АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО

рішенням Правління АТ «ЮНЕКС БАНК»
від «22» серпня 2025 р., протокол №139

Дата набрання чинності «25» серпня 2025р.

в.о. Голови Правління АТ «ЮНЕКС БАНК»

_____ **Ганна ЗОЛОТЬКО**

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

Київ, 2025

Інформація про особу, яка надає фінансові послуги; інші відомості

Найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (АТ «ЮНЕКС БАНК»)
Ідентифікаційний код	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 (Центр турботи): 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	Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності: Банківська ліцензія №56, Дата видачі ліцензії: 28 жовтня 2011 року 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 Кредити: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/krediti 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 та фінансових 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 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, денну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту) надаються виходячи з обраних споживачем умов кредитування безпосередньо у місці надання послуги. При розрахунку орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту 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 та фінансових послуг»)	

Порядок та умови оголошення та прийняття Публічної пропозиції

Цим, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК», діючи відповідно до статей 633, 634 Цивільного кодексу України, оголошує публічну пропозицію на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК», та діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, бере на себе зобов'язання перед фізичними особами – резидентами та нерезидентами (окрім нерезидентів-інвесторів), які акцептували (прийняли всі умови) Публічну пропозицію, з іншої сторони, способом та у формі, встановленими Банком, надавати послуги фізичним особам (далі – Клієнти) в порядку та на умовах, передбачених цією Публічною пропозицією та ДКБО та укладеними між Банком та фізичними особами іншими договірними документами, за Тарифами, які встановлені Банком.

Якщо Клієнт раніше приєднався до «Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК», то за умови попереднього письмового або електронного повідомлення Клієнта та його невираженого заперечення протягом 3-х календарних днів, якщо така зміна не погіршує становище Клієнта, вважається, що він приєднався й до цієї Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб». При цьому, підписання договорів про внесення змін чи інших заяв/документів або здійснення інших дій Клієнтом не вимагається. Про приєднання Клієнта до цієї «Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб» Банк повідомляє Клієнта у спосіб, визначений Банком.

Для Клієнтів, які уклали з Банком договір на умовах попередніх редакцій Публічної пропозиції, обслуговування рахунків та надання послуг Банком здійснюється відповідно до положень поточної редакції Публічної пропозиції та Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК»» (далі - ДКБО) (з урахуванням всіх змін та доповнень), за виключенням обмежень, встановлених законодавством (якщо такі обмеження встановлені).

Для Клієнтів, які уклали з Банком договір шляхом подання Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору та/або іншого відповідного документу за формою, що була в попередніх редакціях, застосовуються всі умови та положення поточної редакції Публічної пропозиції та ДКБО (з урахуванням всіх змін та доповнень), крім умов щодо порядку укладення договору. Порядок укладення такого Договору, визначається умовами Публічної пропозиції, чинними на момент такого укладення.

Дана Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку за електронною адресою: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/dokumenti та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції та/або зміни цієї Публічної пропозиції та ДКБО на Сайті Банку. Дана Публічна пропозиція, ДКБО, Заява про приєднання до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК» (або Анкета-Заява про надання послуг / Кредитний договір / інший документ за встановленою Банком формою), Тарифи, Правила користування платіжною карткою, відповідні Анкети-Заяви

про надання послуг, та інші документи разом складають єдиний Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Договір).

Договір укладається у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку. Приєднання до ДКБО відбувається на умовах, викладених в ньому, фізична особа не може запропонувати Банку свої умови договору.

У разі відкликання будь–якої частини Публічної пропозиції чи ДКБО, всі інші положення Публічної пропозиції чи ДКБО, що не відкликані, залишаються чинними. Момент повідомлення Банком Клієнта про внесення змін до Публічної пропозиції/ДКБО або Публічної пропозиції/ДКБО в новій редакції у спосіб, визначений в Розділі 7. «Зміна умов Договору» Частини І. ДКБО вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Публічної пропозиції/ДКБО або Публічної пропозиції/ДКБО в новій редакції.

Положення цієї Публічної пропозиції та ДКБО не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. За наявності таких суперечностей відповідне положення Публічної пропозиції та ДКБО 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 або ДКБО не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

З Публічною пропозицією, ДКБО разом із додатками до них, в тому числі Тарифами, Клієнт може ознайомитись у відділенні Банку та на Сайті Банку: https://unexbank.ua/

ДКБО складається з:

- Вступної частини, що регламентує порядок та умови оголошення Публічної пропозиції та містить глосарій;
- Частини І, що регламентує загальні положення з надання Банком Клієнту послуг Банку, умови надання електронних довірчих послуг та передбачає використання Сторонами аналогів власноручних підписів Сторін;
- Частини ІІ, що регламентує умови надання банківських, фінансових та інших послуг.

Акцептування даної Публічної пропозиції в цілому здійснюється шляхом підписання Клієнтом Заяви-про приєднання до Договору (або Анкети-Заяви про надання послуг / Кредитного договору / іншого документу за встановленою Банком формою):

1) з використанням Мобільного застосунку (якщо це забезпечено технічними можливостями Мобільного застосунку):
кваліфікованим електронним підписом або цифровим власноручним підписом,
2) з використанням Сайту Банку та сайтів партнерів Банку (якщо це забезпечено технічними можливостями Сайту Банку та сайтів партнерів Банку):
кваліфікованим електронним підписом або цифровим власноручним підписом,
3) у відділеннях Банку та партнерських місцях оформлення продуктів Банку:
власноручним підписом на документах у паперовій формі.

Договір вважається укладеним в цілому з моменту:

- отримання Банком в Мобільному застосунку підписаної Клієнтом (кваліфікованим електронним підписом або цифровим власноручним підписом) Заяви про приєднання до Договору (або Анкети-Заяви про надання послуг / Кредитного договору / іншого документу за встановленою Банком формою) в формі електронного документа, після ідентифікації/верифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку (або надання Банку згоди/дозволу на отримання інформації/документів з джерел, дозволених законодавством, з метою проведення ідентифікації/верифікації, отримання іншої інформації) – якщо укладення здійснюється дистанційно засобами Мобільного застосунку;

або

- отримання Банком на Сайті Банку або сайтах партнерів Банку підписаної Клієнтом (кваліфікованим електронним підписом або цифровим власноручним підписом) Заяви про приєднання до Договору (або Анкети-Заяви про надання послуг / Кредитного договору / іншого документу за встановленою Банком формою) в формі електронного документа, після ідентифікації/верифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку (або надання Банку згоди/дозволу на отримання інформації/документів з джерел, дозволених законодавством, з метою проведення ідентифікації/верифікації, отримання іншої інформації) – якщо укладення здійснюється дистанційно засобами Сайту Банку та/або сайтів партнерів Банку;

або

- отримання представником Банку/уповноваженим посередником безпосередньо від Клієнта підписаної власноручним підписом Клієнта або представника Клієнта Заяви про приєднання до Договору (або Анкети-Заяви про надання послуг / Кредитного договору / іншого документу за встановленою Банком формою), після ідентифікації/верифікації Клієнта або представника Клієнта та надання Клієнтом або представником Клієнта усіх відповідних документів і інформації, що вимагається законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку - якщо укладання здійснюється в паперовій формі.

Підписуючи Заяву про приєднання до Договору (або Анкету-Заяву про надання послуг / Кредитний договір / інший документ за встановленою Банком формою), Клієнт підтверджує, що ознайомлений та погоджується з умовами цієї Публічної пропозиції, які регулюють взаємовідносини з Банком.

Крім того, відповідно до статті 631 Цивільного кодексу України Сторони погодили, що положення Публічної пропозиції розповсюджуються також на дії Клієнта, вчинені до підписання Заяви про приєднання до Договору (або Анкети-Заяви про надання послуг / Кредитного договору / іншого документу за встановленою Банком формою), а саме:

- вчинення Клієнтом дій щодо завантаження Мобільного застосунку, надання персональних / ідентифікаційних даних;
- вчинення Клієнтом дій щодо реєстрації в Мобільному застосунку, на Сайті Банку або сайтах партнерів Банку номеру телефону Клієнта та дій щодо його верифікації;
- вчинення Клієнтом дій за допомогою Мобільного застосунку або на Сайті Банку або сайтах партнерів Банку, що підтверджують його намір користуватись певними послугами Банку;
- вчинення дій (надання згод/дозволів) на передачу Банку (отримання Банком) персональних (ідентифікаційних) даних Клієнта з джерел, дозволених законодавством, з метою проведення ідентифікації/верифікації, отримання іншої інформації;
- здійснення інших дій, які окремо визначені Банком як дії, що підтверджують прийняття положень цієї Публічної пропозиції та ДКБО, про що публічно повідомлено на Сайті Банку.

При акцептуванні Публічної пропозиції фізична особа зобов’язана надати Банку документи та відомості, необхідні та запитувані Банком для встановлення/з’ясування/належної перевірки особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання фізичною особою необхідних Банку документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі послуг, у зв’язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні з нею Договору.

Банк у разі наявності відповідної технічної можливості та на підставі укладеного з Клієнтом Договору надає Клієнту послуги, в порядку та на умовах, визначених законодавством, цією Публічною пропозицією та ДКБО за умови оплати послуг Банку за діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку. Операції за поточними рахунками з використанням платіжних карток здійснюються також з урахуванням правил відповідної Платіжної системи.

Дія умов Публічної пропозиції не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання послуг Банку, крім передбачених у даній Публічній пропозиції та ДКБО.

Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України цей Договір є договором приєднання. Відповідно до статті 628 Цивільного кодексу України цей Договір є змішаним договором, в якому містяться елементи різних договорів, в тому числі договір про надання електронних довірчих послуг, договір про використання аналогів власноручних підписів сторін, договір про надання банківських послуг, договір про споживчий кредит та інші елементи договорів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК» (публічна частина)

Чинна редакція затверджена:	22.08.2025р.
Набуває чинності з:	25.08.2025р.
Строк дії:	до дня оприлюднення нової редакції

ЗМІСТ

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

ЗМІСТ 7

ЧАСТИНА І ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА 10

ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ 10

РОЗДІЛ 1. ПРИЄДНАННЯ ДО ДКБО. ПРЕДМЕТ ДКБО 31

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ 32

Укладання Договорів про надання послуг 32

Спосіб надання Клієнту примірника Договору про надання послуг 33

Види підписів 34

Функціонування Рахунків 34

Виписки з Рахунків 35

РОЗДІЛ 3. ІДЕНТИФІКАЦІЯ, ВЕРИФІКАЦІЯ, АВТЕНТИФІКАЦІЯ, ВИВЧЕННЯ ТА НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА 36

Загальні положення 36

Ідентифікація, верифікація, належна перевірка Клієнта 37

Дотримання вимог FATCA та Закону про CRS 39

Відмова від встановлення та/або підтримання ділових відносин 41

РОЗДІЛ 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ 42

РОЗДІЛ 5. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ. РОЗРАХУНКИ 47

Оплата послуг Банку (комісійна винагорода). Тарифи 47

Особливості здійснення дебетових переказів коштів 47

Особливості здійснення кредитових переказів коштів 52

Відмова у прийнятті Платіжної інструкції та проведенні розрахункових та касових операцій 54

Безпека оброблення Платіжних інструкцій 55

Повернення коштів за Платіжними операціями, ініційованими отримувачем 55

Неакцептовані, помилкові, неналежні Платіжні операції 55

Спірні операції 56

Купівля і продаж, обмін (конвертація) безготівкової іноземної валюти 57

РОЗДІЛ 6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ 58

РОЗДІЛ 7. ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ 58

РОЗДІЛ 8. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ БАНКУ 60

РОЗДІЛ 9. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ КЛІЄНТА 61

РОЗДІЛ 10. ВІДМОВА ВІД КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ 62

РОЗДІЛ 11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН 62

Права Клієнта 62

Зобов'язання Клієнта 65

Права Банка 71

Зобов'язання Банка 77

РОЗДІЛ 12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН 81

Відповідальність Клієнта 81

Відповідальність Банку 81

РОЗДІЛ 13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РАХУНКАМИ 84

РОЗДІЛ 14. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ 84

РОЗДІЛ 15. ФОРС-МАЖОР 84

РОЗДІЛ 16. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ 85

ЧАСТИНА ІІ. ОСОБЛИВА ЧАСТИНА. ПОСЛУГИ БАНКУ 89

РОЗДІЛ 1. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК 89

1. Загальні положення 89

2. Укладення Договору поточного рахунку та Договору поточного рахунку з карткою 90

3. Відкриття Рахунку 92

4. Операції, що здійснюються за Поточним рахунком 93

5. Зарахування коштів на Поточний рахунок 93

6. Списання коштів з Поточного рахунку 93

7. Валютні операції 93

8. Строки виконання платіжних інструкцій 94

9. Проценти 94

10. Операції з готівкою 94

11. Особливості Поточного рахунку з карткою 95

12. Овердрафт 102

13. Кредитний ліміт 106

14. Поточний рахунок з карткою «єПідтримка» 109

15. Регулярні платежі 110

16. Припинення Договору поточного рахунку / Поточного рахунку з карткою 112

17. Закриття Поточного рахунку та Поточного рахунку з карткою 112
РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ) 114
1. Загальні умови 114
2. Укладення Договору банківського вкладу 115
3. Розміщення Вкладу 115
4. Поповнення Вкладу 115
5. Нарахування процентів 116
6. Пролонгація строку розміщення Вкладу 116
7. Порядок зміни процентної ставки за Вкладами 116
8. Повернення Вкладу 117
9. Особливі умови 117
10. Дія Договору банківського вкладу (депозиту) 117
РОЗДІЛ 3. ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ 117
1. Основні умови надання споживчого кредиту 117
2. Укладення Кредитного договору 118
3. Порядок надання кредиту 119
4. Додаткові та супутні послуги 119
5. Порядок нарахування та сплати процентів та комісій 119
6. Договірне списання 121
7. Дострокове погашення Кредиту 122
8. Інші умови 123
РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВИХ ТА/АБО СУПУТНІХ ПОСЛУГ 123
1. Особливості обслуговування за допомогою Центра турботи Банку 123
2. Послуга «Консьєрж-сервіс» 123
3. Пакетні послуги 124
4. Послуга «Здійснення платежів з використанням Google Pay/Apple Pay» 124
РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ 126
1. Загальні положення 126
2. Вимоги до обладнання та програмного забезпечення 127
3. Виконання Платіжних інструкцій (Електронних платіжних документів) 127
4. Відмова у прийнятті до виконання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документа) 128
5. Блокування доступу до Системи ДБО 128
РОЗДІЛ 6. Механізм взаємодії з Клієнтом щодо врегулювання простроченої заборгованості за кредитними Послугами. Залучення Колекторської компанії 128
1. Механізм взаємодії з Клієнтом щодо врегулювання простроченої заборгованості 128
2. Залучення колекторської компанії 129
3. Сповіщення та повідомлення 129
РОЗДІЛ 7. ЛИСТУВАННЯ МІЖ СТОРОНАМИ 130
РОЗДІЛ 8. РЕКВІЗИТИ БАНКУ 130

ДОДАТОК №1 ДО ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «ЮНЕКС БАНК» 131
ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ 131
ДОДАТОК №2 ДО ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «ЮНЕКС БАНК» 138
ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЗОВНІШНІМИ СИСТЕМАМИ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ 138
ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 138
ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ 138
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ДЕРЖАТЕЛЯ 139
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ 140
ДОДАТОК №3 ДО ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «ЮНЕКС БАНК» 141
НАДАННЯ ПОСЛУГИ CLICK TO PAY ВЛАСНИКАМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК МПС MASTERCARD / VISA 141
1. 142
2. 142
3. 143
4. 143

ЧАСТИНА І ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА

Ця частина визначає загальний порядок взаємодії між Банком та Клієнтом і укладення Договорів

ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Терміни та скорочення, що використовуються в Публічній пропозиції, Договорі про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, Договорах про надання послуг вживаються у значеннях викладених у цьому розділі, якщо інше не передбачене відповідними статтями Частини ІІ або відповідним Договором про надання 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 Центру турботи 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 Центру турботи Банку
Акцепт (акцептування)	повне й беззастережне прийняття Клієнтом умов Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб шляхом оформлення Клієнтом відповідної документу встановленої Банком форми (Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг)
Анкета-Заява про надання послуг	термін, який застосовується в ДКБО для визначення всіх одночасно або одного (будь-якого) з правочинів: Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку та/або Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетової платіжної картки та/або Анкета-Заява на укладення договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та/або Анкета-Заява на укладання Договору банківського вкладу та/або Заява про встановлення овердрафту та/або Анкета – Заява на укладення Договору про надання кредиту «Оплата частинами» та/або Анкета – Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та надання кредиту «Оплата частинами» та/або Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки «МЕД» та надання кредиту на придбання товарів та/або послуг та/або Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг та/або Кредитний договір про надання споживчого кредиту та/або Заява на встановлення ліміту овердрафту та/або інший документ встановленої Банком форми на підставі якого Клієнту надається відповідна Послуга Банку. Термін «Анкета-Заява про надання послуг» у ДКБО може використовуватись у випадках, коли мається на увазі як «Анкета-Заява про надання послуг» (у однині), так і «Анкети-Заяви про надання послуг» (у множині)
Анкета – Заява на укладання Договору банківського вкладу	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, ДКБО, 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-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку
Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, випустити Клієнту Платіжну картку, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою
Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою «єПідтримка»	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, випустити Клієнту Платіжну картку «єПідтримка», виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком відповідно до Законодавства 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". Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою «єПідтримка» (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою
Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки «МЕД» та надання кредиту на придбання товарів та/або послуг	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, випустити Клієнту Платіжну картку, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять, проведення інших операцій за Поточним рахунком, встановити Кредитний ліміт, а також надати споживчий кредит на придбання товарів та/або послуг. Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки «МЕД» та надання кредиту на придбання товарів та/або послуг (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг
Анкета – Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та надання кредиту «Оплата частинами»	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, випустити Клієнту Платіжну картку, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять, проведення інших операцій за Поточним рахунком, встановити Кредитний ліміт, а також надати споживчий кредит «Оплата частинами». Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та надання кредиту «Оплата частинами» (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір «Оплата частинами»

Анкета – Заява на укладення Договору про надання кредиту «Оплата частинами»	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується надати споживчий кредит «Оплата частинами». Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та надання кредиту «Оплата частинами» (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Кредитний договір «Оплата частинами»
Багатостороння угода CRS	багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах
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 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
Близькі особи	члени сім'ї суб'єкта кредитних відносин, зазначеного у частині першій статті 3 Закону України «Про запобігання корупції» (Клієнта/Позичальника), а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта кредитних відносин (Клієнта/Позичальника)
Бюро кредитних історій (або БКІ)	юридична особа, виключною діяльністю якої є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію
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 (включаючи 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
Верифікаційні дані	набір ідентифікаційних даних/персональної інформації Клієнта (Користувача), що становить банківську таємницю та дозволяє верифікувати цього Клієнта (Користувача) при його зверненні телефоном до Центру турботи, наприклад: номер мобільного телефону, ПІБ, дата народження, номер Картки/номер Поточного рахунку, за якою/яким запитується інформація. На розсуд Банку може бути запитана додаткова інформація
Військовослужбовець	для цілей Договору термін вживається у наступному значенні: військовослужбовці, які були призвані на військову службу за призовом під час мобілізації, на особливий період або на військову службу за призовом осіб із числа резервістів в особливий період на весь час їх призову, а також інші військовослужбовці, під час дії особливого періоду, які брали або беруть участь у захисті незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України і брали безпосередню участь в антитерористичній операції, забезпеченні її проведення, перебуваючи безпосередньо в районах антитерористичної операції у період її проведення, у здійсненні заходів із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії Російської Федерації в Донецькій та Луганській областях, забезпеченні їх здійснення, перебуваючи безпосередньо в районах та у період здійснення зазначених заходів, у заходах, необхідних для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави у зв'язку із збройною агресією Російської Федерації проти України.
Віртуальна картка	вид платіжної картки, емітованої Банком в електронному вигляді. Віртуальна картка має відповідне програмне забезпечення, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання Платіжної операції та/або здійснення інших операцій, з використанням реквізитів електронного платіжного засобу Клієнта,

	визначених договором з емітентом. Віртуальна платіжна картка, що емітована Банком до Поточного рахунку, може мати дебетну або дебетно-кредитну схему обслуговування
Видача готівки	операція по видачі Клієнту та/або Довіреній особі Клієнта готівкових коштів
Виключна дата повернення	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 наявності трьох прострочених платежів поспіль за умови закінчення строку Кредиту (настання дати повного погашення відповідно до умов Кредитного договору) та/або інші підстави, передбачені чинним законодавством України та/або умовами Договору
Витратний ліміт	гранична сума грошових коштів, доступна Клієнту протягом певного періоду часу для здійснення операцій за Поточним рахунком з карткою. Витратний ліміт обчислюється як сума залишку на Поточному рахунку з карткою за мінусом суми заблокованих, але не списаних коштів, або як сума Ліміту овердрафту та залишку коштів на Поточному рахунку з карткою 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 Договору, яка містить основні відомості, суттєві умови (параметри) на встановлення ліміту Овердрафту, та підписанням якої Клієнт надає свою згоду з умовами відповідної Послуги (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 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
Внутрішні правила Банку	це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог Законодавства та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо
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 Клієнтом (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 (Втрата Картки)	неможливість здійснення Клієнтом (користувачем – Держателем ПК) 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 Центрі турботи Банку, яка є наданням Клієнтом оператору Центру турботи 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 карткою згідно з повідомленнями Еквайра за операціями, здійсненими з використанням Картки
Державне підприємство «Дія» або ДП «Дія»	державне підприємство, що було створене Міністерством цифрової трансформації та надає портал державних послуг, який забезпечує реалізацію встановленої законодавством можливості замовлення, формування, пред'явлення та встановлення достовірності відображення в електронному вигляді інформації (ідентифікаційних даних фізичної особи) з використанням мобільного додатка Порталу «Дія» (далі - «Дія»). ДП «Дія» є кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг «Дія»
Держатель ПК або Держатель	фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом
Держатель основної ПК	Клієнт, який має чинні договірні відносини з Банком, на ім'я якого в Банку відкрито Поточний рахунок з карткою, випущена Картку згідно з Договором та який на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для здійснення операцій із застосуванням Картки
Держатель додаткової ПК	Клієнт або Довірена особа Клієнта, на чиє ім'я згідно з Договором випущена Додаткова ПК та яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для здійснення операцій із застосуванням Картки
Дистанційна платіжна операція	платіжна операція, що здійснюється із застосуванням Засобів дистанційної комунікації
Дистанційні канали обслуговування	сукупність технічних засобів дистанційного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій з функцією приймання готівки (cash-in), Мобільний застосунок Банку та мобільні застосунки партнерів Банку, мережа Інтернет (Сайти надання послуг) та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], які без одночасної фізичної присутності споживача (Клієнта) та надавача послуг (Банку) забезпечують надання споживачу фінансових, платіжних або інших послуг. Використання тих чи інших Дистанційних каналів обслуговування залежить від наявності технічної можливості у Банку застосовувати певний канал на момент реалізації надання Послуги. Банк, в кожному окремому випадку, обирає канал комунікації з Клієнтом на власний розсуд. Зміни в переліку Дистанційних каналів обслуговування, що можуть використовуватись Банком для комунікації з Клієнтом, не мають наслідком внесення змін до Договору. Банк повідомляє клієнта про зміну Дистанційних каналів обслуговування у спосіб не заборонений законодавством.
Добовий ліміт по ПК	ліміт, що встановлює максимальну суму та кількість операцій на добу по зняттю готівкових коштів з Картки в банкоматах та/або через банківські POS-термінали в касах банків, а також максимальну суму та кількість операцій на добу при використанні Картки для оплати за товари та/або послуги в Торговця (торгівельно-сервісній мережі) (в т.ч. мережі інтернет)
Довірена особа Клієнта (Довірена особа або представник Клієнта)	фізична особа, якій Клієнт надає право діяти від свого імені, оформивши довіреність в установленому законом порядку. Довірена особа самостійно визначається Клієнтом та має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності. 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 може бути надана Додаткова ПК, оформлена на її ім'я
Договір	Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, що складається з публічної та індивідуальної частини, укладений між Банком і Клієнтом. Невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб є Публічна пропозиція, ДКБО, Заява про приєднання до Договору, Тарифи, Правила користування платіжними картками, відповідна Анкета-Заява про надання послуг, інші документи відповідно до

	умов ДКБО, із всіма додатками, змінами та доповненням, а також інші документи, передбачені законодавством для відкриття Рахунку/користування Рахунком/надання Кредиту тощо
Договір банківського вкладу (депозиту)	договір, за умовами якого Банк зобов'язується виплачувати Клієнту суму Вкладу та проценти на неї. Договір банківського вкладу (депозиту) укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу [Вклад на вимогу] або на умовах повернення вкладу зі спливом встановленого Договором банківського вкладу (депозиту) строку [Вклад строковий]. Анкета-Заява на укладання Договору банківського вкладу, ДКБО та Тарифи разом складають Договір банківського вкладу (депозиту)
Договір поточного рахунку	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком. Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку
Договір поточного рахунку «єПідтримка»	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок з карткою грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку з карткою та проведення інших операцій за Поточним рахунком з карткою 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”. Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з карткою «єПідтримка» (з випуском дебетової платіжної картки) (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку «єПідтримка»
Договір поточного рахунку з карткою	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати Платіжні інструкції та розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком, а також випустити (оформити/надати) Платіжну картку. Договір поточного рахунку з карткою може бути оформлено з випуском дебетової Платіжної картки або з випуском дебетово-кредитної Платіжної картки, Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетової платіжної картки та/або Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку та оформлення (надання) Платіжної картки), ДКБО, Тарифи, Правила користування платіжними картками разом складають Договір поточного рахунку з карткою
Договір про встановлення Кредитного ліміту	договір, за умовами якого Банк встановлює Клієнту Кредитний ліміт на Поточному рахунку з карткою на строк дії Кредитного ліміту. Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки, що містить елементи Кредитного договору (або інший документ встановленої Банком форми), ДКБО (в тому числі Правила користування платіжними картками), Тарифи, разом складають Договір про встановлення Кредитного ліміту
Договір на встановлення ліміту овердрафту	договір, за умовами якого Банк встановлює Клієнту Кредитний ліміт на Поточному рахунку з карткою на строк дії Кредитного ліміту. Анкета-Заява на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки, що містить елементи Кредитного договору (або інший документ встановленої Банком форми), ДКБО (в тому числі Правила користування платіжними картками), Тарифи, разом складають Договір на встановлення ліміту овердрафту

