіжна картка з дебетною схемою обслуговування та умовною назвою Картка «єПідтримка». Валютою Рахунку є гривня.

1.2. Відкриття Поточного рахунку в рамках Програми «єПідтримка» та випуск (емісія) Картки «єПідтримка» до нього здійснюється після укладення між Банком та Клієнтом через Засоби дистанційної комунікації або у відділенні Банку Договору шляхом підписання відповідної Анкети-заяви за формою, що затверджена Банком.

1.3. Примірник Анкети-Заяви, Правила користування карткою та Тарифи Клієнт отримує (та може отримати повторно) у порядку, передбаченому розділом "Порядок відкриття та обслуговування Поточних рахунків з використанням платіжної картки" Публічної пропозиції.

1.4. Підписуючи відповідну Анкету-Заяву, Клієнт підтверджує, що попередньо ознайомився з Публічною пропозицією, Тарифами, Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Таке ознайомлення здійснюється Клієнтом у відділенні Банку та/або шляхом ознайомлення безпосередньо на Офіційному сайті Банку.

1.5. Номер Поточного рахунку з використанням картки «єПідтримка» та інші істотні умови Договору щодо функціонування Поточного рахунку з використанням картки «єПідтримка» визначаються в Анкеті-Заяві та умовах зазначених в Договорі (включаючи всі додатки, зокрема Тарифи).

1.6. Для надання послуг за Договором поточного рахунку з використанням картки «єПідтримка», Банк видає Клієнту Картку «єПідтримка». Процедура випуску Картки визначається Банком самостійно з урахуванням вимог Законодавства. При прийнятті рішення про випуск Картки Банк видає Платіжну картку Клієнту і забезпечує розрахунки з використанням даної Платіжної картки відповідно до умов Договору, Законодавства та Правил користування карткою.

Картка надається Клієнту у вигляді Віртуальної картки та передається Банком Клієнту у Мобільному застосунку та шляхом направлення смс-повідомлення з інформацією про реквізити Картки.

Порядок та умови обслуговування Картки «єПідтримка», операцій які здійснюються при її використанні, відповідають умовам функціонування Платіжної картки, випущеної до Поточного рахунку. В частині умов, що визначені цим Додатком

до Публічної пропозиції та/або, що визначені у Анкеті-Заяві, та які протирічать іншим загальним умовам Публічної пропозиції, застосовуються умови цього Додатку до Публічної пропозиції та умови такої Анкети-Заяви.

1.7. Операції за Поточним рахунком з використанням платіжної картки «єПідтримка» можуть здійснюватися із використанням Мобільного застосунку та/або Картки «єПідтримка», відповідно до режиму поточного рахунку та з урахуванням обмежень, які встановлені Законодавством.

1.8. Прибуткові та видаткові операції за даним видом Рахунку здійснюються в порядку та за правилами, що передбачені Договором, та з урахуванням обмежень, які встановлені законодавством.

1.9. Банк зараховує на Поточний рахунок «єПідтримка» грошові кошти допомоги в строки та на умовах визначених Програмою «єПідтримка».

1.10.Після відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки «єПідтримка», Клієнту в Мобільному застосунку стає доступний функціонал, що передбачає умовну можливість для Клієнта отримати допомогу в рамках Програми «єПідтримка» та використати з урахуванням обмежень, які встановлені законодавством (за наявності).

1.11.Клієнт зобов'язується не використовувати кошти з Поточного рахунку з використанням платіжної картки «єПідтримка» із порушенням обмежень встановлених законодавством.

1.12.Режим Поточного рахунку «єПідтримка» може бути обмежений нормативно-правовими актами України.

1.13.Клієнт зобов'язується не допускати Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки «єПідтримка», Карткою «єПідтримка». У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язується повернути його в повному обсязі. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з використанням платіжної картки «єПідтримка» Клієнт доручає Банку здійснити погашення такої заборгованості за рахунок коштів Клієнта на будь-якому іншому Рахунку, відкритому Клієнту в Банку.

1.14.Відповідно до умов Програми «єПідтримка» кошти на Поточному рахунку «єПідтримка» можуть бути доступні протягом визначеного Законодавством періоду. У визначених Законодавством випадках Банк може здійснити дебетовий переказ з рахунку з метою повернення до відповідного бюджету та/або здійснити автоматичне закриття рахунку.

1.15.Укладенням Договору, Клієнт, без подання будь-яких додаткових документів, заяв, листів тощо, уповноважує Банк закрити Поточний рахунок з використанням платіжної картки «єПідтримка» у терміни та випадках, що передбачені законодавством (за наявності).

1.16.У всьому іншому, що не передбачено у даному Додатку та/або Анкеті-Заяві, Сторони керуються нормативно-правовими актами, що регулюють порядок отримання та використання допомоги за Програмою «єПідтримка» та Публічною пропозицією.