Договір поточного рахунку з карткою «МЕД» та Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг	договір, за умовами якого Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок, випусткає Клієнту Платіжну картку «МЕД», встановлює Кредитний ліміт, а також надає Клієнту споживчий кредит на придбання товарів та/або послуг. Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки «МЕД» та надання кредиту на придбання товарів та/або послуг (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою «МЕД» та Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг
Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір «Оплата частинами»	договір, за умовами якого Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок, випусткає Клієнту Платіжну картку, встановлює Кредитний ліміт, а також надає Клієнту споживчий кредит «Оплата частинами». Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки та надання кредиту «Оплата частинами» (що містить також Заяву про відкриття поточного рахунку), ДКБО, Тарифи разом складають Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір «Оплата частинами»
Договір про надання послуг	термін, який застосовується в ДКБО для визначення всіх одночасно або одного (будь-якого) з правочинів: Договір поточного рахунку та/або Договір поточного рахунку з карткою та/або Договір банківського вкладу (депозиту) та/або Договір поточного рахунку «єПідтримка» та/або Договір про встановлення Кредитного ліміту та/або Договір на встановлення ліміту овердрафту та/або Кредитний договір про надання кредиту для придбання товарів та послуг та/або Кредитний договір про надання споживчого кредиту та/або Договір поточного рахунку з карткою «МЕД» та Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг та/або Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір «Оплата частинами» та/або Кредитний договір «Оплата частинами» та/або інший документ встановленої Банком форми. Термін «Договір про надання послуг» у ДКБО може використовуватись у випадках, коли мається на увазі як «Договір про надання послуг» (у однині), так і «Договори про надання послуг» (у множині)
Договір про 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 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
ДКБО	публічна частина договору, цей Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних (в тому числі всі Додатки до ДКБО). Чинна редакція ДКБО оприлюднена на Сайті Банку та доступна для ознайомлення

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 до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються підписувачем як підпис. Під терміном «Електронний підпис» у Договорі розуміється КЕП, Простий електронний підпис (ОТР-пароль), "Удосконалений електронний підпис" у Договорі розуміється як УЕП або Цифровий власноручний підпис (Клієнта) (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, умов відповідного договору та/або бажання Клієнта. У випадках, передбачених Договором та/або відповідною послугою Банку, з урахуванням технічних можливостей Банку, Сторонами може погоджуватись для застосування у Мобільному застосунку та/або на Сайтах надання послуг
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
Електронна довірча послуга	електронна послуга, що надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги (послуга, яка надається Банком для забезпечення електронної взаємодії Клієнта та Банку або Клієнта та третіх осіб, які мають право використовувати Мобільний застосунок для надання послуг)
Електронна ідентифікація	процедура використання ідентифікаційних даних (унікального набору даних) Клієнта в електронній формі, які однозначно визначають Клієнта
Заборгованість	всі суми грошових коштів, які Клієнт повинен сплатити Банку за умовами будь–якої Анкети-Заяви про надання послуги Банку або будь – якого іншого договору між Клієнтом та Банком, а також кошти, що були зараховані на користь Клієнта помилково або підлягають поверненню з інших причин. Термін «Заборгованість» включає, зокрема, загальну заборгованість за Кредитом, Кредитним лімітом, Овердрафтом, Несанкціонованим овердрафтом, нараховані та несплачені проценти, комісійну винагороду Банку, оплату за послуги Банку, додаткові послуги, а також спричинені збитки, неустойку (штраф) та іншу заборгованість Клієнта перед Банком
Заборгованість за лімітом овердрафту	сума коштів, яка складається з суми, використаної при проведенні операцій по Поточному рахунку з карткою 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 Послугою)
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 та користувача (Клієнта). Під терміном «Засіб дистанційної комунікації» у цьому Договорі також може розумітися Мобільний застосунок, Сайту Банку та/або офіційні сайти (Сайти надання послуг) чи мобільні застосунки партнерів Банку
Захищена категорія	а) військовослужбовці Збройних Сил України, інших утворених відповідно до законів України військових формувань та правоохоронних органів спеціального призначення, Державної спеціальної служби транспорту, Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України, які проходять військову службу на території України; б) військовослужбовці, які стали особами з інвалідністю внаслідок захворювання, пов'язаного з проходженням військової служби, чи внаслідок захворювання після звільнення їх з військової служби, пов'язаного з проходженням військової служби; в) члени сімей військовослужбовців, які загинули, померли чи пропали безвісти;

	г) особи, які перебувають у полоні, особи, з якими втрачено зв'язок, особи, зниклі безвісти
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
Законодавство	акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно–правові акти Президента України, Кабінету Міністрів України, інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, НБУ та інші нормативно–правові акти
Законодавство про запобігання та протидію легалізації	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інші акти законодавства України у цій сфері
Закон про запобігання та протидію легалізації	Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
Закон про FATCA та CRS	Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки» (від 20.03.2023 № 2970-IX) та норми Податкового кодексу України, які стосуються виконання Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS
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 Послугою 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
Заява на встановлення ліміту овердрафту	договір, що укладається між Банком та Клієнтом, за умовами якого Банк зобов'язується надати Клієнту (Позичальнику) споживчий кредит у вигляді встановленого на Поточний рахунок з карткою Овердрафту. Заява на встановлення ліміту овердрафту, ДКБО, Тарифи разом складають Договір на встановлення ліміту овердрафту
Заява на реструктуризацію Кредиту	документ, що складається Позичальником та містить прохання Позичальника про Реструктуризацію заборгованості за Кредитом. Заява на реструктуризацію Кредиту може бути складена у паперовому вигляді або у вигляді електронного документу з накладанням Електронного підпису
Заява Клієнта про приєднання до Договору (або Заява про приєднання)	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 до Банку підписаної та заповненої належним чином Заяви про приєднання є волевиявленням Клієнта стосовно

	його приєднання до запропонованих Банком умов відповідно до зазначеної Публічної пропозиції та ДКБО. Під терміном Заява Клієнта про приєднання до Договору може також розумітись будь-який документ встановленої Банком форми, що містить положення про акцептування Клієнтом умов Публічної пропозиції на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб. Заява про приєднання може бути подана у паперовій формі з власноручним підписом Клієнта та у електронній формі, підписана Електронним підписом
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
Канал комунікації	Месенджери, Контакт-центр, Фінансовий номер телефону, Мобільний застосунок, E-mail, а також інші, що передбачені п. 16.4. Розділу 16 «Підтвердження та гарантії» Частини ІІ ДКБО
Картка «єПідтримка»	віртуальна платіжна картка, емітована Банком до Поточного рахунку з карткою за тарифним планом «єПідтримка» з дебетною схемою обслуговування.
Картка персоніфікована (іменна)	Картка, на лицьовій стороні якої нанесено ім'я та/або прізвище Держателя Картки
Картка неперсоніфікована (картка миттєвого оформлення)	Картка, на лицьовій 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 Картки
Кваліфікований електронний підпис (КЕП)	удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису. 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 про надання послуг, Клієнтам Банку, у вирішенні буденних чи ділових запитів – замовлення квитків, бронювання готелів, вирішення побутових питань тощо
Користувач	(для використання функціоналу Системи ДБО) фізична особа, яка є Клієнтом Банку та може використовувати систему ДБО. Користувач може бути: - **не автентифікований Користувач** – Користувач, який не пройшов процедуру автентифікації Користувача. Такому Користувачу буде наданий доступ до обмеженого функціоналу Системи ДБО (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 в національній валюті, що надаються Клієнту (Позичальнику) на умовах повернення, строковості, платності та інших умовах, в обсязі та порядку, що визначені Кредитним договором на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника. Термін «Кредит», який застосовується в Договорі, також може використовуватись для визначення всіх одночасно або одного (будь-якого) з споживчих кредитів, а саме: Кредитного ліміту та/або Овердрафту та/або кредиту на придбання товарів та/або послуг та/або іншого споживчого кредиту, що надається в рамках Договору. Термін «Кредит» у ДКБО може використовуватись у випадках, коли мається на увазі як «Кредит» (у однині), так і «Кредити» (у множині)
Кредитна лінія	вид кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені Сторонами строки протягом строку кредитування. Кредит 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 Договором
Кредитні посередники	фізична особа, фізична особа – підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця. Кредитними посередниками можуть виступати кредитні брокери або кредитні агенти
Кредитний договір	укладений між Банком і Позичальником договір (правочин), який включає в себе в якості складових і невід'ємних частин норми ДКБО, та за яким Банк зобов'язується надати споживчий кредит у розмірі та на умовах, встановлених таким Кредитним договором, а Позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти за користування кредитом на умовах, встановлених таким Кредитним договором. Термін «Кредитний договір», який застосовується в ДКБО, використовується для визначення всіх одночасно або одного (будь-якого) з правочинів: Договір поточного рахунку з карткою (з випуском дебетово-кредитної платіжної картки) та/або Договір про встановлення Кредитного ліміту та/або Договір на встановлення ліміту овердрафту та/або Кредитний договір на придбання товарів та послуг та/або Кредитний договір про надання споживчого кредиту та/або Договір поточного рахунку з карткою «МЕД» та Кредитний договір на придбання товарів та/або послуг та/або

	Договір поточного рахунку з карткою та Кредитний договір «Оплата частинами» та/або Кредитний договір «Оплата частинами» та/або інший документ встановленої Банком форми, на підставі якого Клієнту (Позичальнику) надається Кредит. Термін «Кредитний договір» у ДКБО може використовуватись у випадках, коли мається на увазі як «Кредитний договір» (у однині), так і «Кредитні договори» (у множині)
Кредитний договір на придбання товарів та послуг	договір, за умовами якого Банк надає Клієнту Кредит (оплату у вигляді Траншу на споживчі цілі (придбання товарів або послуг в мережі Торговців-партнерів Банку)). Кредитний договір на придбання товарів та послуг (індивідуальна частина договору), ДКБО, Тарифи разом складають Кредитний договір на придбання товарів та послуг
Кредитний договір про надання споживчого кредиту	договір, за умовами якого Банк надає Клієнту Кредит на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника, у готівковій формі або для зарахування на рахунок, відкритий Клієнту у Банку, або іншому Банку (фінансовій установі). Кредитний договір про надання споживчого кредиту (індивідуальна частина договору), ДКБО, Тарифи разом складають Кредитний договір про надання споживчого кредиту.
Кредитний договір «Оплата частинами»	договір, за умовами якого Банк надає Клієнту кредит «Оплата частинами». Анкета – Заява на укладення Договору про надання кредиту «Оплата частинами», ДКБО, Тарифи разом складають Кредитний договір «Оплата частинами»
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 карткою, за яким встановлено ліміт Кредитної лінії або Овердрафт
Кредитовий переказ	платіжна операція з Поточного рахунку Клієнта на підставі Платіжної інструкції, наданої Клієнтом або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди Клієнта на виконання Платіжної операції, наданої Банку
Кредитні канікули	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
Курс Банку	може розумітись в даному Договорі як: комерційний курс встановлений Банком; комерційний курс, встановлений для окремих видів операцій Банку; курс ВРУ, для операцій, які проводяться через ВРУ; курс НБУ- для операцій списання комісійної винагороди Банку
Ліміт овердрафту	максимальна сума коштів кредиту, в межах якої Держатель ПК має право здійснювати операції за Поточним рахунком з карткою 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, Messenger (або інші), 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
Миттєвий переказ	платіжна операція з переказу коштів на рахунок отримувача з підтвердженням списання коштів з рахунку Клієнта (платника), яка виконується Банком у будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня невідкладно на підставі платіжної інструкції Клієнта (платника) за умови дотримання законодавчих та регуляторних правил, а також положень Договору.
Міжнародна платіжна система (або 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 Карток, 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 Карток, токенізованих на Мобільному пристрої Держателя ПК
Мобільний застосунок	комп'ютерна програма (програмне забезпечення), призначена для роботи на мобільних пристроях, за допомогою якої через мережу Інтернет здійснюється надання фінансових та/або платіжних послуг. Клієнт може встановити Мобільний застосунок Банку на власному смартфоні/планшеті/іншому Мобільному 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
Несанкціонований овердрафт	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.
Непередбачені обставини	обставини, що спричинили/можуть спричинити негативний вплив на здатність Позичальника забезпечувати своєчасне та в повному обсязі виконання своїх зобов'язань
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
Новий кредитор	особа, яка у встановленому законодавством порядку набула за цивільно-правовим договором або з інших підстав заміни Банку (кредитора) у зобов'язанні право вимоги за договором про споживчий кредит **(**Договором поточного рахунку з карткою та/або Договором про встановлення Кредитного ліміту та/або Договором про надання ліміту овердрафту та/або Кредитним договором про надання кредиту для придбання товарів та послуг та/або Кредитним договором про надання кредиту під заставу) або іншим договором, передбаченим частиною другою статті 3 Закону «Про споживче кредитування»
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 ДБО. Зберігається в Системі ДБО. Реєстрація Облікового запису здійснюється Користувачем

Обслуговування Кредиту	послуга Банку із розрахунково-касового обслуговування, яка надається Позичальнику протягом дії Кредитного договору та включає такі дії: проведення розрахунків зі списання та зарахування коштів за Рахунками з обліку заборгованості за Кредитним договором, відкритими Банком в розрізі кожного Позичальника
Овердрафт/ Овердрафт дозволений	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 ПК у вигляді СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону Держателя ПК, 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 надсилання СМС-повідомлення або Push-повідомлення або повідомлення в Месенджер, є дійсним тільки для одного сеансу автентифікації, для однієї цілі та є обмеженим у часі. Одноразовий OTP пароль може використовуватися при спробі зареєструвати Картку на веб-ресурсі, дає змогу ідентифікувати Користувача та використовується для підтвердження кожної операції (Електронного платіжного документа), що подається у електронному вигляді із використанням системи Інтернет-банкінг, у Мобільному застосунку, на Сайтах надання послуг, в 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 або Push-повідомлення або повідомлення в Месенджер 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, Сайту надання послуг, іншого Засобу дистанційної комунікації цифрової послідовності, яка повністю ідентична надісланому Банком OTP-паролю Клієнту. При дистанційному банківському обслуговуванні використовується як додатковий засіб Автентифікації Клієнта при вході в Мобільний застосунок, Сайт надання послуг, інший Засіб дистанційної комунікації
Ознаки тимчасових ускладнень	обставини, що виникають з об’єктивних причин, у тому числі тих, які можливо документально підтвердити, та спричиняють негативний вплив на спроможність Позичальника забезпечувати своєчасне та в повному обсязі виконання своїх зобов’язань за Кредитним договором
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 правилах Банку
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 правилах Банку, з урахуванням режиму роботи Платіжних систем. Доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на 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
Основна ПК	платіжна картка, що випускається Банком згідно з Договором на ім'я власника Поточного рахунку з карткою
Особистий кабінет	персональна захищена web-сторінка, на якій можна, подавати заявки на оформлення Послуг Банку, заявки на виконання Платіжних операцій, отримувати відомості про оформлені Послуги Банку, розмір заборгованості за Кредитом та графік оплат, іншу довідкову інформацію. Перелік Послуг Банку визначається технічними можливостями надавача платіжних послуг
Пакетна пропозиція (або Пакет)	набір Послуг Банку, об'єднаних єдиним Тарифним планом. Пакетна пропозиція/Пакет є єдиним та неділимим Продуктом/Послугою Банку
Перелік осіб	особи пов'язані з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції. Перелік осіб формується у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України
ПІН (або ПІН-код)	комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для автентифікації користувача (Держателя ПК) під час здійснення операцій із використанням Картки. ПІН надсилається Держателю/Держателю додаткової в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефона та/або у Месенджер Держателя ПК
Переоформлення ПК/Перевипуск ПК	оформлення нової Картки замість Картки, що була випущена раніше на підставі Договору, у зв'язку з припиненням її дії, пошкодженням, втратою або крадіжкою
Підозра	припущення, що ґрунтується на результатах аналізу наявної інформації та може свідчити про те, що фінансова операція або її учасники, їх діяльність чи походження активів пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та/або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, або із вчиненням іншого кримінального правопорушення або діяння, за яке передбачені міжнародні санкції.
Підозрілі фінансові операції (діяльність)	фінансові операції або спроба їх проведення незалежно від суми, на яку вони проводяться, вважаються підозрілими, якщо Банк має підозру або має достатні підстави для підозри, що вони є результатом злочинної діяльності або пов'язані чи стосуються фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення
Підприємство-роботодавець (Підприємство)	юридична особа або фізична особа-підприємець, з яким Банк уклав Договір про обслуговування зарплатного проекту
Пільговий період	період часу, протягом якого діють пільгові умови користування Кредитом, за умови повного повернення Позичальником суми загальної заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентів за його користування та інших платежів, передбаченим Договором та Тарифами Банку), що виникла протягом попереднього періоду, діє пільгова процентна ставка за користування кредитними коштами в рамках 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 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 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
Платіж	сума коштів, що підлягає обов'язковому погашенню Позичальником відповідно до умов Кредитного договору та ДКБО
Платіжна інструкція	розпорядження ініціатора Банку або іншому надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції
Платіжна картка (ПК або 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 послуга	передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність Банку (надавача платіжних послуг) з виконання та/або супроводження Платіжних операцій
Платіжна схема	умови, згідно з якими проводиться облік Операцій за Платіжною карткою та здійснюються розрахунки за цими Операціями. Залежно від умов, за якими здійснюються Операції з використанням Карток, можуть застосовуватися дебетова, дебетово–кредитна та кредитна платіжні схеми: - дебетова схема передбачає здійснення Користувачем Операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку; - дебетово – кредитна схема, передбачає здійснення Операції Користувачем з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Поточному рахунку, а в разі їх недостатності або відсутності–за рахунок наданого Банком Кредиту; кредитна схема передбачає здійснення Користувачем Операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих Банком у Кредит
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 термінал (або POS-термінал)	електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Платіжною карткою 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 (Клієнту) 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 12.05.2015р. № 315
Позичальник	Клієнт, що уклав з Банком відповідний договір щодо його кредитування
Політично значущі особи	фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях
Послуга Банку (або Продукт Банку)	окрема банківська та/або платіжна та/або фінансова послуга (продукт) або комплекс послуг, що надається Клієнтам Банком та яка має певний ряд характеристик (тарифів та умов). Послуга Банку надається Клієнту згідно з Тарифами Банку та/або умовами відповідного договору
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. Термін «Поточний рахунок» у Договорі може вживатися також у значенні «Поточний рахунок з карткою», якщо за умовами Договору до відкритого Поточного рахунку оформлено Платіжну картку
Поточний рахунок з карткою (або Поточний рахунок з ПК)	поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів і виконання платіжних операцій з використанням платіжних інструментів (Платіжних карток) відповідно до умов Договору та вимог законодавства України
Постійний пароль	пароль, що зазначається Користувачем для доступу до Системи ДБО, який вводиться Користувачем після отримання та введення Одноразового ОТР пароля. Постійний пароль, що визначається Користувачем, має відповідати вимогам, вказаним в інтерфейсі відповідної Системи ДБО
Правила користування платіжними картками	правила користування платіжними картками, які є невід'ємною частиною Договору, обов'язковими для виконання Клієнтом (Держателем ПК)
Простий електронний підпис (одноразовий цифровий пароль (ОТР-пароль)	цифровий пароль (ОТР-пароль) це набір електронних даних, які однозначно логічно пов'язані з електронними даними, що підписуються Клієнтом, та призначені для ідентифікації Клієнта як підписувача цих даних у Мобільному застосунку, на Сайті надання послуг, в іншому Засобі дистанційної комунікації в залежності від технічної реалізації відповідного функціоналу Банком. Простий електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта, та зазвичай накладається шляхом введення Клієнтом Одноразового ОТР паролю. Простий електронний підпис також включає підписання документів або підтвердження ознайомлення з їхнім змістом шляхом натискання Клієнтом у Мобільному застосунку, Сайті надання послуг або в іншому Засобі дистанційної комунікації кнопки «Підпис», «Підписав», «Підтверджую», «Ознайомився», «Погоджуюсь», «Відправити», «Оплатити» або іншими аналогічними позначеннями.
Призупинення (блокування) дії ПК	тимчасова неможливість здійснення операцій з використанням Платіжної картки внаслідок виникнення обставин, передбачених Договором та/або чинним законодавством України
Припинення дії ПК	неможливість здійснення операцій з використанням Платіжної картки 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 Послугою Банку
Рахунок для погашення заборгованості	внутрішньобанківський рахунок, відкритий Банком в розрізі кожного Позичальника для акумулювання коштів, які надходять від Позичальника з метою погашення (в тому числі дострокового) заборгованості за Кредитним договором у відповідності до вимог Кредитного договору, ДКБО та Внутрішніх правил Банку
Рахунок з обліку заборгованості	внутрішньобанківський рахунок, відкритий Банком в розрізі кожного Позичальника з метою обліку наданих такому Позичальнику кредитних коштів
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
Реструктуризація заборгованості за Кредитом	зміна істотних умов Кредитного договору, що здійснюється Банком на договірних умовах з Позичальником і впливає на умови та/або порядок повернення такого Кредиту, зокрема: зміна відсоткової ставки, скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених Позичальником фінансових

	санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю, зміна графіка погашення кредитної заборгованості) строків та суми погашення основного боргу, сплати відсотків/комісій, змінена розміру комісії, з метою забезпечення обслуговування Позичальником кредитної заборгованості у разі виникнення у останнього обставин, що мають прямий вплив на обслуговування поточної кредитної заборгованості у встановлені терміни та об`єми, обумовлені Кредитним договором
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 Договору
Сайт Банку (Офіційний Сайт Банку)	офіційний Інтернет–сайт Банку https://unexbank.ua/
Сайт надання послуг	офіційні сайти партнерів Банку, за допомогою яких можуть надаватися Послуги 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 ПК здійснювати платежі за допомогою Карток і мати доступ до інших пов'язаних послуг, використовуючи продукти Apple
Сервіс Click to Pay (Click to Pay)	сервіс / послуга проведення платежів електронної комерції з удосконаленою платіжною технологією EMV® Secure Remote Commerce (SRC), що допомагає здійснювати оплати в мережі Інтернеті за допомогою єдиного платіжного профілю на різних пристроях та у різних - Торговців / Мерчантів
Система дистанційного обслуговування	сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій з функцією приймання готівки (cash-in), мобільний застосунок, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], які без одночасної фізичної присутності споживача (Клієнта) та надавача послуг (Банку) забезпечують надання споживачу фінансових, платіжних або інших послуг.
Система ДБО	програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнтам Банку (Користувачам) отримувати інформацію по їх рахунках та здійснювати дистанційне розпорядження рахунками на умовах, викладених в Договорі, в тому числі з Мобільних пристроїв. Складовою частиною Системи ДБО є програмне забезпечення, що призначене для Мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS, яке можна отримати, завантаживши відповідний Мобільний застосунок. В рамках Договору Мобільний застосунок також вважається Системою ДБО. Систем ДБО 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.
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
Спірні операції	операції, здійснення яких оскаржується Клієнтом в повному або частковому розмірі згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та/або чинним законодавством України
Стоп-список	перелік Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій Банком
Строк дії Картки	період часу, що починається з дати оформлення (переоформлення) Картки і закінчується в останній календарний день місяця, зазначеного на Картці

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
Сторони	Банк і Клієнт (Користувач/Вкладник/Позичальник)
Тарифи	перелік діючих послуг Банку з визначенням їх вартості, включаючи розміри процентних ставок (у разі наявності), які затверджуються уповноваженим колегіальним органом Банку. Тарифи є невід'ємною частиною Договору та розміщені на 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 Послугою Банку
Третя особа	фізична або юридична особа, поручитель та/або майновий поручитель, в тому числі представник та/або спадкоємець Позичальника, близькі особи Позичальника (термін «близькі особи» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про запобігання корупції»)
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 Картки, для доступу до Поточного рахунку з карткою з метою одержання інформації про його стан, здійснення платежів, одержання/ внесення на такий Рахунок готівкових коштів
Торговець/Мерчант	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 (або 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.
Угода FATCA	Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA).
Умови розміщення Вкладу	умови, які Користувач обирає у Системі ДБО при відкритті банківського вкладу (депозиту) та які підтверджуються Користувачем Електронним підписом
Управління кредитом	послуга Банку, що передбачає зокрема, але не виключно, аналіз кредитної заборгованості, контроль за дотриманням графіку погашення, за дотриманням умов Кредитного договору, оцінювання фінансового стану Позичальника
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 Заяві про приєднання до Договору, Анкеті-Заяві про надання послуг, іншому документі встановленої Банком форми). Фінансовий номер телефону призначений для ідентифікації Клієнта, а також ініціювання та підтвердження фінансових операцій з використанням Платіжної картки, 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 Фінансового номеру телефону у одному Мобільному застосунку, автоматично змінюється Фінансовий номер телефону у всіх інших Мобільних застосунках (за їх наявності).
Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	порогові фінансові операції, підозрілі фінансові операції (діяльність), що визначені Законодавством про запобігання та протидію легалізації
Центр турботи (або Контакт-центр)	структурний підрозділ Банку, який цілодобово обслуговує Клієнтів дистанційними каналами зв'язку (телефонні та відеодзвінки, чати, електронна пошта тощо) за Послугами Банку, а також може надавати інформацію та виконувати запити Клієнта за умови успішного проходження Голосової ідентифікації, в порядку і на умовах, передбачених Договором, відповідно до встановлених Банком Тарифів. Номер телефону Центру турботи 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)
Цифровий власноручний підпис (ЦВП)	електронний підпис, що є власноручним підписом фізичної особи (Клієнта), створеним на екрані електронного сенсорного пристрою
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	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 (або Загальний стандарт звітності 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 з Законом про FATCA та CRS (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 CRS
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 Платіжній картці способом індент-друку і використовується для перевірки дійсності Платіжної картки та як додатковий захисний елемент і засіб ідентифікації при проведенні транзакцій без фізичного пред'явлення Платіжної картки
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)	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 Центру турботи (Контакт-Центру), - маршрутизацію телефонних звернень Клієнтів залежно від їх бажань, - з'єднання з операторами Центру турботи
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
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
Push–повідомлення	система інформування клієнта у Мобільному застосунку щодо проведення будь-яких операцій за Рахунком Клієнта та будь-які інші інформаційні повідомлення з використанням Мобільного застосунку або без нього

Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині, як при вживанні термінів з великої літери, так і з маленької.

Інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються в Договорі, вживаються у значенні, наведеному в Цивільному кодексі України, Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про споживче кредитування», Законі України «Про захист прав споживачів», інших законах України з питань регулювання ринків фінансових послуг та нормативно-правових актах, а також відповідно до правил Платіжних систем та до звичаїв ділового документообороту.

РОЗДІЛ 1. ПРИЄДНАННЯ ДО ДКБО. ПРЕДМЕТ ДКБО

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

1.2. ДКБО вважається укладеним та набирає чинності для нового Клієнта з моменту його приєднання до ДКБО. Для Клієнта, який раніше вже прийняв Публічну пропозицію АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК», Публічна пропозиція та ДКБО набирають чинності з моменту оприлюднення їх чинної редакції на Сайті Банку. Публічна пропозиція та ДКБО діє для Клієнтів до моменту закриття останнього Рахунку та/або виконання зобов'язань за Кредитним договором або настання іншої події, яка зазначена у відповідному підрозділі ДКБО.

1.3. Клієнт погоджується, що чинна редакція ДКБО розміщена на Сайті Банку, застосовується до відносин між Клієнтом та Банком незалежно від дати приєднання Клієнта до ДКБО (стаття 631 Цивільного кодексу України).

1.4. Приєднання Клієнта до ДКБО здійснюється шляхом надання Клієнтом Заяви про приєднання до Договору та/або укладання будь-якого з Договорів про надання послуг.

1.5. Заява про приєднання до Договору та/або Анкета-Заява про надання послуг може бути підписана власноручним підписом на паперовому документі або Електронним підписом в електронній формі (в Мобільному застосунку, на Сайті надання послуг або в іншому Засобі дистанційної комунікації).

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

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

1.8. Чинну редакцію ДКБО оприлюднено на Сайті Банку, яка є доступною для ознайомлення Клієнтів. За вимогою Клієнта ДКБО у формі електронного документа направляється Клієнту в узгоджений з Клієнтом Канал комунікації (у вигляді посилання в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у Месенджер, в Push – повідомленні у Мобільний застосунок, на E-mail (за вибором Банку). Усі редакції ДКБО зберігаються на Сайті Банку.

1.9. Момент направлення Клієнту відповідного повідомлення у Канал комунікації та його отримання, та/або розміщення оновленої редакції на Сайті Банку, вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом ДКБО в новій редакції.

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

1.11. ДКБО укладено, у тому числі, на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та ст. 627 Цивільного кодексу України.

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

1.13. Укладаючи Договір, Сторони приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Договором. 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.

1.14. Клієнт може укласти відповідний Договір про надання послуг, отримувати Послуги Банку, за наявності можливості у Банку надавати Клієнту відповідну Послугу, через Мобільний застосунок, Сайт надання послуг або інший Засіб дистанційної комунікації, у відділенні Банку або в місці продажу партнерів Банку.

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

1.16. Дія ДКБО поширюється на будь-які Рахунки, що були відкриті до укладення Договору або будуть відкриті Клієнту після укладення Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків. Дія ДКБО також поширюється на будь-які Кредити, що були надані Клієнту (Позичальнику), до укладення цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при наданні таких Кредитів.

1.17. Підписання та надання Клієнтом до Банку Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг розглядається Сторонами як акцепт Клієнта (прийняття Публічної пропозиції Банку) умов Договору та факт укладання Клієнтом такого Договору.

1.18. Приймаючи умови Публічної пропозиції, Клієнт беззастережно приймає в повному обсязі умови Публічної пропозиції та ДКБО.

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

1.20. Надання Послуг в рамках ДКБО здійснюється відповідно до Тарифів. Тарифи оприлюднюються на Сайті Банку та/або у відділеннях Банку, а також доступні для ознайомлення при здійсненні платіжних операцій у Мобільному застосунку та/або Сайті надання послуг та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації.

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

1.22. Підставою для надання Банком будь-якої Послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір про надання послуг, відповідна заява за встановленою Банком формою, відповідне письмове розпорядження Клієнта в Мобільному застосунку та/або Сайті надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації або при обслуговуванні у відділенні Банку та/або у місці продажів партнерів Банку, відповідна усна заява (розпорядження) при зверненні до Центру турботи на умовах, визначених ДКБО.

1.23. Деякі Послуги Банку можуть бути передбачені ДКБО, але у Банку може бути відсутня можливість їх надавати з будь-яких причин (в зв'язку з технічною неможливістю їх надання тощо). Послуга надається за умови, якщо Банк фактично надає відповідну Послугу на момент звернення Клієнта за нею. Інформацію про можливість надання таких Послуг Банк розміщує на Сайті Банку. Про припинення або відновлення надання Послуг, які Банк може надавати, Клієнт може бути повідомлений також і в Канал комунікації.

1.24. Якщо Клієнт раніше приєднався до Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, то вважається, що він приєднався й до цієї Публічної пропозиції АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб. При цьому, підписання договорів про внесення змін чи інших заяв/документів, або здійснення інших дій Клієнтом не вимагається.

1.25. Положення частини І ДКБО поширюють свою дію на всі підрозділи частини ІІ ДКБО, якщо інше прямо не передбачено умовами відповідного підрозділу частини ІІ ДКБО.

1.26. У разі розбіжностей між положеннями цього ДКБО, Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору, пріоритет мають положення Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору у відповідній частині, якщо такі положення не суперечать імперативним нормам законодавства України.

1.27. Якщо положення частин І ДКБО та положення частини ІІ ДКБО суперечать один одному, застосовуються положення частини ІІ ДКБО.

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

1.29. Визнання нечинними (незаконними) деяких положень ДКБО не тягне не чинності інших положень ДКБО та ДКБО в цілому, оскільки можна припустити, що ДКБО або Анкета-Заява про надання послуг або Кредитний договір були б укладені без включення до нього таких положень.

1.30. По всіх питаннях, не врегульованих ДКБО та/або Анкетою-Заявою про надання послуг/Кредитним договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.

1.31. Місцем укладання Договору є місцезнаходження підрозділу продажу Послуг Банку, до якого Клієнтом подавались документи, а у разі укладення Договору з використанням Системи дистанційного обслуговування - м. Київ.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ

Укладання Договорів про надання послуг

2.1. Договір про надання послуг укладається шляхом підписання Банком та Клієнтом відповідного правочину.

2.2. Договір про надання послуг складається з публічної частини договору та індивідуальної частини договору.

2.3. Публічною частиною Договору про надання послуг є Публічна пропозиція та ДКБО, додатки до ДКБО, невід'ємні частини ДКБО, Тарифи та інші документи, що розміщені на Сайті Банку та стосуються умов будь-якого Договору про надання послуг.

2.4. Індивідуальною частиною Договору про надання послуг є безпосередньо Анкета-Заява про надання послуг /Кредитний договір, яка/який укладається з Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа.

2.5. Договір про надання послуг укладається у письмовій формі правочину, у паперовій формі або у формі електронного документа та може бути укладений як в одному документі, так й шляхом обміну кількома документами, якщо такі умови передбачено умовами ДКБО. Форма (паперова або електронна) укладення окремих видів Договорів про надання послуг визначається Банком та доводиться до Клієнта на Сайті Банку.

2.6. Момент набрання чинності відповідним Договором про надання послуг, укладеним в письмовій формі (у паперовій або електронній), визначається у такому Договорі, якщо інше прямо не передбачене ДКБО чи Законодавством.

2.7. Договір про надання послуг укладається після Ідентифікації/Верифікації/належної перевірки Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Внутрішніми правилами Банку та Законодавством.

2.8. Для відкриття Рахунку Клієнт подає до Банку документи, які на час їх подання мають бути чинними (дійсними) та включати всі необхідні ідентифікаційні дані, їх оформлення має відповідати вимогам Законодавства та Внутрішнім правилам Банка.

2.9. Банк має право вимагати додаткові документи і відомості, що стосуються Клієнта, з метою належного виконання вимог Законодавства про запобігання та протидію легалізації.

2.10. Обслуговування неповнолітньої особи до досягнення нею повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами.

2.11. Своїм підписом на Заяві про приєднання до Договору та/або Анкеті-Заяві про надання послуг Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент її підписання (прийняття Публічної пропозиції) Клієнт ознайомився з текстом Публічної пропозиції, ДКБО та додатками до них, повністю зрозумів їх зміст та погоджується з викладеними у них умовами.

Спосіб надання Клієнту примірника Договору про надання послуг

2.12. Відповідно до домовленості Сторін, примірник Договору, що включає індивідуальну частину договору та публічну частину договору (Публічну пропозицію, ДКБО, разом з усіма додатками) Клієнт отримує різним способами, зокрема:

2.12.1. У разі укладення Договору в електронному вигляді:

- Публічну пропозицію, ДКБО, разом з усіма додатками - на Сайті Банку та у вигляді веб-посилань, направлених Банком Клієнту в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку. В цьому випадку датою відправлення Банком та отримання Клієнтом Публічної пропозиції, ДКБО вважається дата відправки Банком зазначеного СМС-повідомлення, повідомлення у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, повідомлення на e-mail або Push-повідомлення у Мобільному застосунку. Примірник Анкети-Заяви про надання послуг або Кредитного договору або іншого документу встановленої Банком форми, Клієнт отримує після його підписання обома Сторонами в формі електронного документа в СМС-повідомленні, повідомленні у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, повідомленні на e-mail або Push-повідомленні у Мобільному застосунку, або іншим чином, визначеним Банком відповідно до Анкети-Заяви про надання послуг або Кредитного договору або ДКБО. При цьому, у випадку направлення примірника Анкети-Заяви про надання послуг або Кредитного договору або іншого документу встановленої Банком форми Клієнту, датою відправлення такого примірника вважається дата, з якої Банком направлене відповідне СМС-повідомлення, повідомлення у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, повідомлення на e-mail або Push-повідомлення у Мобільному застосунку.
- Тарифи – на Сайті Банку у відповідному розділі з інформацією про Послугу Банку.

2.12.2. У разі укладення Договору в паперовому вигляді:

- За вибором Клієнта: Публічну пропозицію, ДКБО, разом з усіма додатками - на Сайті Банку та/або у вигляді веб-посилань, направлених Банком Клієнту в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, повідомленні у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, повідомленні на e-mail, Push-повідомленні у Мобільному застосунку, в паперовому вигляді у відділенні Банку або шляхом надання доступу на Сайті Банку.

Датою відправлення примірників вказаних документів вважається дата відправлення Банком зазначених посилань в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в месенджер, на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку, а також дата входу на Сайт Банку з Мобільного пристрою Клієнта. Якщо в Анкеті-Заяві про надання послуг / Кредитному договорі Клієнтом обрано кілька Каналів комунікації, Банк на свій розсуд може направити посилання в будь-який з обраних каналів (один, кілька або всі) в залежності від технічної реалізації. Примірник Анкети-Заяви про надання послуг або Кредитного договору або іншого документу встановленої Банком форми, Клієнт отримує після його підписання обома Сторонами в паперовій формі. При цьому, у випадку надання примірника Анкети-Заяви про надання послуг або Кредитного договору або іншого документу встановленої Банком форми Клієнту, датою укладення вважається дата підписання, зазначена у відповідному документі.

- Тарифи – на Сайті Банку у відповідному розділі з інформацією про Послугу Банку.

Види підписів

2.13. Приймаючи умови Публічної пропозиції, Клієнт та Банк погоджують наступне:

2.13.1. При наданні банківських, фінансових та інших послуг, укладанні Договору про надання послуг 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 відбитку 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.

2.13.2. 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, платіжних, 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

2.13.3. 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 (Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-заяви про надання послуг та/або Кредитного договору та/або згоди та/або акцепту або іншого документу встановленої Банком форми), після чого вважається, що Банк та Клієнт, на підставі цього пункту ДКБО 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.

2.13.4. Вказаний аналог власноручного підпису та печатки Банку може використовуватись Банком при оформленні з боку Банку будь–яких документів та правочинів, що надаються Клієнту/направляються на адресу Клієнта, в тому числі, але не виключно засобами Мобільного застосунку та/або Сайту надання послуг та/або іншими Засобами дистанційної комунікації. Такі документи можуть бути як підписані на розсуд Банку будь–якою уповноваженою на те особою Банку (в тому числі на підставі довіреності), так і скріплені аналогом власноручного підпису уповноваженої особи Банку.

2.14. Окремі умови використання Електронного підпису:

2.14.1. Простий електронний підпис:

2.14.1.1. Приймаючи умови на використання аналогів власноручних підписів сторін, Клієнт та Банк також погоджуються на використання Клієнтом Простого електронного підпису з метою підписання правочинів та/або документів в рамках Договору та/або наданні банківських послуг.

Клієнт розуміє, що накладення Простого електронного підпису на документі у електронній формі має рівнозначні юридичні наслідки із підписанням власноручним підписом документів у паперовій формі. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам розподіляються наступним чином: у разі використання Клієнтом зазначеного підпису, ризики з відшкодування збитків покладаються на Клієнта, у разі використання Банком – покладаються на Банк.

2.14.2. УЕП:

2.14.2.1. Сторони, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, домовилися, що укладення будь-яких правочинів, у тому числі підписання договорів, угод, листів або повідомлень, платіжних інструкцій тощо, може здійснюватися Клієнтом із застосуванням удосконаленого електронного підпису (УЕП) у Мобільному застосунку Банку.

2.14.2.2. Банк самостійно визначає перелік документів, які можуть підписуватися із використанням УЕП, або іншим типом Електронного підпису. Банк, з урахуванням ризик орієнтованого підходу, може на власний розсуд застосовувати додаткові вимоги щодо процесу підписання тих чи інших документів та / або вчинення правочинів.

2.14.2.3. УЕП прирівнюється до власноручного підпису та має однакову юридичну силу з підписом, виконаним на паперовому документі.

2.14.2.4. Документи, підписані Клієнтом та/або Банком у межах укладених правочинів, зберігаються Банком в електронній формі, можуть формуватися у Мобільному застосунку Клієнта та, за його запитом, можуть бути надані у вигляді паперових та електронних копій. При отриманні електронного документа будь-якою Стороною формується підтвердження із фіксацією дати та часу отримання.

Електронний документ / правочин вважається підписаним / вчиненим Клієнтом якщо зазначені дії підтверджені останнім шляхом вчинення однією з наступних дій, а саме підтвердження у Мобільному застосунку, попередньо із застосуванням біометричних даних Клієнта (голосовий зліпок, відбиток пальця, Face ID), шляхом натисканням в Мобільному застосунку кнопки «Підпис», «Підписав», «Підписати», «Підтверджую», «Ознайомлений», «Сплатити», «Оплатити», «Підтвердити», «Переказати» тощо де Клієнту надається технічна можливість ознайомитися з умовами надання відповідної послуги та / або ініціювати платіжну операцію та /або підписати електронний документ (в тому числі, але не виключно платіжну інструкцію, касовий документ), та / або вчинення іншого правочину якщо інтерфейс відповідного програмного комплексу (Мобільного застосунку) дає Клієнту змогу зробити однозначний висновок про суть дії, правочину або платіжної операції, платіжну інструкцію або касовий документ на виконання якої Клієнт підписує у спосіб, узгоджений Сторонами вище.

2.14.2.5. Під УЕП розуміється різновид електронного підпису, який створюється шляхом криптографічної обробки електронних даних, пов’язаних з таким підписом, із використанням засобу удосконалення електронного підпису та особистого ключа, що належить конкретному підписувачу (Клієнту). Такий підпис дає можливість ідентифікувати підписувача та перевірити, чи не були змінені підписані дані. Накладання здійснюється особистим ключем, перевірка — відкритим ключем. Використання електронного підпису відбувається без застосування сертифіката ключа. Створення пари ключів (особистого та відкритого) виконується на Мобільному пристрої Клієнта, де встановлений Мобільний застосунок, після проходження ідентифікації останнього (Клієнта). Особистий ключ Клієнта захищається паролем і може зберігатися у хмарному сховищі.

2.14.2.6. Реквізити відкритого ключа фіксується в Анкеті-Заяві та / або іншому документі за встановленою Банком формою, яку підписує Клієнт.

2.14.2.7. Перевірка УЕП та аутентифікація Клієнта проводяться за допомогою технічних засобів Банку. Якщо перевірка неуспішна, Банк відхиляє електронний документ.

2.14.2.8. Якщо особистий ключ Клієнта скомпрометовано, усі документи, підписані ним після цього та / або здійснені правочини, вважаються недійсними.

2.14.2.9. Усі витрати, пов’язані з можливими збитками Банку, Клієнта або третіх осіб через використання УЕП, несе Клієнт.

2.14.2.10. Зважаючи на зазначене вище Банк зобов'язується:

- надавати Клієнтові, на його запит, засвідчену паперову копію електронного документа, підписаного Клієнтом та/або Банком з використанням ЕП.

2.14.2.11. До обов’язків Клієнта відносяться:

- ознайомлюватися та дотримуватися правил використання УЕП;
- надавати достовірні дані для ідентифікації, верифікації та генерації ключової пари;
- забезпечувати конфіденційність особистого ключа та запобігати його втраті, розголошенню чи несанкціонованому використанню;

- застосовувати особистий ключ виключно для отримання послуг Банку та / або партнерів Банку;
- негайно повідомляти Банк про компрометацію ключа чи втрату Мобільного пристрою з Мобільним застосунком.

2.14.2.12. Відповідальність за використання УЕП визначається чинним законодавством України.

2.14.2.13. Сторони дотримуються Політики інформаційної безпеки / кібербезпеки Банку.

Функціонування Рахунків

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

2.16. У разі оформлення Клієнтом Платіжних інструкцій з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні Платіжних операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.

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

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

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

2.20. Якщо Клієнт надає право розпоряджатися Рахунком іншій особі на підставі довіреності, то підписуючи відповідний Договір про надання послуг Клієнт зобов'язується ознайомити свого представника (довірену особу) із змістом статті 238 Цивільного кодексу України, а саме: представник не може вчиняти правочини від імені Клієнта у своїх інтересах або в інтересах іншої особи, представником якої він одночасно є. Розпорядження Рахунком не дає права Довіреній особі розпоряджатись Мобільним застосунком та/або Особистим кабінетом на Сайті надання послуг та/або іншим Засобом дистанційної комунікації.

2.21. Підписуючи кожну Анкету-Заяву про надання послуг Клієнт підтверджує домовленість між ним та Банком (керуючись ч.2 ст.1068 Цивільного кодексу України), що Банк має право відтермінувати до 30-ти календарних днів зарахування коштів в іноземній валюті на Рахунок, зокрема, але не виключно, у випадку відсутності підтвердних документів/інформації, які дають можливість визначити суть/мету надходження таких коштів, якщо цього неможливо визначити з призначення платежу.

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

Виписки з Рахунків

2.23. Виписки можуть бути щорічні, щомісячні та позачергові. За вибором Клієнта Виписки можуть надаватись у паперовій формі або у формі електронного документу.

2.24. Виписку у паперовій формі на вимогу Клієнта Банк надає у відділенні Банку не раніше наступного банківського дня після здійснення операції за Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.

2.25. Щорічні Виписки:

2.28.1. Банк станом на 01 січня формує Виписку з Рахунку. Клієнт зобов'язаний щорічно протягом дії Договору про надання послуг звертатися до Банку за Випискою станом на 01 січня поточного року, в період, починаючи з 10 січня поточного року та не пізніше 31 січня поточного року. Клієнт не пізніше 31 січня кожного року зобов'язаний надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку.

2.28.2. Залишки коштів за Рахунком є підтвердженими Клієнтом, якщо підтвердження про них Банк не отримав до 01 лютого поточного року.

2.26. Щомісячні Виписки:

2.29.1. Щомісячні Виписки відображають рух коштів за Рахунком за один календарний місяць. Щомісячні Виписки Банк надає Клієнту безкоштовно. Клієнт, на його вимогу, може отримати щомісячну Виписку у відділенні Банку.

2.29.1. Неодержання чи несвоєчасне одержання щомісячної Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором та звільняє Банк від відповідальності за ненадання Клієнту інформації.

2.27. Позачергові Виписки:

2.30.1. Позачергові Виписки відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, визначений Клієнтом, та надаються на вимогу Клієнта протягом дії Договору в один з таких способів:

- вручення Клієнту за його зверненням у відділенні Банку;
- в Системі ДБО;
- шляхом надіслання на E-mail Клієнта.

2.30.1. Плата за надання позачергової Виписки Клієнту встановлюється Тарифами.

2.28. Дублікат Виписки може бути наданий Клієнту за його вимогою у відділенні Банку.

2.29. Якщо у Клієнта виникли сумніви щодо достовірності наведеної у Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції Клієнт повинен надати Банку письмову заяву.

2.30. Клієнт зобов'язаний відслідковувати операції, що здійснюються за Рахунком, шляхом перевірки коректності Виписок та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої/неналежної платіжної операції за Рахунком. У разі виявлення розбіжностей між операціями/ сумами, вказаними у Виписці з фактичними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний письмово інформувати Банк про розбіжності не пізніше ніж до кінця календарного місяця, наступного за місяцем отримання Виписки. В разі відсутності претензій протягом місяця, наступного за місяцем отримання Виписки, або якщо Клієнт не отримає Виписки протягом місяця, вказані операції/суми вважаються підтвердженими і скарги з цього приводу не приймаються.

2.31. Клієнт зобов'язаний не рідше, ніж один раз на місяць, отримувати Виписки по Поточному рахунку з карткою. 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.

РОЗДІЛ 3. ІДЕНТИФІКАЦІЯ, ВЕРИФІКАЦІЯ, АВТЕНТИФІКАЦІЯ, ВИВЧЕННЯ ТА НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА КЛІЄНТА

Загальні положення

3.1. Належна перевірка Клієнта відбувається відповідно до вимог Законодавства та Вн30.09.1999утрішніх правил Банку.

3.2. Банк до встановлення ділових відносин із Клієнтом (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) або під час його подальшого обслуговування, використовуючи ризик-орієнтований підхід, вживає заходів з метою встановлення (перевірки) фінансової можливості Клієнта здійснювати заявлений (запланований) ним обсяг фінансових операцій.

3.3. Банк, до встановлення ділових відносин із Клієнтом (проведення фінансової операції без встановлення ділових відносин) або під час його подальшого обслуговування, має право вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для: з'ясування особи Клієнта, 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, включаючи 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, яке регулює відносини у сфері Законодавства про запобігання та протидії легалізації; виконання вимог Законодавства, 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.

3.4. Клієнт зобов'язаний дотримуватися умов Договору та вимог Законодавства про запобігання та протидію легалізації, у тому числі:

3.4.1. при укладанні Договору надавати Банку оригінали або належним чином завірені копії документів, а також актуальну та достовірну інформацію, у тому числі в Мобільному застосунку та/або на Сайті надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації. А також до/під час встановлення ділових відносин (або в процесі обслуговування в разі настання події) надавати до Банку інформацію/документи про зміну даних, вказаних Клієнтом в Заяві про приєднання до Договору та/або Анкеті-Заяві про надання послуг та/або Кредитному договорі (або іншому документі встановленої Банком форми), шляхом звернення до Банку;

3.4.2. надавати достовірні (правдиві) відомості про себе під час укладення Кредитного договору (щодо надання Кредиту та/або встановлення Ліміту овердрафту та/або надання Кредитного ліміту), у тому числі відомості про набуття або зміну статусу Військовослужбовця (або дружини/чоловіка Військовослужбовця) та/або приналежність до Захищеної категорії. Позичальник, який втратив належність до Захищеної категорії, зобов'язаний повідомити про це Банк (або нового кредитора) **протягом 30 календарних днів** з дня втрати належності;

3.4.3. повідомити Банк письмово, в тому числі через дистанційні Канали комунікації або шляхом надсилання відповідного повідомлення поштою, про зміну статусу (набуття або скасування) Військовослужбовця (або дружини/чоловіка Військовослужбовця) (у разі його зміни під час дії Договору) - не пізніше **3-х (трьох) календарних днів** з дати зміни статусу.

3.4.4. у випадку надання Позичальником недостовірної інформації та введення Банку в оману при укладенні та впродовж дії Кредитного договору (у тому числі, ненадання або навмисного приховування інформації про статус Військовослужбовця (дружини/чоловіка Військовослужбовця)), відшкодувати збитки в повному обсязі (реальні збитки, упущена вигода), завдані Банку, включаючи, але не обмежуючись, сумою процентів, які були нараховані внаслідок надання неправдивої інформації, сумою не отриманих процентів за весь період дії Договору;

3.4.5. 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 про запобігання та протидію легалізації, 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 Договором та 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 встановлює обмеження на фінансові операції Клієнта до моменту надання Клієнтом документів.

3.4.6. надавати Банку інформацію щодо належності Клієнта та його представників до тих осіб, що згідно Закону про запобігання та протидію легалізації відносяться до політично значущих осіб, членів їх сімей, пов'язаних з ними особами;

3.4.7. 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 особи Клієнта, 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 ризику / актуалізації інформації щодо Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу у відповідності до Законодавства про запобігання та протидію легалізації та/або інформацію, у випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, надавати Банку документи та інформацію відповідно до підрозділу «Дотримання вимог FATCA та CRS» Частини І ДКБО;

3.4.8. 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 визначеного в вимозі Банку терміну, або **протягом 10-и (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 Месенджер /Особистий кабінет Сайту надання послуг/СМС-повідомленням на Фінансовий номер телефону /Push-повідомленням в Мобільний застосунок / в інший Канал комунікації тощо). Інформація щодо зміни Фінансового номеру телефону підлягає наданню **протягом 1 (одного) робочого дня** з дати фактичної зміни номеру телефону. Інформація 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;

3.4.9. 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 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 Договором.

3.5. У разі відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою, Клієнт заповнює та надає до Банку Опитувальник клієнта-фізичної особи, зміст якого може бути включений до тексту Анкети-Заяви про надання

послуг або екранної форми, яку Клієнт заповнює при відкритті Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою у Мобільному застосунку / Сайті надання послуг/іншому Засобі дистанційної комунікації, 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 ДБО, підтверджені Електронним підписом.

3.6. Банк під час моніторингу ділових відносин у разі перевищення максимальної суми фінансових операцій, яка заявлена Клієнтом у відповідному документі встановленої Банком форми, зобов'язаний **протягом 10 (десяти) робочих днів** проаналізувати його фінансові можливості здійснювати відповідні фінансові операції та за потреби з'ясувати причини перевищення.

Ідентифікація, верифікація, належна перевірка Клієнта

3.7. Ідентифікація та Верифікація Клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів, проведення фінансової операції, відкриття Рахунка. З метою не перешкоджання звичайній діловій практиці Верифікація Клієнта може здійснюватися за необхідності під час встановлення ділових відносин. Верифікація Клієнта також може бути здійснена після відкриття Рахунку, але до проведення по ньому першої фінансової операції.

3.8. Банк може здійснити Ідентифікацію на підставі інформації, отриманої від Клієнта (представника клієнта), або одночасно на підставі документів та/або інформації, отриманої Банком з метою здійснення його Верифікації.

3.9. Банк зобов'язаний здійснювати Верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних джерел або інших надійних джерел. Під час здійснення Верифікації Банк має перевірити (підтвердити) належність відповідній особі Ідентифікаційних даних.

3.10. Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання. Банк забезпечує перевірку відповідності оформлення офіційних документів вимогам Законодавства та їх чинності (дійсності), а також ужиття інших заходів з метою мінімізації ризику використання підробок та документів з ознаками фальсифікації під час Ідентифікації та Верифікації.

3.11. Банк має право витребувати, а Клієнт (представник клієнта) зобов'язаний подати (надати згоду на передачу Банку/отримання Банком) інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.12. Банк має право витребувати у державних органів, державних реєстраторів інформацію, що стосується здійснення належної перевірки клієнта та використовувати інформацію для проведення належної перевірки, отриманої з офіційних та/або інших надійних джерел.

3.13. Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію до/під час встановлення ділових відносин (або в процесі обслуговування в разі настання події) про те, чи він відноситься до Політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, а також про зв'язки із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави. Крім цього, Клієнт зобов'язаний розкривати Банку інформацію та надавати документи щодо самостійної оцінки статусу податкового резидентства за формою Банку із зазначенням ідентифікаційних номерів платника податків країн податкового резидентства, відмінних від України, а також у разі отримання Кредиту, на запит Банку, Клієнт повинен надати інформацію (документи) про його статус Військовослужбовця та/або дружини (чоловіка) Військовослужбовця. Також Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк на його запит про виконання (припинення виконання) Національним публічним діячем визначних публічних функцій (у разі належності до таких осіб).

3.14. Банк зобов'язаний під час здійснення Ідентифікації Клієнта інформувати його про покладені на Банк зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Виконання вимог Закону про запобігання та протидію легалізації не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних клієнта. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про запобігання та протидію легалізації здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

3.15. Банку забороняється (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з клієнтами, які, у відповідності до Закону про запобігання та протидію легалізації є:

- особами та/або організаціями, яких включено до Переліку осіб;
- особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до Переліку осіб;
- особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними

власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб.

3.16. Вищезазначені заборони, застосовуються також у разі, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, зазначені вище.

3.17. Банк здійснює Ідентифікацію та Верифікацію Клієнта при його зверненні:

3.17.1. до представника Банку або представника партнера Банку - на підставі документа, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства, який може бути використаним на території України для укладення правочинів. Клієнт вважається раніше ідентифікованим у разі відповідності реквізитів документа, що посвідчує особу, інформації, що міститься в базі даних Банку;

3.17.2. до Банку засобами Мобільного застосунку та/або Сайту надання послуг та/або іншими Засобами дистанційної комунікації на підставі інформації та/або документів щодо Клієнта отриманих Банком з використанням офіційних та/або надійних джерел та/або інших джерел, визначених Законодавством та ДКБО;

3.17.3. шляхом телефонного дзвінка до Центру турботи після здійснення перевірки Верифікаційних даних Клієнта, в тому числі включаючи перевірку відомостей про Фінансовий номер телефону, з якого Клієнт телефонує (після проведення належної перевірки Клієнта);

3.17.4. в Месенджерах до Центру турботи за Фінансовим номером телефону – для надання інформаційних послуг. Надана Клієнтом інформація повинна відповідати інформації, що міститься в базі даних Банку (після проведення належної перевірки Клієнта).

3.18. Банк має право отримувати від третіх осіб Ідентифікаційні дані Клієнта у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ з питань фінансового моніторингу, в тому числі, але не виключно, за допомогою системи Bank ID, БКІ, Державного підприємства «ДІЯ», суб'єктів первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, та інших джерел, дозволених до використання.

3.19. Клієнт розуміє та погоджується, що встановлення ділових відносин між ним та Банком з використанням віддаленого способу Ідентифікації та Верифікації, який відповідно до Законодавства передбачає необхідність контролю Банком лімітів операцій Клієнта за рахунком (-ми), можливе лише з урахуванням наступних умов:

- у випадку відсутності між Клієнтом та Банком діючих договорів щодо надання Банком Клієнту банківських та/або фінансових та/або інших послуг;

- може бути застосовано лише щодо відкриття та функціонування Рахунку, отримання Кредиту в межах Кредитного ліміту, а також щодо отримання інших Послуг Банку. При цьому, надання кредиту та/або оформлення вкладу забезпечується для Клієнта після технічної реалізації доступності таких послуг в межах віддаленого способу ідентифікації та верифікації, про що Клієнт повідомляється в Мобільному застосунку та/або Сайті надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації. Якщо після такого оформлення Клієнт бажає відкрити в Банку інші рахунки та/або отримати інші фінансові послуги, така можливість може бути забезпечена Клієнту лише після проходження Клієнтом повноцінної ідентифікації/верифікації у запропонований Банком спосіб, який відповідно до Законодавства дозволяє проведення операцій за рахунком(-ами) з перевищенням визначених Законодавством лімітів на операції Клієнта (наприклад, звернення Клієнта до представника Банку або шляхом проходження відеоверифікації або в інший спосіб передбачений Банком);

- у разі досягнення (перевищення) лімітів видаткових/прибуткових операцій за Рахунком, Банк зобов'язаний заблокувати операції Клієнта, та має право:

  - запропонувати Клієнту пройти повноцінну ідентифікацію/верифікацію у спосіб, який відповідно до Законодавства дозволяє проведення операцій за рахунком(-ами) з перевищенням визначених Законодавством лімітів операцій. При цьому, ліміти знімаються після проходження Клієнтом ідентифікації/верифікації у запропонований Банком спосіб, який відповідно до Законодавства дозволяє проведення операцій за рахунком(-ами) з перевищенням визначених Законодавством лімітів на операції Клієнта (наприклад, звернення Клієнта до представника Банку або шляхом проходження відеоверифікації або в інший спосіб передбачений Банком); та/або

  - у випадку відмови Клієнта від проходження повноцінної ідентифікації/верифікації та/або не проходження повноцінної ідентифікації/верифікації протягом 30 календарних днів, у спосіб запропонований Банком, Банк зобов'язується повернути кошти відправнику в сумі переказу шляхом здійснення списання коштів з Рахунку (-ів) Клієнта (шляхом дебетового переказу);

  - відмовити Клієнту в продовженні ділових відносин шляхом одностороннього розірвання Договору у порядку, передбаченому Законодавством та/або Договором.

3.20. Банк здійснює Автентифікацію Клієнта при його зверненні:

- через Мобільний застосунок - за паролем до Мобільного застосунку/ПІН коду, OTP-паролем, направленим Користувачу в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону та/або у Месенджер та/або у Push-повідомленні, або у випадку, якщо така функція передбачена Мобільним пристроєм Клієнта, за допомогою використання біометричних даних. Інформація, отримана в результаті Автентифікації Клієнта, повинна відповідати інформації,

що міститься в базі даних Банку;

- через Сайт надання послуг та/або інші Засоби дистанційної комунікації - за паролем до Особистого кабінету Сайту надання послуг та/або Засобу дистанційної комунікації та/або ПІН-кодом, ОТР-паролем, направленим Користувачу в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону та/або у Месенджер, або у випадку, якщо така функція передбачена Сайтом надання послуг та/або Засобом дистанційної комунікації, за допомогою використання біометричних даних. Інформація, отримана в результаті Автентифікації Клієнта, повинна відповідати інформації, що міститься в базі даних Банку;

- у Месенджерах – може здійснюватися для надання інформаційних послуг, повинна відповідати інформації, що міститься в базі даних Банку.

Дотримання вимог FATCA та Закону про CRS

3.21. Банк, під час здійснення своєї діяльності, вживає всіх заходів для дотримання вимог в рамках FATCA та/або CRS. Для виконання вимог FATCA та/або CRS у відносинах Сторін за Договором, Банк застосовуватиме положення, передбачені FATCA, Законом про CRS та/або Договором, якщо інший порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

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

3.23. Клієнт підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору гарантує, що Клієнт та уповноважені особи Клієнта надали Банку повну та достовірну інформацію, достатню для Ідентифікації, Верифікації та Належної перевірки Клієнта (уповноваженої особи Клієнта), у тому числі з'ясування суті їх діяльності та фінансового стану та проведення FATCA-ідентифікації та CRS - ідентифікації.

3.24. Клієнт зобов'язаний 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 виконання Банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу у відповідності до Законодавства України. У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт зобов'язаний 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 Закону про FATCA та CRS відповідно до підпункту 39^3.1.3 пункту 39^3.1 статті 39^3 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 Поточного рахунку (Поточного рахунку з карткою) або іншого рахунку, відкритого відповідно до Договору, відповідно до Законодавства України.

3.25. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Договору (у тому числі про статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо). У випадку відсутності інформації про зміни, попередньо надана інформація (статус податкового резидентства для цілей FATCA/CRS тощо) вважається дійсною.

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

3.27. У разі набуття Клієнтом статусу податкового резидента США, Клієнт зобов'язаний негайно надати до Банку інформацію відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

3.28. Підписанням Клієнтом Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору, Клієнт та його уповноважені особи (Довірені особи) надають Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA/CRS, зокрема, у таких випадках:

- податковому управлінню США при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що беруть участь в переказі коштів на Рахунки або з Рахунків (наприклад, банкам-кореспондентам;
- Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що

здійснюють авторизацію чи процесинг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA/CRS.

3.29. Клієнт підтверджує та гарантує Банку, що має всі законні підстави та повноваження передати Банку персональні та конфіденційні дані уповноважених осіб з безумовним правом Банку на розкриття та подальшу передачу цієї інформації третім особам, у випадках передбачених Договором, у тому числі з метою виконання Банком вимог FATCA та/або Закону про CRS.

3.30. Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації та/або CRS-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, Банк має право з метою дотримання FATCA та/або Закону про CRS вчинити наступні дії:

- у порядку, передбаченому в Договорі, здійснити дебетовий переказ з будь-яких Рахунків Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

- закрити всі або окремі Рахунки та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення операцій за Рахунками чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір.

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

3.32. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які документально підтверджені збитки та майнові витрати, спричинені порушенням умов Договору, у тому числі засвідчень та гарантій Клієнта, а також заподіяні неподанням або поданням недостовірної та/або невідповідної (неналежної) інформації чи документів.

3.33. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за відшкодування будь-яких витрат та збитків, моральної шкоди або не отриманих доходів, що можуть виникнути внаслідок розкриття Банком інформації, в тому числі банківської таємниці, комерційної таємниці, таємниці надавача платіжних послуг, таємниці фінансового моніторингу щодо Клієнта/уповноважених осіб Клієнта та операцій Клієнта, а також через зупинення Банком операцій за Рахунками або відмови від їх проведення, блокування активів, якщо такі дії було вчинено Банком відповідно до вимог Законодавства або умов Договору, або якщо Банк діяв відповідно до згоди/дозволу Клієнта на розкриття/передачу інформації.

3.34. 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 Банк має право встановити обмеження в наданні Клієнту Послуг Банку. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр/надання необхідних документів.

3.35. Банк у разі необхідності документальної перевірки коштів, що надійшли на рахунок, направляє Клієнту запит щодо з'ясування суті та мети операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів каналами зв'язку, зазначеними у Договорі, що містить посилання на сайт Банку де прописані подальші інструкції або перелік документів/інформації, що можуть підтвердити джерело походження коштів, який затверджується Внутрішнім правилами Банку. Якщо Клієнт не надає пояснень щодо мети та суті операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів, Банк зобов'язаний відмовити Клієнту у проведенні подальших операцій і в продовженні ділових відносин у порядку, передбаченому чинним Законодавством та Внутрішніми правилами Банку.

Відмова від встановлення та/або підтримання ділових відносин

3.36. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадку якщо:

3.36.1. 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, та/або Внутрішніми правилами Банку;

3.36.2. Банком за результатами моніторингу ділових відносин з Клієнтом буде визначено, що операція, проведення якої ініціює Клієнт, та/ або діяльність Клієнта є підозрілими у відповідності до Закону про запобігання та протидію легалізації;

3.36.3. 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 нез'явлення Клієнта до Банку у зазначені строки), у разі надання Клієнтом недостовірних відомостей або документів, в тому числі в разі отримання інформації про це з офіційних джерел інформації), або якщо операція чи діяльність Клієнта не відповідають Законодавству та/або умовам Договору, а також в інших випадках, передбачених Законодавством;

3.36.4. Клієнтом не надані документи/ відомості / інформація / пояснення для визначення Банком статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог FATCA, Загального стандарту звітності CRS; Клієнтом не повідомлено Банк про зміну статусу податкового резидентства для цілей FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS; надані Клієнтом документи/ відомості/ інформація/ пояснення не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунків Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або 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, Загального стандарту звітності CRS.

3.37. Порядок розірвання Договору Банком на підставах, визначених у статті 15 Закону про запобігання та протидію викладено в Розділі 10. «Розірвання Договору за ініціативою Банку» Частини І ДКБО.

3.38. Положення щодо відмови Клієнту в здійсненні/забезпеченні платіжних, розрахункових і касових операцій за Поточним рахунком/Поточним рахунком з карткою викладено в Розділі 5. «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

РОЗДІЛ 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

4.1. Клієнт, прийняттям Публічної пропозиції Банку та пдписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору (або іншого документу встановленої Банком форми) та/або встановивши на своєму Мобільному пристрої Мобільний застосунок, або зареєструвавшись в особистому кабінеті Сайту надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації, надає Банку свою повну згоду та дозвіл на обробку, зберігання та передачу Банком персональних даних Клієнта, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням Договору (зокрема, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта (в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій, інформацію про Клієнта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця та/або фізичну особу, яка провадить незалежну професійнудіяльність та/або як представника іншої особи, даних свідоцтва про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), а також іншої інформації, що стала відома Банку, з документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Банком); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, електронній, так і в усній формі (далі– «персональні дані») та/або отримана Банком від третіх осіб на підставі дозволу (згоди) Клієнта, в тому числі від третіх осіб з метою здійснення Банком Ідентифікації/Верифікації Клієнта, та інше).

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

4.3. 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:

1) обробка персональних даних Клієнта здійснюється Банком відповідно до наступних цілей, зокрема, але не виключно, у вказаних нижче обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):
   - надання Клієнту будь-яких банківських/фінансових послуг та послуг у сфері страхування;
   - забезпечення реалізації Банком та/або третіми особами своєї фінансово-господарської діяльності,

пропонування повного спектру 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 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-повідомлення/повідомлення в Месенджер) на Фінансовий номер телефону Клієнта та/або Push-повідомлення у Мобільний застосунок 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;
- для визначення поведінки та іншої статистичної інформації, яка може бути отримана Банком за відповідними договорами від будь-яких юридичних осіб, включаючи, але не обмежуючись провайдерами послуг з приймання готівки та інтернет-еквайрингу;
- приватним особам, фізичним особам (зокрема суб'єктам підприємницької діяльності та/або особам, що провадять незалежну професійну діяльність) та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банку під час захисту Банком своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом/представником за довіреністю своїх зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за Договором, за умови попередження Банком таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених Законодавством, та з урахуванням вимог/особливостей встановлених Законом України «Про споживче кредитування»;
- загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності та фінансового стану Клієнта), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитів, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;
- інформацію, що містить 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 Договору. Розкриття і передача відомостей, які відносяться до банківської таємниці, здійснюється Банком у відповідності до Законодавства України;
- передачі відомостей, що містить банківську таємницю, органам державної влади, чи іншим особам, 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;
- інформацію, що містить банківську таємницю (у тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за Рахунками Клієнта), комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу іншим надавачам платіжних послуг (у тому числі іншим банкам), згідно з вимогами Законодавства про платіжні послуги. Клієнт повідомлений, що, відповідно до Законодавства, для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, вжиття заходів фінансового моніторингу (у тому числі належної перевірки справжності/перевірки наданих Клієнтом документів, запобігання або припинення використання підроблених/недостовірних документів), Банк повинен повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів, такі платіжні операції, надані документи, в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи, договором між надавачами платіжних послуг, законодавством з фінансового моніторингу тощо. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій, надання підроблених/несправжніх документів, Банк зобов'язаний вживати заходи, зокрема на підтвердження справжності/достовірності наданих документів, а також 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 тощо;
- право звертатися за інформацією про Клієнта та його фінансовий стан та/або надавати інформацію про Клієнта до інших осіб/іншим особам, які пов'язані з Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками в соціальному побуті Клієнта, з урахуванням вимог/особливостей встановлених Законом України «Про споживче кредитування»;

- будь-яким іншим особам, що гарантують повернення отриманого Клієнтом Кредиту (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страховій компанії, яка здійснює страхування життя та здоров'я Клієнта, його зобов'язань за Кредитами, майна, що оформлюється в заставу за Кредитом тощо;
- необхідної інформації будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банком умов укладеного Договору та/або умов будь-якого іншого договору;
- персональних даних та інформації про умови кредитної операції та виконання зобов'язань за 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»;
- необхідної інформації при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб`єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов`язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з Клієнтом, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати /отримувати відповідні запити/відповіді;
- необхідної інформації іншим особам (новим кредиторам Клієнта) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банку наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до Законодавства з урахуванням вимог/особливостей встановлених Законом України «Про споживче кредитування»;
- необхідної інформації іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за Договором та/або будь-яким іншим договором (з урахуванням вимог/особливостей встановлених Законом України «Про споживче кредитування») тощо, відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банку, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;
- особам, що мають істотну участь у юридичній особі Банку та/або особам, які є контролерами Банку; та/або входять до групи компаній учасником якої є Банк; та/або особам, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також платіжної дисципліни Клієнта, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій;
- іноземним фінансовим установам, за посередництвом яких Банк має право зберігати персональні дані (зокрема фото) Клієнта та документи, підписані Клієнтом, в цілях, передбачених Законодавством та нормативними актами НБУ;
- 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;
- оператору мобільного зв`язку на оброблення інформації про надання та отримання Клієнтом телекомунікаційних послуг, з метою отримання ним послуг Банку та захисту своїх інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб;
- забезпечення участі Клієнта у акційних пропозиціях та програмах лояльності, в тому числі, але не виключно, у програмах лояльності Банку, Платіжних систем/організацій, зокрема МПС Mastercard/МПС Visa на умовах таких програм та відповідно до Політики захисту та використання персональних даних, що розміщуються на належному МПС Mastercard/МПС Visa сайті програми та/або інтернет-порталі Mastercard/ Visa, через який надається доступ до нього та/або на офіційному сайті компанії Mastercard/ Visa, і, з якими Клієнт був ознайомлений та погоджується шляхом приєднання до Публічної пропозиції та підтверджує ознайомлення з ними та обов'язковість їх виконання для участі в такій програмі;
- розкриття інформації відносно Клієнта Службі внутрішніх доходів США та/або іншому органу, визначеному Законодавством України, для обов'язкового виконання вимог в рамках FATCA та/або CRS;
- НБУ, зокрема з метою включення персональних даних та іншої конфіденційної інформації до Кредитного реєстру НБУ, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, Антимонопольному комітету України, нотаріусам у випадках, передбачених Законодавством, а також у випадках, коли обробка персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів

та/або недопущення їх порушення;

- іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання Послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог Законодавства;
- 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 Законодавством України, для обов'язкового виконання вимог в рамках FATCA та/або CRS), 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;

2) порядок поширення персональних даних визначається Банком самостійно на власний розсуд з врахуванням норм Законодавства України у сфері персональних даних та 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/Visa тощо;

3) 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, 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, Клієнт розуміє 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;

4) Зазначена вище 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 ДКБО обставини.

4.4. Підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору (або іншого документу встановленої Банком форми) Клієнт також підтверджує що:

- письмово повідомлений про мету збору та обробки персональних даних Клієнта та осіб, яким передаються персональні дані Клієнта;
- письмово повідомлений про всі права, визначені Законом України «Про захист персональних даних»;
- погоджується та надає дозвіл на зміну мети збору та обробки Персональних даних Клієнта, про що Клієнт буде повідомлений шляхом розміщення Банком відповідного повідомлення у загальнодоступних місцях у відділеннях Банку та на Сайті Банку в мережі Інтернет;
- погоджується, що Банк як надавач платіжних послуг, який є суб'єктом первинного фінансового моніторингу згідно із Законом про запобігання та протидію легалізації, здійснює обробку персональних даних на виконання вимог Закону про запобігання та протидію легалізації без отримання згоди суб'єкта персональних даних;
- повідомлений про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку;
- повідомлений про порядок використання персональних даних, який передбачає дії Банку щодо обробки цих даних, в тому числі використання персональних даних працівниками Банку, відповідно до їх професійних чи службових або трудових обов`язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними;

- повідомлений про порядок поширення персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банку щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;

- повідомлений про порядок доступу до персональних даних інших осіб, який визначає дії Банку у разі отримання запиту від іншої особи щодо доступу до персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе;

- погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у Договорі;

- дана згода (дозвіл), надана Клієнтом на збір та обробку персональних даних Клієнта, не вимагає здійснення Банком письмових повідомлень про передачу персональних даних Клієнта іншим особам;

- Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в Договорі;

- у випадку відмови Банку в укладенні з Клієнтом будь-якого договору, Клієнт надає Банку згоду на обробку персональних даних Клієнта в цілях інформування його про будь-які послуги, що надаються Банком;

- надана Клієнтом згода (дозвіл) на збір та обробку персональних даних Клієнта діє протягом невизначеного строку;

- при зміні персональних даних Клієнта він зобов’язаний невідкладно надати Банку інформацію про такі зміни, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення особистих персональних даних Клієнта в базу персональних даних клієнтів Банку;

- 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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 Договором при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

4.8. При цьому, запит та надання інформації відповідно до пунктів 4.6. та 4.8. цього Розділу ДКБО 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 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».

4.9. Для здійснення контролю якості обслуговування Банк має право на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Центр турботи 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.

4.10. У разі відкриття Поточного рахунку з карткою в інтересах Клієнта з метою запобігання збитків Клієнта та Банку внаслідок несанкціонованого використання Картки третіми особами Банк має право 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.

4.11. Клієнт надає згоду Банку 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/Кредитного ліміту/Овердрафту/Несанкціонованого овердрафту, сплати процентів за користування Кредитом/Кредитним лімітом/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.

4.12. 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».

4.13. У разі необхідності подачі Банком до органів Національної поліції України заяви (повідомлення) про кримінальне правопорушення, яким Клієнту як потерпілому завдано моральної, фізичної або майнової шкоди, Клієнт надає Банку згоду на передачу органам Національної поліції України його персональних даних, розкриття інформації, що містить банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг та власником якої він є, в тому числі але не виключно:

1) відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, що надають змогу його ідентифікувати (в тому числі прізвище ім'я по-батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, e-mail (за наявності), паспортні дані, фактичне місце проживання, місце роботи);
2) відомості про рахунки Клієнта, відкриті в Банку;
3) операції, за рахунками, відкритими в Банку на ім'я Клієнта;
4) відомості щодо залишку коштів на рахунках, відкритих в Банку на ім'я Клієнта;
5) відомості щодо реквізитів Платіжних карток, виданих в Банку на ім'я Клієнта;
6) відомості щодо адреси АТМ, в якому була здійснена операція зі зняття грошових коштів з Поточного рахунку з карткою Клієнта, відкритому в Банку;
7) матеріали фото- та відеозйомки отримані під час зняття та/або поповнення рахунку Клієнта;
8) будь-які інші відомості, які необхідно буде надати на запит органів Національної поліції України.

РОЗДІЛ 5. ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ. РОЗРАХУНКИ

Оплата послуг Банку (комісійна винагорода). Тарифи

5.1. За здійснення операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших Послуг Банк отримує комісійну винагороду, розмір та строки оплати якої визначені Тарифами.

5.2. Якщо комісійна винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір обчислюється у процентах від суми операції, за проведення якої вона сплачується.

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

5.4. Клієнт зобов'язаний своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату комісійної винагороди Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної операції, надання відповідної Послуги Банку, а також відшкодовувати витрати, понесені Банком у зв'язку із наданням Послуг та які не передбачені Тарифами (включаючи витрати на оплату послуг третіх осіб, витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, тощо).

5.5. Комісійна винагорода сплачується одночасно з проведенням відповідної операції або отриманням відповідної Послуги, якщо інше не передбачене Частиною ІІ ДКБО або Тарифами.

5.6. Комісійна винагорода сплачується у гривнях, а за операціями в іноземній валюті - у гривнях за офіційним курсом іноземної валюти, встановленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної операції, у готівковій або безготівковій формі шляхом здійснення Банком дебетового переказу за платіжною інструкцією оформленою Банком (у порядку Договірного списання) на користь Банку, якщо інше не визначено відповідним Договором про надання послуг або Частиною ІІ ДКБО. При цьому Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на його Рахунках коштів в розмірі, достатньому для оплати Банку комісійної винагороди на момент їх сплати відповідно до Тарифів.

5.7. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати Тарифи, в порядку, визначеному розділом 7. «Зміна умов Договору» (Частина І).

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

5.9. Якщо Клієнт не сплачує комісійну винагороду Банк має право відмовити Клієнту в наданні Послуг.

Особливості здійснення дебетових переказів коштів

5.10. Підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг (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 наступні грошові кошти з Рахунків Клієнта, що відкриті в Банку:

- на суми Платіжних операцій, проведених Клієнтом з Поточного рахунку з карткою у відповідності з правилами Платіжної системи, а також суми платежів, пов'язаних з використанням Платіжних карток (у тому числі з метою відшкодування витрат, понесених Банком на користь Платіжних систем у зв'язку із здійсненням таких операцій Клієнтом). Клієнт, у тому числі, доручає списувати суми коштів з Поточного рахунку з карткою: а) в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, по операціях з використанням Платіжної картки, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь Платіжних систем у зв'язку із здійсненням таких операцій, б) в розмірі, що дорівнює або є еквівалентною сумі витрат, що були понесені Банком у зв'язку з наданням Клієнту відповідною Міжнародною платіжною системою послуг / додаткових послуг (у тому числі не зазначених в Тарифах Банку). 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 Платіжної картки та/або з дати отримання Банком інформації / підтвердження надання Міжнародною платіжною системою Клієнту відповідної послуги / додаткової послуги. При цьому, в разі втрати Платіжної картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Клієнтом втрати Платіжної картки до моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта про втрату Платіжної картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно умов Договору;

- суми комісійної винагороди відповідно до Тарифів Банку. При цьому Сторони дійшли згоди, що для утримання Банком комісійної винагороди з Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою в іноземній валюті (за відсутності коштів на Поточному рахунку та/або Поточному рахунку з карткою 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 та/або Поточний рахунок з карткою, утримуючи при цьому за рахунок Клієнта всі передбачені Законодавством податки та обов'язкові платежі;

- суми збитків та штрафних санкцій Банку, що виникли в результаті порушення Клієнтом умов Договору;

- грошові кошти, які становлять будь-яку заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за користування Кредитом/Кредитним лімітом та/або Овердрафтом, в тому числі для погашення Кредиту та/або використаної суми Кредитного ліміту/Овердрафту, сплати нарахованих процентів за користування Кредитом та/або 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 ДКБО, Тарифах, Анкеті-Заяві про надання послуг, Кредитному договорі 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;

- у сумі 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;

- у сумі зарахованого на Рахунок переказу, 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;

- у сумі зарахованого на Рахунок переказу, 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;

- суми заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених Законодавством

соціальних виплат, які надійшли на Поточний рахунок та/або Поточний рахунок з карткою, що не передбачає таких зарахувань, для подальшого зарахування таких сум на окремий Поточний рахунок та/або Поточний рахунок з карткою, 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 та/або Поточного рахунку з карткою;

- суми коштів, сплачені Банком у вигляді штрафу до органів державної податкової служби, у випадку якщо Клієнт при відкритті Поточного рахунку(ків) та/або Поточного рахунку з карткою 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 та/або Поточного рахунку з карткою суму в іноземній валюті, що підлягає продажу;

- при здійсненні купівлі іноземної валюти - списувати з Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою 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 та/або Поточного рахунку з карткою Клієнта в національній та/або іноземній валюті, відкритого в Банку (та з будь-яких інших Поточних рахунків та/або Поточних рахунків з карткою, що будуть відкриті Клієнту в майбутньому), в наступному порядку:

- у випадку, якщо валюта коштів, списаних Банком з будь-якого Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою 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 та/або Поточного рахунку з карткою, 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 та/або Поточний рахунок з карткою 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 ДКБО, 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).

5.11. У випадку недостатності коштів для виконання дебетового переказу за 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 та/або Поточного рахунку з карткою, та, за умови наявності коштів на ньому, може здійснити платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості.

5.12. Якщо на Поточному рахунку з карткою недостатньо грошових коштів для здійснення списань, зазначених у цьому Розділі ДКБО, Банк здійснює списання сум по зазначеним операціям за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

5.13. 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 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.

5.14. 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 Законодавство), які утримуються із списаної суми за рахунок Клієнта.

5.15. Здійснення дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) є не обов'язком Банку, а є 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.

5.16. 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.

5.17. 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.

5.18. 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.

5.19. З підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг (чи іншого документу встановленої Банком форми), Клієнт надає Банку згоду на здійснення дебетового переказу коштів з будь-якого Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою, 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 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:

I. зобов'язань з внесення плати на користь Банку за надання Банком послуг Клієнту за обраною Платіжною операцією за Поточним рахунком та/або Поточним рахунком з карткою, у розмірі та випадках, що визначені в Тарифах та Договорі. В даному випадку умовою здійснення Банком дебетування рахунку Клієнта з метою стягнення плати на свою користь є ініціювання Платіжної операції за Поточним рахунком та/або Поточним рахунком з карткою, яка передбачає вказану плату, або отримання Клієнтом від Банку та/або МПС іншої послуги, яка передбачена умовами Договору, Тарифами та правилами Міжнародних платіжних систем.

Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважаються наданою Банку кожен раз - в момент ініціювання

операцій за Поточним рахунком та/або Поточним рахунком з карткою, якщо обробка такої платіжної операції Банком передбачає необхідність внесення плати на користь Банку, згідно Тарифів, або отримання Клієнтом іншої послуги Банку / МПС відповідно до умов Договору / правил МПС. Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент ініціювання такої операції за Поточним рахунком та/або Поточним рахунком з карткою / отримання відповідної послуги Банку / МПС.

II. зобов'язань з відшкодування Банку суми Платіжних операцій, ініційованих з використанням Картки, розрахунки за якими з учасником платіжної системи/Платіжною системою проведено Банком, а також з відшкодування сум витрат, що виникли у Банку, у зв'язку з наданням Клієнту Міжнародними платіжними системами послуг / додаткових послуг (у тому числі не зазначених в Тарифах Банку). 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 з карткою до якого випущена така Картка, якщо авторизація/обробка такої Платіжної операції Банком передбачає необхідність здійснення розрахунку (зокрема кліринг) з Платіжною системою (учасником платіжної системи). Умовою дебетування рахунку Клієнта з метою компенсації Банку сум витрат понесених Банком у зв'язку з наданням Клієнту Міжнародними платіжними системами послуг / додаткових послуг - є надходження до Банку від МПС підтвердження (акту наданих послуг, інвойсу, рахунків тощо) щодо отримання Клієнтом відповідної послуги / додаткової послуги. Згода Клієнта на вказаний дебетовий переказ вважається наданою Банку кожен раз - в момент звернення Клієнта до МПС з метою отримання відповідної послуги / додаткової послуги. Моментом настання безвідкличності вказаних згод Клієнта є момент використання Картки для ініціювання Платіжної операції та / або момент звернення Клієнта до МПС з метою отримання відповідної послуги / додаткової послуги;

III. 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 з карткою, 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 з карткою, 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 та/або Поточний рахунок з карткою, якщо у Клієнта наявна кредитна заборгованість за послугою з надання Кредитного ліміту/Овердрафту.;

IV. 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 та/або Поточний рахунок з карткою, 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 та/або Поточний рахунок з карткою, 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;

V. 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 та/або Поточний рахунок з карткою 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 та/або Поточний рахунок з карткою, 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 та/або Поточного рахунку з карткою 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 та/або Поточного рахунку з карткою Клієнта на підставі Платіжної інструкції банку неналежного платника.

5.20. З підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви (чи іншого документу встановленої Банком форми), Клієнт надає Банку згоду на здійснення переказу коштів з будь-якого Поточного рахунку з карткою, відкритого в Банку та/або з будь-яких рахунків які будуть відкриті Клієнту в майбутньому у Банку, відповідно до Тарифів та «Офіційних правил програм лояльності клієнтів фізичних осіб Акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на сайті Банку, а саме: здійснення переказів на благодійність, у розмірі та випадках, що визначені в Тарифах та «Офіційних правил програм лояльності клієнтів фізичних осіб Акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», 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 переказ вважаються наданою Банку кожен раз - в момент користування Карткою та ініціювання операцій за Поточним рахунком з карткою для отримання винагороди від Банку в рамках «Офіційних правил програм лояльності клієнтів фізичних осіб Акціонерного товариства “ЮНЕКС БАНК”». Моментом настання безвідкличності цієї згоди Клієнта є момент ініціювання такої операції за Поточним рахунком з карткою.

5.21. Сторони погодили, що здійснення Банком дій, вказаних у цьому Розділі ДКБО не потребує додаткового погодження з Клієнтом/отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення заявок на договірне списання/заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти для сплати суми комісійної винагороди Банку.

5.22. У випадку несвоєчасного повернення Клієнтом Кредиту/Кредитного ліміту/Овердрафту або несвоєчасної сплати процентів/комісій/інших платежів за користування Кредитом/Кредитним лімітом//Овердрафтом та/або у випадку виникнення відповідно до умов Договору зобов'язання Клієнта достроково повернути Кредит/Кредитний ліміт/Овердрафт і сплатити проценти/комісії/інші платежі, 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.

5.23. 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 Договором, а також штрафів та пені, здійснюється Банком на підставі згоди Клієнта, наданої у Заяві про приєднання до Договору та/або Анкеті-Заяві про надання послуг (чи іншому документі встановленої Банком форми), 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 Договором. Ініціатором переказу коштів з Рахунків Клієнта 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.

Особливості здійснення кредитових переказів коштів

5.24. Клієнт для ініціювання Платіжної операції з Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою може надавати в Банк Платіжні інструкції, з урахуванням особливостей визначених цим Розділом ДКБО.

5.25. 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/Сайті надання послуг (у разі виконання Платіжної операції у Мобільному застосунку/Сайті надання послуг).

5.26. Платіжні інструкції Клієнта на кредитовий переказ коштів, що знаходяться на Рахунках, можуть бути подані Клієнтом:

1) в електронному вигляді за допомогою Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг, але тільки у випадку, якщо функціональні можливості Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг надають Клієнту таку можливість.

В даному випадку Платіжна інструкція формується засобами Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг, 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг обов'язкові реквізити Платіжної інструкції вручну, або, за наявності технічної можливості у Банку, обирає з доступних варіантів (заповнюється автоматично) в Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг. Цим сторони домовились, що електронні Платіжні інструкції Клієнта складаються за формою, що передбачена засобами Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг. Правильність заповнення реквізитів Платіжної інструкції із застосуванням Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг (обраних з доступних варіантів/заповнених автоматично) Клієнт засвідчує Простим електронним підписом або УЕП.

Клієнт, наданням (ініціюванням) та підписанням в Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг, які доводяться до Клієнта засобами Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг, 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 ОТР-паролю та натискання відповідної кнопки на підтвердження відмови від 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 використанням 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг (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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг, 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 та/або Поточного рахунку з карткою Клієнта. Відкликання здійснюється за формою, що визначена Внутрішніми правилами 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 та/або Поточного рахунку з карткою, 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 та/або Поточного рахунку з карткою одночасно з відкликанням заяви на закриття такого рахунку. Відкликання здійснюється за формою, що визначена Внутрішніми правилами Банку та надається Клієнту для заповнення у відділені Банку на його вимогу.

5.27. 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг 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.

5.28. Після ініціювання Платіжної інструкції Банк надає Клієнту у Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг та/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).

5.29. 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 та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг шляхом відображення інформації про здійснену платіжну операцію в Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг, або у відділенні Банку шляхом надання другого примірника Платіжної інструкції.

5.30. Банк виконує 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.

5.31. Зарахування грошових коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, здійснюється Банком в день надходження до Банку відповідного платіжного документа (платіжної інструкції). 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.

Відмова у прийнятті Платіжної інструкції та проведенні розрахункових та касових операцій

5.32. Відмова у прийнятті Банком Платіжної інструкції, а також у проведенні розрахункових та касових операцій виконується за наступними правилами:

1) Банк має право відмовити Клієнту у прийнятті наданої Платіжної інструкції, а також у проведенні розрахункових та касових операцій лише за наявності законних підстав для відмови та відповідно до умов Договору, зокрема:

- у разі недостатності на Рахунку Клієнта, 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);

- у разі неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів Платіжної інструкції та порушенні строків їх подання до Банку;

- у разі невідповідності Платіжної інструкції Законодавству та/або ДКБО;

- у разі, якщо Платіжна інструкція 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 передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено Законодавством (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);

- у разі відсутності документів, необхідних Банку для виконання функції агента валютного нагляду за валютними операціями Клієнта у відповідності до вимог Законодавства;

- у разі виникнення сумнівів у дійсності платіжних та законності проведення операцій, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки підозрілої операції відповідно до Закон про запобігання та протидію легалізації або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу;

- при недостатності коштів на Рахунку для проведення Операції за його дорученням (згодою) або для сплати комісійної винагороди згідно з Тарифами;

- якщо операція пов'язана із зарахуванням будь-яких інших коштів, ніж суми пенсії, соціальної допомоги та інших, передбачених Законодавством соціальних виплат, в разі відкриття Поточного рахунку виключно для виплати пенсії та соціальної допомоги;

- у інших випадках передбачених Законодавством.

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.

Безпека оброблення Платіжних інструкцій

5.33. Клієнт під час використання Мобільного застосунку та/або у Сайту надання послуг та/або іншого Засобу дистанційної комунікації 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 правил 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.

Повернення коштів за Платіжними операціями, ініційованими отримувачем

5.34. 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:

- згода Клієнта на виконання Платіжної операції не містить точної суми Платіжної операції;

- 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 урахуванням 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.

Неакцептовані, помилкові, неналежні Платіжні операції

5.35. Процедура взаємодії між Банком та Клієнтом у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій:

5.35.1. 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.

5.35.2. 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.

5.35.3. Банк зобов'язаний розглянути заяви (повідомлення) Клієнта (подані Клієнтом у відділенні Банку) щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, 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.

5.35.4. 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.

5.35.5. 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.

5.35.6. 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)

5.35.7. 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).

Спірні операції

5.36. Якщо Клієнт інформує Банк з приводу необґрунтованості списання коштів з його Рахунку, Банк вживає заходів щодо врегулювання спірних питань, керуючись вимогами Законодавства, правил Платіжної системи або національних платіжних систем, умовами Договору та Внутрішніми правилами Банку.

5.37. Банк зобов'язаний відшкодувати Клієнту суму спірної транзакції у випадках, порядку і в сумі передбачених чинним Законодавством України.

5.38. 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 карткою 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 Рахунку.

5.39. Якщо операція не була успішно завершена, але була оброблена Платіжною системою, тобто сума такої операції була списана з Рахунку, 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 Рахунку разом та в зв'язку з такою операцією не на користь Банку, Банком не відшкодовуються.

5.40. Банк має право не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку з карткою внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем будь-якої операції з Карткою з використанням ПІН-коду, або

- здійснення Держателем операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором ПІН-коду 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 Договору та Законодавства України.

5.41. Банк у разі повідомлення Клієнтом про незавершену операцію з внесення коштів через Платіжні пристрої на Рахунок, 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.

5.42. 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.

5.43. У випадку, якщо на Рахунок 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 Платіжної інструкції та згоди Клієнта.

5.44. 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).

Купівля і продаж, обмін (конвертація) безготівкової іноземної валюти

Основні положення

5.45. 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 Законодавства України.

Заяви про купівлю та/або продаж та/або обмін іноземної валюти, що надійшли до Банку:

- з 9:00 до 11:00 за київським часом, приймаються Банком до виконання протягом поточного Операційного дня;

- 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 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.

Купівля, продаж, обмін (конвертація) безготівкової іноземної валюти за допомогою Мобільного застосунку Банку

5.46. За допомогою засобів Мобільного застосунку Клієнт може щодня цілодобово (в режимі«24/7») ініціювати здійснення операцій з:

- купівлі безготівкової іноземної валюти онлайн (тобто, операцій з купівлі Клієнтом іноземної валюти за національну валюту);

- продажу безготівкової іноземної валюти онлайн (тобто, операцій з продажу Клієнтом іноземної валюти за національну валюту);

- обміну іноземної валюти на іноземну валюту, якщо така Операція забезпечується технічним налаштуванням Мобільного застосунку та курс обміну валют наданий Банком Клієнту шляхом зазначення в Мобільному застосунку (для валют долар США і Євро).

Ініціювання зазначених операцій може бути тимчасово призупинено на вимогу Законодавства.

5.46.1.З метою ініціювання операцій з купівлі, продажу, обміну безготівкової іноземної валюти в Мобільному застосунку Клієнт повинен надсилати до Банку засобами Мобільного застосунку відповідні дистанційні розпорядження Клієнта (у формі електронного документа) із зазначенням у них, зокрема, сум і найменувань іноземної валюти, яку Клієнт бажає купити / продати, та реквізитів Рахунків, за якими слід здійснювати відповідні Операції.

5.46.2.Суми національної, іноземної валюти, за яку відповідно купуватиметься, продаватиметься і обмінюватиметься безготівкова іноземна валюта, визначаються і включаються до зазначених дистанційних розпоряджень Клієнта (у формі електронного документа) автоматично (такі суми розраховуються засобами Мобільного застосунку виходячи з встановлених Банком курсів купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, що діють на час ініціювання таких Операцій). Зазначені дистанційні розпорядження Клієнта (у формі електронного документа) оформлюються з додаванням до них Електронного підпису Клієнта і після надіслання їх засобами Мобільного застосунку не можуть бути відкликані. Отримання Банком засобами Мобільного застосунку зазначених дистанційних розпоряджень Клієнта (у формі електронного документа) підтверджує згоду Клієнта з усією інформацією, що міститиметься у них (у тому числі з розмірами сум іноземної і національної валюти, що будуть списані з його Рахунків і зараховані на його Рахунки внаслідок виконання Банком таких документів).

5.46.3.Курси купівлі, продажу, обміну (за наявності) іноземних валют встановлюються Банком та зазначаються в Мобільному застосунку у відповідному розділі.

5.46.4.Здійснення Операцій з купівлі, продажу, обміну безготівкової іноземної валюти в Мобільному застосунку відбувається виключно за відсутності обмежень законодавства та за наявності у Банка усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів. В інших випадках Банк має право відмовляти Клієнту у наданні відповідних послуг (із залишенням зазначених електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) без виконання).

5.46.5.Банк може встановлювати ліміти Операцій з купівлі, продажу, обміну безготівкової іноземної валюти онлайн (у тому числі за кількістю Операцій на день, за сумами Операцій на день, за сумою однієї Операції тощо). У випадках встановлення таких лімітів відповідні Операції можуть здійснюватися виключно у межах таких лімітів (у випадках ініціювання Клієнтом відповідних Операцій понад встановлені Банком ліміти Банк має право відмовляти Клієнту у наданні відповідних послуг (із залишенням зазначених електронних документів (дистанційних розпоряджень Клієнта) без виконання)).

РОЗДІЛ 6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Договір набирає чинність та вважається укладеним з моменту акцептування Клієнтом, тобто отримання Банком від Клієнта належним чином заповненої та підписаної Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору, та діє протягом невизначеного терміну до моменту його розірвання або припинення з причин, передбачених Договором (в тому числі до моменту закінчення строку дії всіх Платіжних карток, виданих згідно Договору та до моменту закриття всіх Рахунків Клієнта, відкритих в Банку на умовах Договору, до моменту погашення Заборгованості за Кредитом, а також виконання всіх інших зобов'язань за Договором).

РОЗДІЛ 7. ЗМІНА УМОВ ДОГОВОРУ

7.1. Сторони домовилися, що Банк має право ініціювати внесення змін до Договору (Публічної пропозиції, ДКБО, Правил користування платіжними картками, Тарифів, Тарифного плану та інших невід'ємних частин Договору).

7.2. Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про свою пропозицію внести зміни до Договору (Публічної пропозиції, ДКБО, Правил користування платіжними картками, Тарифів, Тарифного плану) не пізніше ніж **за 30 (тридцять) календарних днів** до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни.

7.3. Банк має право скоротити строк розміщення повідомлення **до 1 (одного) календарного дня** виключно у випадках, якщо зміни до Договору обумовлені внесенням змін до Законодавства України, дією форс-мажорних обставин та/або не обмежують прав Клієнтів. При цьому, скорочення строків розміщення повідомлення про зміни не є порушенням умов Договору.

7.4. Банк протягом строку дії Кредитного договору (на підставі якого Клієнту надано Кредит) має право змінювати умови надання послуг, вносити зміни та/або доповнення до ДКБО та/або Тарифів Банку, які не стосуються умов Кредитного договору щодо споживчого кредитування, не впливають на зміну істотних умов Кредитного договору, на розрахунок денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості Кредиту, зазначених в Кредитному договорі.

7.5. Всі зміни істотних умов Кредитного договору (на підставі якого Клієнту надано Кредит), в тому числі щодо зміни розміру процентної ставки, строку (терміну) повернення Кредиту, можливі тільки за згодою Сторін та оформляються в письмовій формі шляхом укладення додаткової угоди/ договору про внесення змін та/або доповнень до Кредитного договору, інших документів встановленої Банком форми, які після підписання стають невід'ємною частиною такого Кредитного договору, з урахуванням наступного: у випадку настання обставин передбачених Договором, Банк має право, на свій розсуд, вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов'язань за Кредитним договором та/або надати Клієнту (Позичальнику) додатковий строк/термін, протягом/з настанням якого Клієнт (Позичальник) зобов'язаний усунути (забезпечити усунення)/виправити (забезпечити виправлення) допущені (-их) порушення (-нь), та/або змінити строк (термін) виконання зобов'язань за Кредитним договором, на **31 календарний день** після одержання Клієнтом (Позичальником) повідомлення Банку про дострокове виконання в повному обсязі зобов'язань за Кредитним договором.

У випадку неотримання Клієнтом (Позичальником) вищевказаного повідомлення Банку внаслідок зміни Клієнтом (Позичальником) адреси (без попереднього про це письмового повідомлення Банку) або з інших підстав строк (термін) повернення Кредиту та сплати плати за Кредит вважаються такими, що настали, та є обов'язковими до повернення і сплати в повному обсязі Банку на **41-ий календарний день** з дати відправлення Банком Клієнту (Позичальнику) повідомлення про дострокове виконання в повному обсязі зобов'язань за Кредитним договором.

7.6. Свою пропозицію про внесення змін до Договору Банк направляє Клієнту у будь-яким з наступних способів (на вибір Банку):

- шляхом розміщення повідомлення на інформаційних стендах у приміщеннях Банку, а також надіслання повідомлення про зміну Договору, в тому числі надіслання Публічної пропозиції/ДКБО та/або посилання на нову редакцію Публічної пропозиції/ДКБО/розпорядчих документів Банку в Мобільний застосунок, в Особистий кабінет Сайту надання послуг, в смс-повідомленні на Фінансовий номер телефону, на адресу електронної пошти Клієнта (Email), в Месенджері або іншими узгодженими каналами зв'язку;

- шляхом розміщення повідомлення на інформаційних стендах у приміщенні Банку, а також розміщення електронних версій нової редакції Публічної пропозиції/ДКБО, розпорядчих документів Банку на Сайті Банку з повідомленням Клієнта про таке розміщення в Мобільному застосунку, в Особистому кабінеті Сайту надання послуг (в залежності від функціональних можливостей Мобільного застосунку/Сайту надання послуг), в смс-повідомленні на Фінансовий номер телефону, на адресу електронної пошти Клієнта (Email), в Месенджері або іншими узгодженими каналами зв'язку, або іншим шляхом, що дає можливість встановити дату такого повідомлення; День оприлюднення змін до зазначених документів на Сайті Банку, їх розміщення на стенді у відділенні Банку та направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку через Канал комунікації, вважається днем ознайомлення Клієнта з текстом таких змін.

7.7. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлення Банку про зміну умов Договору на інформаційних стендах у приміщенні Банку, на Сайті Банку та у відповідному Каналі комунікації.

7.8. Акцепт змін Клієнтом може бути здійснено в один з таких способів:

- підписання Електронним підписом залежно від вимог законодавства України, технічної реалізації Банком, умов Договору та/або бажання Клієнта) відповідних змін (додаткових угод/договорів про внесення змін) та/або нових редакцій документів, які направлені Клієнту в Мобільний застосунок та/або Особистий кабінет Сайту надання послуг та/або інший Засіб дистанційної комунікації, зокрема шляхом веб-посилань на документи, що розміщені на Сайті Банку (за умови технічної реалізації);

- підписання відповідного електронного документа (заяви/згоди) в Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації з використанням Електронного підпису або в паперовій формі з власноручним підписом Клієнта.

- направлення текстового та /або голосового повідомлення за допомогою Каналу комунікації;

- підтвердження згоди шляхом натискання відповідної кнопки в Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг. Будь–яка зміна умов Договору, узгоджена Банком і Клієнтом і здійснена шляхом ініціювання Клієнтом таких змін у Мобільному застосунку та/або Особистому кабінеті Сайту надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації або письмової заяви, наданої Клієнтом у Банк, прирівнюється до укладання

додаткової угоди/договору про внесення змін до Договору;

- продовження користування послугами Банку (тобто якщо Банк протягом встановленого терміну з моменту направлення Банком повідомлення (пропозиції) про зміни Договору не отримав від Клієнта заяви про дострокове розірвання Договору в порядку, передбаченому ДКБО).

7.9. Запропоновані Банком зміни до Договору вважаються погодженими Клієнтом з моменту їх введення, якщо до дати їх впровадження Клієнт 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 інших плат за обслуговування кредитної заборгованості (за наявності), а також сплати можливих штрафних санкцій, передбачених Договором та/або не вчинив інших дій, прямо передбачених відповідним розділом ДКБО відносно припинення взаємовідносин Сторін за відповідною Послугою Банку.

Застереження: Сторони домовилися, що внесення змін та/або доповнень до Публічної пропозиції та/або ДКБО та/або Правил користування платіжними картками та/або Тарифного плану та/або Тарифів Банку (які не стосуються умов Кредитного договору щодо споживчого кредитування, не впливають на зміну істотних умов Кредитного договору, на розрахунок денної процентної ставки, орієнтовної реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості Кредиту, зазначених в Кредитному договорі) не розцінюються Сторонами, як внесення змін до Договору в односторонньому порядку.

7.10. Договором не передбачається для Клієнта обов'язок сплати будь-яких платежів, відшкодувань, неустойки (штрафних санкцій) за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги з надання Кредиту, або за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) Клієнтом такого договору, а також стягнення таких платежів, відшкодування, штрафних санкцій.

РОЗДІЛ 8. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ БАНКУ

8.1. Банк може відмовитися від Договору та закрити всі Рахунки Клієнта, відкриті відповідно до Договору, у разі наявності підстав, передбачених Законом про запобігання та протидію легалізації, Податковим кодексом України, про що в подальшому повідомляє Клієнта.

8.2. Розірвання Договору на підставах, визначених у статті 15 ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»:

Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі, зокрема:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені (у тому числі, зокрема, у разі ненадання Клієнтом необхідної Банку інформації для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США (виконання Банком Закону FATCA), ненадання або встановлення факту надання Клієнтом недостовірної інформації для проходження CRS-ідентифікації, а також 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);

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банка;

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

З дня прийняття Банком рішення про відмову від підтримання 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.

- 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».

При цьому, у разі прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/обслуговування Клієнта шляхом розірвання Договору та закриття Рахунку на вищевказаних підставах, Банк письмово повідомляє Клієнта про розірвання ділових відносин (в тому числі про закриття Рахунку) у один з наступних способів на розсуд Банку: у вигляді паперового документа поштовим відправленням за відомою Банку адресою проживання/перебування Клієнта, у вигляді електронного документа на e-mail або у вигляді повідомлення іншими дистанційними каналами зв'язку.

Для отримання залишку коштів з Рахунку, що закривається, Клієнт зобов'язаний звернутися до Банку із заявою, у якій повинно бути зазначено реквізити рахунку Клієнта в іншому банку (для перерахування залишку коштів), або інші вказівки щодо способу виплати залишку коштів.

У разі наявності залишку коштів на Рахунку Банк закриває відповідний Рахунок після проведення завершальної(их) операції(й) за таким Рахунком [з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із наданими Клієнтом реквізитами], або після перерахування коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок, визначений самостійно Банком відповідно до облікової політики, - для подальшого проведення завершальних операцій, обліку та повернення коштів Клієнту під час його звернення до Банку. При цьому, Банком може бути встановлено комісію за переказ коштів за реквізитами на рахунки в інших банках та/або зняття готівкових коштів при припиненні ділових відносин за ініціативою Банку. Розмір комісії визначається у Тарифах, сума комісії сплачується після вирахуванням сум, спрямованих на погашення (за наявності) зобов'язань перед Банком (в т.ч. але не виключно, за кредитними договорами, комісії тощо), шляхом здійснення Банком дебетового переказу за платіжною інструкцією, оформленою Банком.

8.3. Розірвання Договору з інших підстав, передбачених Договором та Законодавством:

8.3.1. Банк може відмовитися від Договору та закрити Рахунок Клієнта за одноособовим рішенням Банку (тобто без попередження Клієнта про розірвання Договору), у разі якщо Операції за Рахунком не здійснюються протягом **3-х (трьох) років** поспіль і на Рахунку немає залишку коштів.

8.3.2. Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким доступним за вибором Банку каналом зв'язку, що передбачені п. 16.4. Розділу 16 «Підтвердження та гарантії» Частини ІІ ДКБО, у разі порушення Клієнтом умов Договору та/або наявності інших підстав, передбачених Договором або діючим законодавством України, зокрема, у разі ненадання Клієнтом інформації та/або документів на запит Банку, введення Банку в оману, або якщо 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.

8.3.3. Клієнт повинен відповісти на попередження, направлене Банком 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 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.

8.4. 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 за Договором, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з моменту розірвання Договору.

РОЗДІЛ 9. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ЗА ІНІЦІАТИВОЮ КЛІЄНТА

9.1.Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Рахунку:

- при закритті Поточного рахунку, - письмово повідомивши про це Банк за **2 (два) Робочих дні** до передбачуваної дати розірвання,

- при закритті Поточного рахунку з карткою, - письмово повідомивши про це Банк за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до передбачуваної дати розірвання.

При цьому, перед розірванням Договору Клієнт повинен виконати усі грошові зобов'язання перед учасниками Платіжних систем та Банком, у тому числі погашення Кредитного ліміту/Овердрафту, сплати суми нарахованих процентів за користування Кредитним лімітом/ Овердрафтом, суми будь-яких прострочених грошових зобов'язань, а також у разі наявності: суми штрафів, пені, комісійних винагород за обслуговування Рахунку, процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом, суми заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом. У разі розірвання Договору, Банк відключає Клієнта від усіх додаткових та супутніх послуг, а також послуг, що є допоміжними до платіжних послуг Банку, та закриває всі Рахунки.

- у разі незгоди Клієнта зі змінами Публічної пропозиції, ДКБО та/або Тарифів Банку. Про свою незгоду та бажання розірвати Договір Позичальник повідомляє Банк звернувшись до відділення Банку з відповідною

письмовою заявою. При цьому, якщо між Клієнтом і Банком укладено Кредитний договір, Клієнт повинен погасити кредитну заборгованість перед Банком за таким Кредитним договором.

9.2.Клієнт (Позичальник) має право достроково розірвати Кредитний договір в будь-який момент шляхом внесення грошових коштів, достатніх для погашення кредитної заборгованості за Кредитним договором в повному обсязі. Дострокове погашення Кредиту відповідно до умов Кредитного договору не передбачає сплати додаткових процентів або комісій.

9.3.Договір/Кредитний договір може бути розірваний за згодою Сторін шляхом вчинення відповідного письмового правочину.

РОЗДІЛ 10. ВІДМОВА ВІД КРЕДИТНОГО ДОГОВОРУ

10.1. Клієнт (Позичальник) має право протягом **14 календарних днів** з дня укладення договору про споживчий кредит (Кредитного договору) відмовитися від договору про споживчий кредит без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів.

10.2. Про намір відмовитися від Кредитного договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладанням Електронних підписів) до закінчення вказаного вище строку.

10.3. Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

10.4. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від договору про споживчий кредит Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з таким кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою договором про споживчий кредит.

10.5. Право на відмову від договору про споживчий кредит не застосовується щодо:

1) договорів про споживчий кредит, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

2) споживчих кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від договору про споживчий кредит, вказаного у цьому Розділі ДКБО.

РОЗДІЛ 11. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

Права Клієнта

11.1.Клієнт має право:

11.1.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунках в Банку, за умови дотримання вимог Законодавства та Договору. Операції по Рахунках можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором.

11.1.2. Ініціювати переказ коштів з Рахунку із дотриманням встановленого режиму його використання та оформленням відповідної Платіжної інструкції на здійснення такого переказу.

11.1.3. Вимагати своєчасного та повного проведення Платіжних операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені Законодавством для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено Договором. У разі відмови Банку у здійсненні певної Платіжної операції/надання банківських послуг, отримати від Банку пояснення причин такої відмови.

11.1.4. Відкликати Платіжну інструкцію в національній/іноземній валюті, заяву про купівлю/продаж або обмін іноземної валюти з Банку лише в повній сумі шляхом подання відповідного документа про відкликання, складеного за затвердженою формою Банку або за довільною формою та засвідченого підписом Клієнта, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку згідно Тарифів Банку. Документ 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.

11.1.5. Надавати право розпорядження коштами на Рахунку третім особам на підставі довіреності, нотаріально посвідченої чи прирівняної до неї довіреності відповідно до Законодавства. При цьому Банк та Клієнт погоджуються з тим, що:

- у разі ініціювання видаткових операцій з Рахунку Клієнта довіреною особою, повноваження якої зазначені в довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально чи посвідченої посадовими/службовими особами, перелік яких зазначений в частині 3 статті 245 Цивільного кодексу України, статтях 37–38 Закону України «Про нотаріат», довірена особа Клієнта зобов'язана у дату ініціювання видаткової операції з Рахунку надати представнику Банку витяг з Єдиного реєстру довіреностей для підтвердження дійсності довіреності на дату виконання Банком видаткових операцій з Рахунку;

- довірена особа має право розпоряджатися Рахунком тільки за особистої присутності в Банку з поданням документів, що передбачені Законодавством. Використання Мобільного застосунку в такий спосіб заборонено та не здійснюється. Зокрема, на підставі довіреності не може бути наданий доступ довіреній особі до Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг Клієнта.

11.1.6. У випадку відкриття Поточного рахунку з карткою звернутись в Банк з заявами про: випуск та обслуговування додаткової Картки на своє ім'я або ім'я Держателя додаткової ПК, перевипуск Картки у зв`язку з пошкодженням або втратою, отримання позачергової Виписки по такому Рахунку тощо.

11.1.7. Використовувати Платіжну картку як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) в Торговців, для перерахування коштів зі свого Поточного рахунку з карткою 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 та Торговців, що приймають картки відповідної Платіжної системи, за умови дотримання вимог законодавства України та Договору. Крім виконання вказаних операцій, Платіжна картка може застосовуватись як засіб для виконання операцій по розміщенню 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 Договором.

11.1.8. Звертатись за консультаціями до Банку з питань надання та обслуговування послуг Банку, обслуговування Рахунку, Кредитного ліміту, Овердрафту, Кредиту, використання Платіжної картки (у тому числі, але не виключно, у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Поточному рахунку з карткою), а також з питань надання діючих додаткових та/або супутніх послуг Банку, 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 відділення Банку або до Центру турботи (після успішної Голосової ідентифікації).

11.1.9. Одержувати на свій запит Виписки/довідки за Рахунком відповідно до Договору, в порядку, визначеному Договором.

11.1.10. У разі непогодження з наданою Банком інформацією у Виписці за Рахунком вимагати від Банку на підставі письмового запиту (за додаткову плату згідно Тарифів (за наявності)), підтвердження будь-якої операції у вигляді документу, який надається Торговцем при здійсненні оплати товарів та послуг з використанням Платіжної картки. Якщо протягом місяця, наступного за звітним, Клієнт не надав Банку у письмовій формі зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом.

11.1.11. Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг, на свій e-mail, через інші Канали комунікації.

11.1.12. Використовувати Мобільний застосунок для здійснення Операцій відповідно до Договору.

11.1.13. Надавати Банку розпорядження шляхом подання відповідної письмової заяви у відділенні Банку або заповнення відповідного шаблону заяви (у формі електронного документа) в Мобільному застосунку щодо здійснення регулярного переказу грошових коштів, які знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку (у разі наявності технічних можливостей), за умови дотримання вимог Законодавства, Договору та відповідного документу встановленої Банком форми, у сумі, у дату та на умовах, визначених у відповідній заяві та/або у Мобільному застосунку,

11.1.14. Скасовувати діючі розпорядження щодо здійснення регулярного переказу грошових коштів, надані Банку, в будь-який час шляхом надання відповідної заяви до Центру турботи або відділення Банку, або, у випадку надання розпорядження шляхом заповнення відповідного шаблону заяви (у формі електронного документа), у Мобільному застосунку.

11.1.15. В будь–який момент заблокувати дію Платіжної картки (–ок), шляхом письмового звернення до Банку та/або звернутися в Банк за допомогою Мобільного застосунку або іншими Каналами комунікації.

11.1.16. У випадку бажання розблокувати Платіжну картку, яка була заблокована, крім випадків, визначених Договором, звернутись до Банку за телефонами Центра турботи. При цьому надати інформацію згідно з запитом оператора Центра турботи.

11.1.17. Змінювати ПІН–код у Мобільному застосунку.

11.1.18. Відмовитися від отримання інформації від Банку про кожну Операцію здійснену з використанням Картки або її реквізитів заблокувавши можливість отримання Push–повідомлень на Мобільному пристрої на якому встановлений Мобільний застосунок.

11.1.19. Звертатись до Банку щодо зміни лімітів, в тому числі Кредитного ліміту, Ліміту операцій, тощо, способом визначеним в ДКБО та/або якщо така можливість технічно забезпечена, в Мобільному застосунку. При цьому Клієнт повідомлений Банком про існування ризиків, пов'язаних зі збільшенням за рішенням Клієнта Лімітів операцій за Платіжною карткою, а також Клієнт розуміє, що надає Банку згоду на прийняття на себе (Клієнта) будь – яких ризиків, пов'язаних з таким рішенням та діями Клієнта щодо збільшення встановлених Лімітів операцій і підтверджує прийняття на себе безумовної відповідальності за будь–які наслідки проведення Операцій з Карткою

у сумі, що перевищує встановленні Банком види та розміри базових, спеціальних Лімітів операцій, встановлених для Операцій з використанням Платіжної картки. Клієнт не має прав на зміну граничних лімітів з отримання готівки з використанням Платіжної картки, які встановлюються НБУ відповідно до Законодавства та/або Платіжною системою, на базі якої емітовано Картку. Клієнт може подавати заявку у Мобільному застосунку на зменшення або збільшення розміру Кредитного ліміту на Поточному рахунку з карткою, якщо така можливість буде надана Банком.

11.1.20.Звернутися до Банку з проханням про видачу Додаткових ПК до Поточного рахунку з карткою Довіреним особам, шляхом подання Заяви за формою, визначеною Банком.

11.1.21.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.

11.1.22.Ініціювати закриття Поточного рахунку з карткою до закінчення строку дії Картки з письмовим повідомленням про це Банку не пізніше ніж за **45 (сорок п'ять) календарних днів** до передбачуваної дати закриття Поточного рахунку з карткою та з поверненням Банку усіх Платіжних карток, виданих до такого Рахунку та за умови погашення заборгованості за Договором (в тому числі, заборгованості за Кредитним лімітом, Овердрафтом дозволеним, Несанкціонованим овердрафтом, простроченою заборгованістю тощо) та виконанням інших зобов'язань за Договором.

11.1.23.Достроково припинити дію відповідного Договору про надання послуг, якщо Договором про надання послуг не передбачено інше, з дотримання умов, викладених у Договорі.

11.1.24.Розірвати Договір поточного рахунку з карткою та закрити Поточний рахунок з карткою за умови відсутності заборгованості за наданими Банком послугами та за умови надання Клієнтом до Банку заяви про закриття рахунку. При цьому Банк здійснює усі завершальні операції за таким Рахунком та закриває його у відповідності до 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 поточного рахунку з карткою не може бути розірвано за ініціативою Клієнта, якщо Клієнт має перед Банком заборгованість за грошовими зобов'язаннями. Розірвання Договору поточного рахунку з карткою не звільняє Клієнта від обов'язку погасити перед Банком всю суму заборгованості в повному обсязі, що була нарахована до дати розірвання Договору поточного рахунку з карткою, а також за платежами, які можуть надходити до Банку протягом **180 (ста восьмидесяти) календарних днів** з моменту розірвання Договору.

11.1.25.Відмовитися від Кредитного договору **протягом 14 календарних днів** з дня укладення Кредитного договору без пояснення причин у порядку, передбаченому Договором та Законодавством.

11.1.26.Одержувати від Банку інформацію про заборгованість за Кредитом та/або Кредитною лінією та/або Лімітом Овердрафту.

11.1.27.Надавати за допомогою Мобільного застосунку – згоду Клієнта та/або заявку (клопотання) про отримання Кредиту (у разі технічної можливості).

11.1.28.Одержувати від Банку інформацію про заборгованість за Кредитом, комісії за обслуговування, процентами та іншими платежами за Кредитним договором.

11.1.29.Здійснити дострокове погашення заборгованості за Кредитною лінією, в тому числі часткове, при цьому черговий ОМП повинен сплачуватися Клієнтом (Позичальником) в строки та розмірі, відповідно до умов Договору та Тарифів, до повного погашення заборгованості за Договором. При цьому, якщо Позичальник на момент надходження грошових коштів на Поточний рахунок з карткою (Кредитною карткою) для дострокового погашення кредиту, має прострочену заборгованість за 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.

11.1.30.Здійснювати в будь-який час повністю або частково дострокове погашення Кредиту, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних Платежів у відповідності до умов ДКБО. Дострокове, часткове або в повному обсязі погашення своїх зобов'язань за Кредитним договором здійснюється Позичальником без сплати Банку додаткової плати.

11.1.31.Виносити на розгляд Банку пропозиції щодо перенесення строків погашення заборгованості за Кредитним договором (Кредитом/Кредитним лімітом/Овердрафтом) у випадку виникнення ознаки тимчасових ускладнень фінансового чи іншого характеру за обставин, непередбачені обставини, які не залежать від Позичальника. Пропозиція складається у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладанням Електронних підписів) у вигляді Заяви на реструктуризацію Кредиту, в довільній формі.

11.1.32.Не частіше одного разу на місяць на підставі письмового повідомлення (запиту) вимагати у Банку безоплатного надання інформації про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту (у тому числі Кредитного ліміту та Ліміту Овердрафту), повернутої Банку, Виписку з рахунків щодо погашення заборгованості

та іншої інформації, яка повинна надаватися Позичальнику за Законом України «Про споживче кредитування».

11.1.33. Позичальник який належить до Захищеної категорії та має бажання на період дії воєнного стану в Україні та протягом 90 днів з дня його припинення або скасування припинити взаємодію із ним, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем або майновим поручителем, третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, його близькі особи, представники, спадкоємці, поручителі або майнові поручителі мають право повідомити Банк (або нового кредитора) про таке волевиявлення та про належність Позичальник до Захищеної категорії. Про своє бажання, вказане у цьому пункті, Позичальник та/або вказані особи повинні повідомити Банк за допомогою будь-якого засобу комунікації, реквізити якого розміщено на Сайті Банка або нового кредитора, з наданням копій підтвердних документів про належність Позичальника до Захищеної категорії.

11.1.34.Отримати від Банку на безоплатній основі інформацію стосовно інших пов'язаних з ним осіб, яка була передана до Кредитного реєстру НБУ.

11.1.35.Звернутися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору (шляхом направлення письмового звернення на адресу місцезнаходження Банку, електронну пошту office@unexbank.ua , використання відповідних форм комунікації на Сайті Банку https://unexbank.ua/site або шляхом усного звернення через Центр турботи Банку (номер телефону: 0 800 3 111 33). Детальніша інформація на Сайті Банку: https://unexbank.ua/ в розділі «Звернення клієнтів».

11.1.36.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.

11.1.37.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.

11.1.38.Розмістити Вклад в Банку, а також отримувати Вклад та проценти, нараховані на суму Вкладу, у порядку та на умовах, що передбачені відповідною Анкетою-Заявою на укладання Договору банківського вкладу, з урахуванням умов відповідної Послуги Банку та положень Договору.

11.1.39.Поповнювати Вклад в порядку та на умовах, передбачених Анкетою-Заявою на укладання Договору банківського вкладу та ДКБО, якщо це передбачено умовами відповідної Анкети-Заяви на укладання Договору банківського вкладу, що укладається між Банком та Клієнтом та умовами відповідної Послуги Банку.

11.1.40.Оформити довіреність на розпорядження Вкладом іншою особою у порядку, згідно з Законодавством України.

11.1.41.Заповідати права на грошові кошти, що містяться на Рахунку, у порядку згідно з Законодавством України.

11.1.42.Здійснювати доступ до Системи ДБО в будь-який час за власним бажанням 24 години 7 днів на тиждень з урахуванням п. 1.9. Розділу 5 «Дистанційне обслуговування» Частини ІІ ДКБО.

11.1.43.В будь-який час за власним бажанням та на власний розсуд змінити Пароль для входу в Систему ДБО. Будь-який новий Пароль для входу в Систему ДБО має відповідати вимогам до паролів на вхід (відповідно до зазначених у відповідній Системі ДБО).

11.1.44.Формувати, підтверджувати та надавати Банку за допомогою Системи ДБО Електронні платіжні документи та вимагати від Банку їх виконання відповідно до ДКБО та «Правил користування мобільним застосунком», що розміщені на Сайті Банку.

11.1.45.За власним бажанням змінити Фінансовий номер телефону, визначений Клієнтом (Користувачем) при наданні йому доступу до Системи ДБО, з урахуванням порядку встановленого ДКБО.

11.1.46.В будь-який час за власною ініціативою заблокувати (тимчасово) наданий Клієнту (Користувачу) доступ до Системи ДБО, повідомивши Банк про причини такого блокування. Для блокування доступу до Системи ДБО Клієнт (Користувач) повинен зателефонувати в Центр турботи Банку, або звернутися до відділення Банку (в робочий час).

11.1.47.Здійснювати самостійне формування позачергових Виписок за Рахунками, відповідно до умов ДКБО за допомогою Системи ДБО.

11.1.48.Змінити свої ідентифікаційні дані у Системі ДБО (за умови відповідної технічної реалізації Банком цієї можливості).

11.1.49.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 Центру турботи.

11.1.50.Клієнт також має інші права, передбачені Договором та/або чинним Законодавством України, а також

права, що є кореспондуючими із обов'язками Банку, визначеними Договором та/або чинним Законодавством України.

Зобов'язання Клієнта

11.2.Клієнт зобов'язується:

11.2.1. Дотримуватися вимог Законодавства про запобігання та протидію легалізації, а також умов Договору, зокрема положень, викладених у Розділі 3. «Ідентифікація, верифікація, автентифікація, вивчення та належна перевірка клієнта» Частини І ДКБО.

11.2.2. Дотримуватися вимог Законодавства, правил проведення платіжних та розрахунково-касових операцій, зокрема застосовувати тільки передбачені Законодавством України форми розрахунків, а також здійснювати Операції з використанням Платіжної картки у відповідності до норм Законодавства України, умов Договору та правил відповідної Платіжної системи.

11.2.3. 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 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО або в іншому порядку на розсуд Банку, що передбачений чинним Законодавством України.

11.2.4. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків за платіжними операціями, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в строк не пізніше **2 (двох) робочих днів** з дати одержання від Банку письмової вимоги.

11.2.5. Гарантувати збереження інформації, яка є банківською таємницею відповідно до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність». Не розголошувати інформацію, що містить банківську таємницю, отриману безпосередньо або опосередковано під час дії Договору, і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених Законодавством. За незаконне розголошення або використання банківської таємниці Клієнт несе відповідальність згідно з Законодавством.

11.2.6. 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.

11.2.7. Своєчасно оплачувати винагороду за послуги Банку, що виникають в результаті користування Послугами Банку (в тому числі, але не виключно, використання Платіжних карток, отримання Кредиту, надання Платіжної інструкції, тощо) відповідно до Договору, згідно діючих на момент надання послуги Тарифів.

Оплата послуг Банку здійснюється у тому числі відповідно до положень, вказаних у Розділі 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

11.2.8. Не використовувати Рахунки для здійснення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та/або незалежної професійної діяльності, заборонених законодавством операцій чи здійснення у інший спосіб незаконної діяльності, у тому числі легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, шахрайства, неліцензованих онлайн ігор, казино тощо. Кошти з Поточного рахунку з карткою не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

11.2.9. Надавати в Банк платіжну інструкцію на повернення відправнику (власнику) помилково або безпідставно зарахованих на Рахунок сум коштів не пізніше **3 (трьох) робочих днів** з дати отримання відповідного повідомлення від Банку або Виписки по Рахунку.

11.2.10. Достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Банком у випадках передбачених Договором протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з дня отримання від Банку вимоги, якщо інший строк не передбачений умовами Договору або такою вимогою.

11.2.11. 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).

11.2.12. Відслідковувати операції, що здійснюються за Рахунком, шляхом перевірки коректності Виписок та невідкладно письмово інформувати Банк про виявлений факт здійснення несанкціонованої/неналежної платіжної операції за Рахунком та/або Платіжною карткою в порядку та на умовах визначених в ДКБО.

11.2.13. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Тарифів Банку і Правил користування платіжними картками та протягом дії Договору належно виконувати або забезпечувати належне виконання вимог, встановлених Договором.

11.2.14. Письмово повідомити Банк (з наданням відповідних підтверджуючих документів (крім п. 11.2.14.2.):

11.2.14.1. про зміни паспортних даних, прізвища, імені, по-батькові, фактичної адреси, даних щодо реєстрації, номерів контактних телефонів, email, місця роботи – не пізніше строку, вказаного у Договорі, зокрема у Розділі 3. «Ідентифікація, верифікація, автентифікація, вивчення та належна перевірка клієнта» Частини І ДКБО;

11.2.14.2. Держателям ПК, які емітовані в рамках зарплатних проектів – про звільнення з місця роботи, заробітна плата з якого перераховується на Поточний рахунок з карткою, – не пізніше **14 (чотирнадцяти) календарних днів** до дати звільнення;

11.2.14.3. Держателям ПК, за якими встановлений Овердрафт / Кредитний ліміт/надано Кредит – про зміну складу сім'ї, виникнення будь-яких обставин, що будь-яким чином можуть негативно вплинути на виконання Клієнтом обов'язків за 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;

11.2.14.4. У разі отримання Кредиту - за вимогою Банку, кожного року, протягом строку дії Кредитного договору, 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.

11.2.15. Використовувати Картку за прямим призначенням відповідно до Договору, в т.ч. Правил користування платіжними картками, виконувати умови Договору та Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного Законодавства України. Не використовувати Платіжні картки у цілях, що суперечать Законодавству України, Договору та Правилам користування платіжними картками.

11.2.16. Дотримуватись правил та рекомендацій, вказаних в Правилах користування платіжними картками, для забезпечення Клієнтом збереження платіжних інструментів (Платіжної картки), індивідуальної облікової інформації, викладених в Додатку №1 до ДКБО.

11.2.17. Особисто користуватися Платіжною карткою, випущеною на ім'я Клієнта, не передавати її в користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання втраті Платіжної картки та Індивідуальної облікової інформації.

11.2.18. Застосовувати всі розумні заходи для попередження втрати/крадіжки/вилучення Мобільного пристрою на який встановлений Мобільний застосунок та/або Платіжної картки або її несанкціонованого використання. Не вчиняти дій, що передбачають доступ в будь-який спосіб до Мобільного застосунку/даних Клієнта в Мобільному застосунку іншим програмним забезпеченням/мобільним додатком, в тому числі, але не виключно здійснення непрямого входу до Мобільного застосунку, а через інше програмне забезпечення, розкриття реквізитів Платіжної картки в іншому програмному забезпеченні/інших мобільних додатках, що використовуються Клієнтом для власних потреб та інше.

11.2.19. Негайно повідомити Банк у випадку втрати/крадіжки/вилучення Мобільного пристрою на якому встановлений Мобільний застосунок або виникнення ризику несанкціонованого використання Мобільного застосунку, шляхом звернення телефоном до Центру турботи і дотримуватись отриманих від працівника Банку інструкцій. Усне повідомлення Клієнта приймається Банком тільки за умови правильного повідомлення ним Верифікаційних даних.

11.2.20. 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 Центру турботи або відділення Банку.

11.2.21. У разі виявлення втрати або незаконного використання Платіжної картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин/викрадення Платіжної картки/Індивідуальної облікової інформації, або якщо ПІН/ Індивідуальна облікова інформація стали відомими третім особам, а також в інших випадках, пов'язаних із

необхідністю заблокувати Платіжну картку, діяти відповідно до положень підрозділу «Особливості Поточного рахунку з карткою» Розділу 1. Частини ІІ ДКБО та Правил користування карткою.

11.2.22. Нікому не повідомляти та не передавати ОТР-паролі, які надаються Клієнту шляхом відправлення SMS-повідомлення/Push-повідомлення на Фінансовий номер телефону Клієнта, крім безпосереднього особистого введення таких паролів на сторінці проведення операції, для підтвердження якої надіслано цей пароль.

11.2.23. Контролювати свій Витратний ліміт та здійснювати операції за Поточним рахунком з карткою у межах Витратного ліміту, не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту погасити заборгованість в строки та в порядку передбаченому ДКБО.

11.2.24. Погашати всі заборгованості по Рахунку(ках) та Кредиту/Кредитному ліміту/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.

11.2.25. Регулярно ознайомлюватися з інформацією наведеною на Сайті Банку - www.unexbank.ua, відслідковувати зміни, що стосуються умов та вартості надання банківських, платіжних, фінансових та інших послуг. Самостійно ознайомлюватися зі змінами до ДКБО, Тарифів Банку, Правил користування платіжними картками, повідомлення про які направляються Клієнту та розміщуються Банком відповідно до умов Договору. Ризик настання наслідків для Клієнта, пов'язаних з не ознайомленням/несвоєчасним ознайомленням з інформацією, направленою Клієнту та розміщеною на Сайті Банку, несе Клієнт.

11.2.26. Гарантувати Банку повернення заборгованості за Кредитом та/або Кредитним лімітом та/або Овердрафтом/Несанкціонованим овердрафтом всіма коштами, майном та майновими правами, що йому належать.

11.2.27. У разі вилучення Платіжної картки банкоматом іншого банку, Клієнт зобов'язується протягом **3 (трьох) календарних днів** з моменту вилучення Платіжної картки надати до Банку письмову заяву з зазначенням місця знаходження банкомату та назви банку.

11.2.28. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою одноразово суму, що перевищує **100 000** (сто 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 Центру турботи (з зазначенням відділення, де планується отримання коштів) про необхідну суму коштів за не пізніше ніж за 2 (два) робочих дні, що передують дню отримання готівки з Рахунку.

11.2.29. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним:

11.2.29.1.відповідній Платіжній системі за операціями з використанням Картки Держателя ПК, сплачувати Банку винагороду за послуги, що надаються відповідно до Договору, та інші суми, передбачені Договором та Тарифами Банку;

11.2.29.2.відшкодувати всі витрати Банку, що пов'язані з розрахунками Банку із Міжнародними платіжними системами (учасниками Міжнародних платіжних систем) за Платіжними операціями Клієнта та іншими отриманими Клієнтом послугами, відповідно до Договору, Тарифів та правил Міжнародних платіжних систем.

11.2.29.3.іншим банкам на вимогу щодо оплати комісій/інших платежів, які виникають в процесі вилучення Платіжної картки в термінальних пристроях/точках продажу інших банків, в процесі підтвердження іншими банками легітимності Платіжної картки/операцій, проведених по ній.

11.2.30. Зберігати всі документи по операціях, здійснених з використанням Картки, протягом **60 (шістдесяти) календарних днів** з дати здійснення операції і надавати їх у Банк на першу вимогу або для врегулювання спірних ситуацій.

11.2.31. Після закінчення строку дії Платіжної картки або у разі закриття Поточного рахунку з карткою згідно заяви та/або розірвання Договору повернути всі діючі Платіжні картки до Банку.

11.2.32. У разі звернення Клієнта до Банку з бажанням закрити Поточний рахунок з карткою з причини викрадення/ втрати Картки або Індивідуальної облікової інформації зазначити цей факт в заяві на закриття Поточного рахунку з карткою, попередньо звернувшись до Банку з метою блокування такої Картки.

11.2.33. У випадку припинення дії Договору поточного рахунку з карткою на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком.

11.2.34. Повідомляти Банк про помилкове/неналежне зарахування на Рахунок(ки) грошових коштів, що йому не належать. Не знімати з Рахунку(ків) помилково зараховані на такий Рахунок(ки) Клієнта Банком або третіми особами грошові кошти, та на вимогу Банку негайно повернути зараховані на Рахунок(ки) грошові кошти внаслідок помилкових/неналежних платіжних операцій (у тому числі, якщо кошти були отримані Клієнтом) для їх подальшого перерахування Банком належному отримувачу, у порядку та строки, вказані Банком у відповідній вимозі та ДКБО.

11.2.35. У разі відкриття Поточного рахунку з карткою ознайомити всіх Держателів Додаткових ПК/Довірених осіб до отримання ними Картки з умовами Договору та відповідати за наслідки операцій, здійснених Довіреними особами Клієнта, Держателями Додаткових ПК, як за свої власні дії.

11.2.36. 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 продовження строку дії Овердрафту - в останній робочий день строку надання Овердрафту.

11.2.37. 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 карткою коштами у розмірі наявної заборгованості за Поточним рахунком з карткою.

11.2.38. 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 отримання 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.

11.2.39. При здійсненні Операцій з використанням Картки в касах Банку або Торговців і інших випадках, передбачених Законодавством, підписувати документ, складений і такий що слугує підтвердженням здійснення Операції, попередньо переконавшись в тому, що в наданому до підписання документі правильно вказані номер Картки (або відповідна частина номера Картки, якщо з міркувань безпеки номер Картки вказаний не повністю), дата здійснення Операції, сума і валюта Операції. При здійсненні Операції із застосуванням Платіжного пристрою, оснащеного пристроєм вводу ПІН–коду, правильно ввести свій ПІН–код.

11.2.40. При здійсненні Операцій з використанням Картки в касах Банку, а також в Торговців (за вимогою співробітника Торговця, якщо таке право передбачено правилами Платіжної системи) і інших випадках, передбачених Законодавством, пред'являти документи, що посвідчують особу відповідно до вимог Законодавства.

11.2.41. Сплачувати, при настанні строків виконання зобов'язань Клієнта, нараховані проценти за користування Кредитом, Кредитною лінією, Овердрафтом, Несанкціонованим овердрафтом, будь-яких інших платежів, пов'язаних із користуванням Кредитом (за наявності), суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо цього вимагає законодавство), а також погашати іншу заборгованість Клієнта перед Банком, в тому числі по укладеним договорам поруки, кредитним договорам.

11.2.42. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку дебетового переказу (Договірного списання) погасити заборгованість Клієнта згідно умов Договору (зокрема, через відсутність коштів на Рахунку(-ах)), Клієнт повинен самостійно сплатити таку суму Банку шляхом внесення готівки чи безготівкового переказу коштів не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від Банку. У разі несплати, дані про наявність заборгованості Клієнта можуть бути передані Банком до БКІ.

11.2.43. У разі встановлення Кредитної лінії та/або надання Овердрафту - сплачувати щомісячно Обов'язковий мінімальний платіж у встановлені Договором строки.

11.2.44. У разі встановлення Кредитної лінії - на вимогу Банку достроково повернути Кредит в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції за Кредитною лінією (у випадку отримання від Банку відповідної вимоги згідно з пунктом 11.3.53. цього Розділу ДКБО).

11.2.45. На момент укладення Кредитного договору надати Банку всі документи, необхідні для Ідентифікації та Верифікації Клієнта (Позичальника) та надання Кредиту згідно з вимогами Законодавства України та Внутрішніми правилами Банку.

11.2.46. У разі надання Банком Кредиту - забезпечити повернення отриманого Кредиту і сплату нарахованих процентів, комісій (у разі наявності) та інших платежів (у разі наявності) у встановлені Кредитним договором та ДКБО строки.

11.2.47. В день надання Кредиту сплатити Банку комісію за надання Кредиту та/або комісію за Управління кредитом або комісію за Обслуговування Кредиту (в разі, якщо такі комісії передбачені умовами визначеної Послуги Банку або Тарифами) відповідно до умов Кредитного договору.

11.2.48. Забезпечити Банк всіма необхідними документами для здійснення ним дій, передбачених пунктом 11.3.51. цього Розділу ДКБО.

11.2.49. У разі надання Банком Кредиту - використовувати Кредит на зазначені у Кредитному договорі цілі.

11.2.50. На вимогу Банку достроково повернути Кредит в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції у випадках, що зазначені в ДКБО.

11.2.51. Здійснити дострокове повернення Кредиту в повній сумі, сплатити нараховані проценти, комісії та можливі штрафні санкції у випадку отримання від Банку відповідної вимоги в строк згідно з пунктом 11.3.54. цього Розділу ДКБО.

11.2.52. На вимогу Банку надавати належним чином оформлені документи, що підтверджують отримання доходу.

11.2.53. Повідомити Банк про намір застосувати право відмови від Кредитного договору протягом **14 (чотирнадцяти) календарних днів** з дня укладення Кредитного договору у порядку, передбаченому ДКБО. Якщо Позичальник подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

11.2.54. У випадку, якщо Позичальник відмовився від Кредитного договору протягом **14 (чотирнадцяти) календарних днів** з моменту укладення Кредитного договору у порядку, передбаченому ДКБО, протягом **7 (семи) днів** з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, повернути грошові кошти, одержані згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою встановленою Кредитним договором, а також сплатити вартість додаткових та/або супутніх послуг Банку, які були фактично надані Позичальнику до дня відмови від Кредитного договору.

11.2.55. Виконати своєчасно та в повному обсязі зобов`язання, передбачені Кредитним договором та ДКБО, не пізніше дня остаточного повернення Кредиту, зазначеного у Кредитному договорі.

11.2.56. У 5-ти денний термін письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання (місця реєстрації, перебування), паспортних даних, ідентифікаційного номеру платника податків/ реєстраційного номеру облікової картки платника податків, прізвища, ім'я та по-батькові, місця роботи, а також інших даних, зазначених Позичальником при поданні документів на отримання Кредиту та про виникнення будь-яких обставин, здатних вплинути на виконання Позичальником зобов'язань, передбачених Кредитним договором (в тому числі ДКБО), з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни.

11.2.57. Протягом 5 (п'яти) календарних днів з дня отримання відповідного запиту Банку надавати останньому інформацію та відповідні документи на підтвердження свого фінансового стану та спроможності виконати зобов'язання за Кредитним договором.

11.2.58. Повідомити Банк письмово, в тому числі через дистанційні Канали комунікації або шляхом надсилання відповідного повідомлення поштою, про свій статус Військовослужбовця (або дружини/чоловіка Військовослужбовця) (у разі його набуття під час обслуговування в Банку).

11.2.59. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати/ збитки Банку, які виникнуть у зв'язку з оплатою послуг, які надані або будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банка за ДКБО, укладених з метою забезпечення зобов'язань Позичальника за Кредитним договором та/ або ДКБО.

11.2.60. Протягом дії Кредитного договору без письмової згоди Банку не обтяжувати своє майно будь-якими зобов'язаннями; не здійснювати будь-яких дій, які б заважали або шкодили дотриманню і належному виконанню Позичальником будь-якої умови Кредитного договору та/ або ДКБО

11.2.61. У разі закінчення строку дії Кредитного договору та/або його достроковому розірванні на підставах, передбачених ДКБО, нести відповідальність за порушення зобов'язань за Кредитним договором, що відбулося в період дії Кредитного договору.

11.2.62. Щорічно ознайомлюватися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб на Сайті Банку або у відділеннях Банку.

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

11.2.64. У випадку підозри щодо несанкціонованого доступу до Індивідуальної облікової інформації, а також у випадку втрати (крадіжки) Індивідуальної облікової інформації 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 Центр турботи Банку з вимогою заблокування доступу до Системи ДБО. При зверненні по телефону в Банк Користувач зобов'язаний пройти процедуру Голосової ідентифікації та при необхідності надати додаткові відомості про себе.

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

11.2.66. Намагатися максимально зменшити випадки здійснення доступу до Системи ДБО з робочого місця (комп'ютера, мобільного телефону тощо), що знаходиться або може знаходитись поза контролем Клієнта (Користувача), зокрема в громадських місцях (клуби, кафе, готелі тощо), у друзів тощо, надаючи перевагу доступу до Системи ДБО за допомогою власного персонального комп'ютера та Мобільного пристрою. Клієнт (Користувач) погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з розголошенням Паролю для входу в Систему ДБО, Фінансового номера телефону та/або Одноразових ОТР паролів, а також будь-якої інформації про свої Рахунки, що є банківською таємницею, при здійсненні доступу до Системи ДБО не з власного комп'ютера або Мобільного пристрою, та несе всю відповідальність за такі випадки.

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

11.2.68. Обладнати своє робоче місце (комп'ютер, Мобільний пристрій) належними засобами антивірусного та мережевого захисту. Клієнт (Користувач) погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані зі здійсненням доступу до Системи ДБО 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.

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

11.2.70. Клієнт також має інші обов'язки, передбачені Договором та/або Законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними Договором та/або Законодавством України.

Права Банка

11.3.Банк має право:

11.3.1. Здійснювати надання кожної з банківських Послуг, наведених у Публічній пропозиції та ДКБО, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Банку та передбачення такого надання Банком.

11.3.2. Використовувати кошти Клієнта на Поточному рахунку/Поточному рахунку з карткою, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з умовами ДКБО, Договорів про надання послуг та Законодавством України.

11.3.3. Користуватися наданими коштами Клієнта (Вкладника), що зберігаються на Вкладному (депозитному) рахунку, у відповідності із статутною діяльністю Банку, гарантуючи їх наявність, виплату Вкладу та процентів відповідно до Договору.

11.3.4. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, а також відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин/наданні послуг/проведенні операцій у випадках, передбачених Законодавством та Договором, зокрема, у випадках вказаних у Розділі 3. «Ідентифікація, верифікація, автентифікація, вивчення та належна перевірка клієнта» Частини І ДКБО.

11.3.5. Відмовити Клієнту у відкритті Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою та оформленні Платіжної картки, продовженні строку її дії, оформлення Додаткової ПК, в наданні Кредиту у вигляді Ліміту овердрафту та/або Кредитного ліміту без обґрунтування причин такого рішення, якщо таке відкриття/оформлення продовження суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

11.3.6. 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.

11.3.7. 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.

11.3.8. Вимагати від Клієнта надання належним чином оформлених документів – Платіжних інструкцій (у тому числі документальних підтверджень Електронних платіжних документів, що попередньо були передані Користувачем до Банку за допомогою Системи ДБО).

11.3.9. Відмовити Клієнту в здійсненні/забезпеченні Платіжних, розрахункових і касових операцій при невідповідності операції вимогам Законодавства, недостатності коштів на Рахунку Клієнта для проведення операції за його дорученням (згодою) або для сплати комісійної винагороди згідно з Тарифами, невірному оформленню платіжних документів та порушенні строків їх подання до Банку, у випадку встановлення, що така операція містить ознаки підозрілої операції, відповідно до Закону про запобігання та протидію легалізації або містить інші ризики, визначені Банком згідно ризик-орієнтованого підходу, а також в інших випадках, передбачених Законодавством та Договором, зокрема, у випадках вказаних у в Розділі 5. «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

11.3.10. Здійснювати систематичний контроль за фінансовим станом та платоспроможністю Клієнта, перевіряти дотримання умов щодо забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань по Договору, а також контролювати проведення операцій за Рахунками Клієнта у відповідності до вимог Законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ. Доцільність проведення перевірок та їх строки визначаються Банком самостійно.

11.3.11. Відмовити у оформленні Платіжної картки, продовженні строку її дії або не оформлювати інші Платіжні картки без обґрунтування причин такого рішення.

11.3.12. Призупинити (заблокувати) дію Платіжної картки попередивши Клієнта про призупинку (блокування) та причини таких призупинки (блокування) у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором (зокрема, Розділом 1. «Поточний рахунок» Частини ІІ ДКБО та Правилами користування платіжними картками).

11.3.13. У випадку виникнення підозр в несанкціонованому використанні Платіжної картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку, в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Платіжних карток, оперативно заблокувавши їх, та зв'язатися з Клієнтом для з'ясування ситуації. Відновлення обслуговування Платіжної 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 Платіжної картки.

11.3.14. Прийняти рішення про зупинення здійснення операцій з використанням певного платіжного інструменту (Платіжної картки), а також про вилучення платіжного інструменту (Платіжної 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.

11.3.15. Здійснювати перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) з Рахунку коштів на суму проведених Операцій, а також дебетові перекази за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання) коштів з Рахунку на умовах передбачених Договором. При здійсненні операції за Рахунком в порядку дебетового переказу за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) Банк також має право списувати з Рахунку Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до 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. Банк також має право здійснювати списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та порядку, передбачених іншими умовами Договору та Законодавством.

11.3.16. Списувати (виконувати 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.

11.3.17. Не компенсувати Клієнту кошти, які списані з Поточного рахунку з карткою внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання Картки, у випадках, передбачених ДКБО.

11.3.18. Розкривати інформацію, яка є банківською таємницею відносно Клієнта та персональні дані Клієнта в порядку, передбаченому Договором. 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. Цілі та обсяг персональних даних, на які Клієнт надає згоду, вказані у Розділі 4. «Персональні дані та банківська таємниця» Частини І ДКБО.

11.3.19. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, 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 Послуг. Такі обмеження можуть тривати до моменту спростування наявних підозр/надання необхідних документів.

11.3.20. 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 Законодавством України.

11.3.21. Перевіряти достовірність наданих Клієнтом персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших фінансових компаній, а також використовувати інформацію про невиконанні та/або неналежно виконанні зобов'язання за Договором при розгляді питань про надання інших послуг Клієнту та укладанні нових договорів.

11.3.22. Направити відповідну інформацію до Кредитного реєстру Національного банку України, у разі неповернення Клієнтом (Позичальником) Кредиту в строк, обумовлений Договором, або неналежного виконання інших умов Договору.

11.3.23. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні в Центр турботи 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.

11.3.24. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у порядку та на умовах, визначених Договором та Законодавством України.

11.3.25. 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 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 карткою та нарахування процентів на залишок коштів (якщо їх нарахування було передбачено умовами відповідної Послуги та Тарифами).

11.3.26. Надавати Клієнту інформацію про стан його Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою в разі його звернення в Центр турботи виключно після встановлення (ідентифікації) особи Клієнта, при цьому, Банк та його працівники 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.

11.3.27. Не виконувати операції, ініційовані Довіреними особами Клієнта та/або не виконувати заповідальне розпорядження, надане Клієнтом, якщо такі дії Клієнта/Банку не передбачені умовами відповідних Послуг Банку та/або Законодавством.

11.3.28. За переказами, що підлягають валютному нагляду зі сторони Банку як агента валютного нагляду згідно вимог Законодавства, у разі безготівкового перерахування коштів з Рахунку та подання Клієнтом до Банку платіжних документів, Банк має право не виконувати прийняту у відділенні Банку Платіжну інструкцію у разі невідповідності наданих первинних документів, підтверджуючих мету переказу коштів та джерела походження готівкових коштів вимогам Законодавства, перевищення суми переказу дозволеній сумі перерахування тощо. При цьому, кошти повертаються на Рахунок Клієнта.

11.3.29. На свій розсуд, у будь-який час, відмовити в авторизації, зупинити або призупинити дію Платіжної картки, відмовити в поновленні Платіжної картки, заміні або випуску нової Платіжної картки 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 Платіжної картки.

11.3.30. Встановити денні ліміти/місячні ліміти по Рахунку(ах)/Платіжних картках Клієнта, а також змінювати їх без додаткового повідомлення Клієнта.

11.3.31. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі неподання ним заявки напередодні дня одержання готівки, відповідно до пункту 11.2.28. цього Розділу ДКБО.

11.3.32. За умови наявності заборгованості за Кредитом та/або Кредитним лімітом та/або Овердрафтом (дозволеним чи Несанкціонованим) та процентами за їх користування, самостійно, без отримання від Клієнта платіжних документів списувати (виконувати дебетовий переказ за платіжними інструкціями оформленими Банком) в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на Поточний рахунок / Поточний рахунок з карткою Клієнта.

11.3.33. 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/Кредитним лімітом/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 Каналів комунікації (повідомлення на Фінансовий номер телефону у вигляді СМС-повідомлень, Push – повідомлення у Мобільний застосунок, повідомлення у Месенджер, повідомлення на екрані банкомату Банку в момент його використання Клієнтом, а також дзвінки на відомі Банку номери телефонів, на електронну пошту, листом на пошту тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.

11.3.34. При непогашенні у строк, визначений умовами Договору, простроченої заборгованості та/або Несанкціонованого овердрафту Банк має право поставити в Стоп-список Платіжну картку і призупинити обслуговування Поточного рахунку з карткою 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 Платіжної картки.

11.3.35. 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 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 Договором).

11.3.36. Закрити Рахунок Клієнта та достроково припинити дію Договору за Послугою Банку у випадках передбачених Договором та Законодавством.

11.3.37. Розблокувати Платіжну картку, заблоковану раніше Клієнтом, тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви.

11.3.38. Повернути суму коштів платнику, у разі, якщо валюта коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, відрізняється від валюти Рахунку.

11.3.39. На підставі письмового повідомлення Підприємства про звільнення працівника (Клієнта), перевести Поточний рахунок з карткою, відкритий для зарахування на нього заробітної плати Клієнта в рамках зарплатного проекту, на обслуговування на умови іншого Тарифного плану, зазначеного в діючих Тарифах Банку.

11.3.40. 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 карткою 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.

11.3.41. У разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом Банк має право змінити розмір плати за користування таким Несанкціонованим овердрафтом, штрафних санкцій та інших плат, передбачених Договором та Тарифами Банку, блокувати можливість використання коштів по Рахунку, а також вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов’язань щодо повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов Договору, відповідно до Розділу 1. «Поточний рахунок» Частини ІІ ДКБО.

11.3.42. В разі несвоєчасного повернення кредитних коштів або несвоєчасної сплати процентів за користування Кредитом/Кредитним лімітом/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 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.

11.3.43. У разі відкриття Поточного рахунку з карткою змінювати встановлений розмір Ліміту овердрафту та/або Кредитний ліміт, в порядку передбаченому Договором.

11.3.44. Звертатись до Клієнта (Вкладника) з пропозицією щодо зміни розміру процентної ставки за користування Вкладом шляхом укладання договору про внесення змін до Договору банківського вкладу (депозиту), письмово повідомивши Клієнта (Вкладника) **за 10 (десять) календарних днів** до такої зміни.

11.3.45. 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.

11.3.46. 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 та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг та/або іншого Засобу дистанційної комунікації), платіжних застосунків, уключаючи зміну паролів, логінів; розблоковано Платіжні картки; змінено ПІН-код Платіжної картки та/або Фінансовий номер телефону 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 та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг та/або іншого Засобу дистанційної комунікації), 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 та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг), платіжних застосунків; розблокуванню/перевипуску Платіжних карток; зміні Фінансового номера телефону.

11.3.47. Відмовити Клієнту (Користувачу) у прийомі та/або виконанні Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу), наданої за допомогою Системи ДБО та/або заблокувати доступ Користувача до Системи ДБО, в порядку та у випадках передбачених ДКБО, зокрема Розділом 5. «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО та Розділом 5. «Дистанційне обслуговування» Частини ІІ ДКБО.

11.3.48. Відмовитись від надання Кредиту Позичальнику частково або в повному обсязі, звільняючись при цьому від відповідальності за таку відмову, у випадку виявлення під час перевірки документів Позичальника та/або при укладенні Кредитного договору, недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку та/або за наявності будь-яких підстав, які визначаються Банком на власний розсуд та явно свідчать про те, що наданий Позичальнику Кредит своєчасно не буде повернений та/або у випадку встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади будь-яких видів обмежень по активним операціям Банку/ банків в Україні.

11.3.49. Отримувати інформацію з Кредитного реєстру НБУ щодо Позичальника з метою її використання для оцінки кредитного ризику, без права передачі її третім особам.

11.3.50. Здійснювати модернізацію Системи ДБО та/або впроваджувати її більш досконалі версії, а також здійснювати тимчасову зупинку Системи ДБО для проведення технічних робіт (при цьому зазначені дії не потребують попереднього повідомлення/погодження Користувача).

11.3.51. Проводити перевірку цільового використання Кредиту, фінансового стану Клієнта (Позичальника).

11.3.52. Здійснювати блокування Кредитного ліміту, встановленого (пролонгованого) на Поточному рахунку з карткою, та зменшувати розмір Кредитного ліміту до розміру суми фактично використаних Клієнтом (Позичальником) кредитних коштів.

11.3.53. Вимагати дострокового виконання в повному обсязі зобов’язань за Договором, та відповідно припинення строку дії Договору у випадках, визначених п. 13.33. підрозділу 13. «Кредитний ліміт» Розділу 1. «Поточний рахунок» Частини ІІ ДКБО, 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 Клієнтом (Позичальником) відповідної письмової вимоги Банку. Вимога про дострокове виконання зобов’язань за Договором направляється на адресу Клієнта (Позичальника) в порядку, визначеному Розділом 7. «Листування між сторонами» Частини ІІ ДКБО або вручається особисто у відділенні Банку.

11.3.54. Якщо Позичальник протягом **30 (тридцяти)** календарних днів з моменту одержання вимоги від Банку про дострокове погашення, відповідно до пункту 11.3.53. цього Розділу ДКБО, не виконає таку вимогу, Банк має право розпочати процедуру примусового стягнення боргу, включаючи звернення до суду, відповідно до 11.3.57. цього Розділу ДКБО.

11.3.55. У випадку смерті Клієнта (Позичальника) Банк має право в односторонньому порядку:

- припинити дію Договору датою отримання документів про смерть Клієнта (Позичальника), або

- зменшити розмір процентної ставки, комісії відповідно до Договору до рівня, встановленого уповноваженим органом Банку.

11.3.56. За заявою Позичальника 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 Позичальника буде повідомлено одним із способів визначеним в пункті 16.4. Розділу 16 «Підтвердження та гарантії» Частини І ДКБО.

11.3.57. Вимагати дострокового виконання зобов’язань Клієнта за відповідним Договором про надання послуг (Кредитним договором) у випадках та порядку передбаченому ДКБО. 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 про таку вимогу.

11.3.58. Переглядати діючу процентну ставку за Кредитним договором при умові настання будь-якої з наступних подій: у разі збільшення розміру облікової та/або ставки рефінансування Національного банку України; істотне зниження вартості української гривні по відношенню до долара США; підвищення вартості придбання Банком кредитних ресурсів; збільшення рівня інфляції; прийняття уповноваженими органами державної влади рішень, що прямо або опосередковано впливають на стан кредитного ринку України, шляхом направлення Позичальнику пропозиції щодо нової процентної ставки за Кредитом в порядку та на умовах, визначених Розділом 7. «Зміна умов Договору» Частини І ДКБО.

11.3.59. В односторонньому порядку відмовитись від Кредитного договору, що матиме наслідком його дострокове припинення (розірвання) після повного погашення Позичальником заборгованості за Кредитним договором (погашення заборгованості за Кредитом, сплати процентів та/або комісій, можливої неустойки (штрафу, пені), відшкодування збитків тощо) у випадках та порядку, визначених ДКБО.

11.3.60. У разі виявлення ненадання Позичальником актуальної і достовірної інформації стосовно свого статусу Військовослужбовця (або дружини/чоловіка Військовослужбовця) при укладенні Кредитного договору, Банк має право переглянути умови Кредитного договору, включаючи нарахування відсотків та інші фінансові умови, з моменту укладення Кредитного договору, стягнути збитки в сумі нарахованих процентів за період дії Договору в повному обсязі.

11.3.61. У разі виникнення простроченої заборгованості за Кредитом більше ніж **180 (сто вісімдесят) календарних днів**, Банк має право в змінити розмір комісії за Обслуговування Кредиту (у разі наявності). В такому випадку комісія за Обслуговування Кредиту встановлюється в розмірі **0,01%** від суми Кредиту.

11.3.62. В разі застосування Банком права на зміну розміру комісії за Обслуговування Кредиту (у разі наявності) в порядку, передбаченому пунктом 11.3.61. цього Розділу ДКБО, Банк має право нарахувати та стягнути з Позичальника штраф у розмірі **5%** від суми невиконаного зобов'язання. При цьому у разі, якщо Законодавством України протягом дії Кредитного договору будуть встановлені інші, відмінні від вказаних у цьому пункті розміри штрафу, його скасування, або встановлена інша відповідальність, Банк, при нарахуванні та/або стягненні таких штрафів, керуватиметься нормами чинного Законодавства.

11.3.63. Запропонувати Клієнту (Позичальнику) на свій розсуд наступні варіанти Реструктуризації заборгованості за Кредитом:

- зміна графіку погашення заборгованості за кредитом та/або процентами;
- зміна розміру процентної ставки та/або комісій (у разі наявності);
- збільшення строку кредитування;
- реструктуризація простроченої заборгованості;
- скасування (повністю або частково) нарахованих та несплачених Позичальником штрафних санкції (штрафи, пені та ін.)

11.3.64. Відмовити Клієнту (Позичальнику) у проведення Реструктуризації заборгованості за Кредитом у випадку виявлення під час перевірки недостовірної інформації та/або недостовірності документів, та/або негативної інформації, яка може призвести до збільшення кредитних ризиків Банку.

11.3.65. Залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за Договором, а також передавати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги/факторингу без згоди Клієнта. У випадку такого відступлення Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта протягом 10 робочих днів з дати відступлення. Порядок повідомлення Клієнта регламентується Розділом 6 Частини 2 цього ДКБО

Банк також має право у будь-який час та виключно на власний розсуд 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.

11.3.66. Звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом (Позичальником) зобов'язань за Договором і таке право прямо передбачено умовами Договору. При цьому Банку забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом (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 Клієнта (Позичальника), із дотриманням вимог Закону України «Про споживче кредитування».

11.3.67. Здійснювати фіксацію (запис) у спосіб, визначений Банком, усіх без винятку телефонних розмов між Клієнтом (власником персональних даних) та Банком; здійснювати фотозйомку та/або відеофіксацію, відеоспостереження Клієнта (власника персональних даних) під час надання/користування Послугами Банку; використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів. Клієнт (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».

11.3.68. Надавати іншим надавачам платіжних послуг (у тому числі іншим банкам) інформації, що містить банківську таємницю (у тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за Рахунками Клієнта), на підтвердження справжності/достовірності наданих документів, а також 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 тощо.

11.3.69. Надавати Клієнту інформацію, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових та діючих продуктів та послуг Банку та іншу інформацію), Каналами комунікації, 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 про надання послуг.

11.3.70. 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: для повідомлення про зміну ДКБО, Тарифів, активації додаткових послуг, актуалізації контактних даних, закриття Рахунку, інформування про розмір заборгованості за Кредитом, повідомлення про акції, події, пропозиції, нові можливості, 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 Канали комунікації. При цьому 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 вказаними Каналами комунікації. За бажанням Клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів шляхом звернення в Центр турботи.

11.3.71. Ініціювати зміни умов ДКБО, Правил користування платіжними картками, Тарифів та/або Тарифних планів в порядку, передбаченому Договором.

11.3.72. Відмовитись від Договору/ініціювати розірвання Договору в порядку, передбаченому ДКБО.

11.3.73. Вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, що передбачені Договором та/або Законодавством України, а також зобов’язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені Договором та/або Законодавством України. Нарахування та стягнення Банком штрафних санкцій, які зазначені у Договорі та в Тарифах, є правом, а не зобов’язанням Банку.

11.3.74. Банк також має інші права, передбачені Договором та/або чинним Законодавством України, а також права, що є кореспондуючими із обов’язками Клієнта, визначеними Договором та/або чинним Законодавством України.

Зобов'язання Банка

11.4.Банк зобов’язується:

11.4.1. Належним чином виконувати свої зобов’язання за Договором.

11.4.2. Відкрити Клієнту Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою протягом **1 (одного) Робочого дня** на підставі документів, поданих Клієнтом згідно Договору та Законодавства України. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою лише після здійснення заходів Ідентифікації, Верифікації та Належної перевірки Клієнта, передбачених Законом про запобігання та протидію легалізації та нормативно-правовими актами Національного банку з питань фінансового моніторингу.

11.4.3. Забезпечити своєчасне здійснення Платіжних операцій та розрахунково-касового обслуговування за Поточним рахунком /Поточним рахунком з карткою, та виконувати за дорученням (згодою) Клієнта в межах

залишку коштів на Поточному рахунку/Поточному рахунку з карткою платіжні операції, які передбачені Законодавством України та Договором.

11.4.4. Зарахувати грошові кошти, що надійшли на Поточний рахунок Клієнта / Поточний рахунок з карткою, за умови правильного заповнення призначення платежу і реквізитів отримувача, в день надходження до Банку відповідної Платіжної інструкції. Якщо Платіжна інструкція надійшла до Банку в післяопераційний час, то зарахування коштів на Поточний рахунок / Поточний рахунок з карткою може здійснюватися наступного Робочого дня. При цьому кошти, прийняті у вихідні або святкові дні, зараховуються на Поточний рахунок / Поточний рахунок з карткою в перший Робочий день після вихідних або святкових (неробочих) днів.

11.4.5. Списувати з Поточного рахунка/Поточного рахунка з карткою 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 Законодавства. Примусове списання коштів з Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою виконується Банком тільки у випадках, передбачених Законодавством або у разі закриття рахунку за ініціативою Банку (залишок коштів Клієнта перераховується на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками).

11.4.6. У випадку блокування Платіжної картки повідомити Клієнта та/або Держателя Додаткової ПК про здійснення блокування Платіжної картки за контактною інформацією, наданою Клієнтом у відповідному документі встановленої Банком форми.

11.4.7. Щомісячно готувати Виписки про рух грошових коштів за минулий місяць по Поточному рахунку/Поточному рахунку з карткою. Інформувати Клієнта про стан Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою, зміни Тарифів, у порядку, встановленому Договором.

11.4.8. Заблокувати Поточний рахунок з карткою у випадку звернення Клієнта з приводу втрати (викрадення) Платіжної картки, компрометації реквізитів Платіжної картки/індивідуальної облікової інформації або персональних ідентифікаційних даних Клієнта, та розблокувати Поточний рахунок з карткою при отриманні письмової заяви від Клієнта.

11.4.9. На підставі письмової заяви Клієнта видати йому нову Платіжну картку взамін втраченої чи викраденої згідно діючих на момент видачі Тарифів та після оплати Клієнтом всіх необхідних платежів, визначених умовами Договору.

11.4.10.Здійснити кінцевий розрахунок у разі закриття Клієнтом Поточного рахунку з карткою **протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів** після отримання заяви про закриття такого Рахунку та повернення всіх виданих Платіжних карток до Банку.

11.4.11.Нараховувати проценти на залишок коштів на Поточному рахунку/Поточному рахунку з карткою згідно з умовами Договору та відповідно до затверджених у Банку процентних ставок.

11.4.12.Надавати інформаційно-консультаційну допомогу Клієнту з питань обслуговування Рахунку, виконання Платіжних операцій, розрахунково-касового обслуговування Рахунку та з питань укладання і виконання умов Договору, інформувати Клієнта про діючі Тарифи шляхом розміщення відповідної інформації в приміщеннях Банку та на Сайті Банку у порядку визначеному умовами Договору.

11.4.13.Гарантувати таємницю банківських рахунків, операцій за рахунками і відомостей про Клієнта відповідно до умов Договору та Законодавства.

11.4.14.Дотримуватись конфіденційності інформації, отриманої відповідно до умов Договору. Довідка про відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою, інформація про його стан і залишки коштів на ньому надається тільки Клієнту, а також третій стороні у випадках, передбачених Законодавством України.

11.4.15.Розглянути звернення Клієнта відповідно до умов та строків Законодавства України, правил Платіжних систем, Внутрішніх правил Банку, у тому числі розглянути заяви (повідомлення) Клієнта (подані Клієнтом у відділенні Банку) щодо використання платіжного інструменту (Платіжної картки), помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту (Платіжної картки), надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення).

11.4.16.Сповістити Клієнта про факт розірвання Договору, крім випадків зазначених в пункті 17.3. підрозділу 17. «Закриття Поточного рахунку та Поточного рахунку з карткою» Розділу 1. «Поточний рахунок» Частини ІІ ДКБО шляхом направлення Клієнту повідомлення письмово у спосіб та у строки визначені Договором.

11.4.17.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 випадках передбачених Законодавством та Договором, зокрема, але не виключно, у разі ненадання Клієнтом інформації та/або документів, необхідних для виконання Банком вимог Законодавства, у тому числі вимог Закону про запобігання та протидію легалізації та 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.

11.4.18.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 Законодавства про запобігання та протидію легалізації.

11.4.19.Призупинити/зупинити до 30 календарних днів здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) в передбаченому чинним законодавством порядку, а також застосувати інші заходи пересторороги при наявності підстав, передбачених: Законом про запобігання та протидію легалізації, Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу, Внутрішніми правилами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України. Призупинення/зупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення здійснені відповідно до чинного Законодавства та міжнародних договорів України, Внутрішніх правил Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, виключають відповідальність Банку і його працівників за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед клієнтами.

11.4.20.Заморозити без попереднього повідомлення Клієнта активи, пов’язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням у порядку, передбаченому Законодавством про запобігання та протидії легалізації.

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

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

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

11.4.24.У разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта по телефону або електронною поштою, або іншими Каналами комунікації про необхідність блокування Платіжної картки та причини такого блокування, та про необхідність звернення Клієнта до Банку для оформлення нової Платіжної картки внаслідок її компрометації, в порядку, визначеному Договором.

11.4.25.У випадку отримання письмового заперечення Клієнта щодо Спірних операцій, провести розслідування в строк, встановлений Законодавством України, правилами Платіжної системи та Внутрішніми правилами Банку. У випадку завершення розслідування на користь Клієнта, зарахувати на Поточний рахунок з карткою кошти по Спірних операціях, а також усіх нарахованих і списаних процентів (за наявності).

11.4.26.Прийняти грошові кошти від Клієнта (Вкладника) на Рахунок, з урахуванням умов, визначених Договором.

11.4.27.Повернути суму Вкладу, нарахувати та сплатити Клієнту (Вкладнику) проценти за Вкладом згідно з умовами, визначеними Договором.

11.4.28.Надавати Клієнту (Вкладнику) інформацію щодо відкриття, використання та закриття Вкладного (депозитного) рахунку, суми нарахованих за Вкладом процентів.

11.4.29.Зберігати таємницю Вкладу з урахуванням вимог ДКБО.

11.4.30.У разі невиконання (неналежного виконання) вимог Договору банківського вкладу (депозиту) про повернення вкладу (депозиту) або його частини:

1) прийняти від Вкладника заяву на повернення коштів (далі у цьому пункті - 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 у Мобільному застосунку/засобами поштового зв’язку/ листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, зазначеними в Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу (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.

11.4.31.Забезпечувати доступність Системи ДБО в мережі Інтернет, а також функціонування Системи ДБО відповідно до Договору.

11.4.32.Приймати до виконання та виконувати Електронні платіжні документи Клієнта (Користувача), підтверджені Електронним підписом, оформлені та надані Клієнтом (Користувачем) відповідно до умов ДКБО та Законодавства України.

11.4.33.У випадку ініціювання змін умов та/або порядку надання банківських послуг, ДКБО, Тарифів, повідомити про це Клієнта у порядку та у спосіб, передбаченими умовами Договору (у тому числі ДКБО).

11.4.34.Інформувати Клієнта (Позичальника) у разі зміни реквізитів Рахунку для погашення заборгованості або Рахунку з обліку заборгованості шляхом розміщення інформації на офіційному сайті Банку www.unexbank.ua та направлення Клієнту Позичальнику відповідного повідомлення на Фінансовий номер телефону, у Месенджер, на e-mail, у Мобільному застосунку (на вибір Банку).

11.4.35.Протягом **14 календарних днів** з дня подання письмового повідомлення Клієнтом (Позичальником) про відмову від Кредитного договору в порядку, встановленому ДКБО повернути Позичальнику кошти, сплачені ним за додаткові та/або супутні (супровідні) послуги третіх осіб, що були визначені як обов'язкові для отримання Кредиту, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Клієнта (Позичальника) від Кредитного договору.

11.4.36.Письмово повідомити Клієнта (Позичальника) про передачу третій особі своїх прав (відступлення права вимоги) за Кредитним договором щодо надання Кредиту, протягом **10 (десяти) робочих днів** із дати такого відступлення. Порядок повідомлення Клієнта регламентується Розділом 6 Частини 2 цього ДКБО.

11.4.37.За наявності згоди Клієнта (Позичальника) подавати до інформаційної системи, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, використання та поширення (надання) інформації про кредитні операції банків та про стан виконання зобов'язань за такими операціями, аналіз та класифікацію кредитів інформацію про здійснену кредитну операцію та укладений Кредитний договір відповідно до Законодавства України.

11.4.38.Розглянути пропозицію Позичальника щодо Реструктуризації заборгованості за Кредитом, яка була подана у вигляді Заяви на реструктуризацію Кредиту, та письмово повідомити Клієнта (Позичальника) про повну інформацію/можливі умови (варіанти) реструктуризації.

11.4.39.Інформувати Клієнта (Позичальника) про здійснення Банком, у разі залучення новим кредитором або колекторською компанією фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом (Позичальником), його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Кредитним договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.

11.4.40.Банк також має інші обов'язки, передбачені Договором (у тому числі відповідним розділом ДКБО) та/або Законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Клієнта, визначеними Договором та/або Законодавством України.

РОЗДІЛ 12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

Відповідальність Клієнта

12.1. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до Законодавства України і Договору.

12.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені по його Рахунках, в тому числі по операціях здійснених з використанням усіх Платіжних карток, включаючи операції, здійснені Довіреними особами Клієнта, впродовж всього строку користування ними, а також протягом **180 (ста восьмидесяти) календарних днів** після закриття Рахунку та припинення дії Платіжної картки. Клієнт несе повну відповідальність за заборгованість по Рахунках, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті операцій/транзакцій, здійснених Держателем Додаткової ПК та/або Довіреною особою.

12.3. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Платіжних карток до моменту повідомлення Банка про факт крадіжки/втрати, а також за операції, проведені після розблокування Платіжної картки, проведеного в порядку, визначеному умовами ДКБО.

12.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Поточному рахунку з карткою, які стали наслідком компрометації Платіжної картки, Індивідуальної облікової інформації 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.

12.5. Клієнт несе всі ризики, пов'язані із здійсненням операцій з використанням Платіжної картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення ПІН при розрахунках за товари (роботи, послуги) у Торговців, оскільки при їх здійснені існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про

Платіжну картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів ПК є виключним ризиком Клієнта.

12.6. Клієнт несе повну відповідальність за оплату всіх Операцій за Платіжною карткою, здійснених після її 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 Платіжної картки та/або Індивідуальної облікової інформації у порядку, встановленому Договором;
- операцію було здійснено до моменту або в момент постановки Платіжної картки у Стоп-список;
- операція була здійснена без проведення Авторизації, якщо це не суперечить нормативним документам і правилам Платіжної системи до моменту постановки Платіжної картки у Стоп-список відповідно до регламенту Платіжної системи, а також якщо Платіжна картка Держателя ПК та/або Держателя Додаткової ПК за їх ініціативою була/були поставлені лише у Стоп-список.

12.7. Клієнт несе повну відповідальність за всі операції з використанням Платіжної картки, для проведення яких необхідно вводити ПІН. Такі операції не можуть бути оскаржені Клієнтом, окрім операцій, проведених внаслідок технічних збоїв банкоматів та термінального обладнання.

12.8. Клієнт не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Платіжної карткою після здійснення призупинення (блокування) Платіжної картки Банком згідно термінів визначених в ДКБО на основі отриманого Банком відповідного повідомлення від Держателя ПК/Клієнта за телефонами Центра турботи 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).

12.9. Клієнт (Користувач) усвідомлює відповідний ризик, самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені обставинами, визначеними в п.12.40. цього Розділу 12. «Відповідальність сторін» ДКБО.

12.10. 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.

12.11. Клієнт також несе іншу відповідальність, передбачену Договором (у тому числі відповідним розділом ДКБО) та/або Законодавством України.

Відповідальність Банку

12.12. Банк несе відповідальність за несвоєчасне та неналежне виконання умов Договору відповідно до Законодавства України і Договору.

12.13. 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 Законодавством.

12.14. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Платіжної картки під час перебування Картки в «Стоп-списку».

12.15. Банк не несе відповідальність за операції з використанням Платіжної картки у випадках порушення Клієнтом Правил користування платіжними картками та своїх зобов’язань відповідно до умов Договору.

12.16. Банк не несе відповідальність за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

12.17. Банк не несе відповідальність за відмову третіх сторін від прийому Платіжної картки до сплати за товари (послуги) або видачі готівки.

12.18. Банк не несе відповідальність за якість товарів, робіт та послуг, сплачених за допомогою Платіжної картки.

12.19. 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.

12.20. Банк не несе відповідальність за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв’язку.

12.21. 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.

12.22. Банк не несе відповідальність за операції з використанням Платіжної картки, якщо такі операції здійснені третіми особами за згодою або недбалістю Клієнта, а також, якщо такі операції здійснені особами, яким Клієнт передав Платіжну картку (або її реквізити). Суми таких операцій, а також суми комісій за такі операції, підлягають списанню з Поточного рахунку з карткою Клієнта.

12.23. Банк не несе відповідальність за збитки Клієнта (незалежно від розміру даних збитків), що можуть статися внаслідок шахрайських операцій із використанням Платіжної картки або її реквізитів, 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, а також внаслідок порушення Клієнтом та/або Держателем Додаткової ПК, та/або довіреною особою умов Договору.

12.24. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за операції, здійснені з використанням Платіжної картки Клієнта, для здійснення яких необхідно вводити ПІН, CVV2, а також за операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Інтернет, телефонні мережі, пошта тощо), та за можливе розголошення інформації за Поточним рахунком з карткою, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

12.25. У разі неотримання від Клієнта повідомлення про крадіжку або Компрометацію (втрату Платіжної картки та/або втрату Індивідуальної облікової інформації), розголошення ПІН-коду тощо, а також до отримання такого повідомлення, Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, ініційовані за допомогою цієї Платіжної картки або з використанням її реквізитів.

12.26. Банк не несе відповідальності за можливі незручності та/або збитки, які може понести Клієнт внаслідок отримання/використання додаткових та/або супутніх послуг, що надаються Центром турботи Банку, якщо замовлення послуг здійснили треті особи, що успішно пройшли Голосову ідентифікацію.

12.27. 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.

12.28. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем ПК і Торговцем/банком, що приймає Платіжну 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.

12.29. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв'язку з відмовою Держателю в прийомі Платіжної картки для оплати товарів (робіт, послуг) у Торговців.

12.30. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком положень Договору за Послугою Банку стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій з Платіжними 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.

12.31. 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.

12.32. Банк не несе відповідальності за неперерахування або неправильне перерахування коштів за Платіжною інструкцією Клієнта, наданою відповідно до положень Договору, якщо це стало наслідком неправильного заповнення Клієнтом платіжних документів, зазначення Клієнтом хибних (помилкових) платіжних реквізитів, несвоєчасного попередження Банку щодо зміни своїх реквізитів.

12.33. 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.

12.34. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти до оплати Платіжну картку, а також за ліміти та обмеження при використанні Платіжної картки, встановлені третьою стороною, які можуть порушувати інтереси Держателя ПК.

12.35. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за кошти Клієнта та подальший їх рух по Рахунку після передачі Банком Держателю Платіжної картки та передачі або повідомлення Банком Держателю ПІН-коду, у порядку, встановленому Договором.

12.36. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за успішно виконані Операції, для здійснення яких необхідно вводити ПІН.

12.37. Банк не несе відповідальності за кошти Клієнта та подальший їх рух після списання з Рахунку.

12.38. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя ПК заблокувати Платіжну картку у відповідності до вимог Договору.

12.39. Банк несе відповідальність за збереження всієї інформації стосовно Клієнта та Довіреної особи та Рахунку чи операцій по ньому, крім випадків, передбачених Законодавством України.

12.40. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки, неможливість здійснення Клієнтом (Користувачем) доступу до Системи ДБО та надання до Банку Електронних платіжних документів (Платіжних інструкцій), а також всі негативні наслідки (збитки, спричинені Клієнту (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 ДБО;
- неналежним функціонуванням програмного забезпечення, що застосовується для роботи з Системою ДБО, якщо зазначене програмне забезпечення не відноситься до такого, що надається Банком відповідно до ДКБО;
- використанням Системи ДБО Користувачем з порушенням умов ДКБО;
- 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 Користувачу повідомлення у Месенджер або СМС – повідомлення на Фінансовий номер телефону або Push-повідомлення у Мобільний застосунок 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.

12.41. Банк не несе відповідальності за ушкодження обладнання Клієнта (Користувача) або інформації, що зберігається в обладнанні Клієнта (Користувача), за безпеку програмного забезпечення та персонального комп'ютера Клієнта (Користувача) (Мобільного пристрою тощо) від різних вірусів й інших пошкоджень.

12.42. Банк не несе відповідальності за невиконання Електронних платіжних документів (Платіжних інструкцій) Клієнта (Користувача), якщо на Рахунок було накладено арешт відповідно до вимог Законодавства України або операції по ньому були призупинені Клієнтом (Користувачем) в порядку, передбаченому ДКБО.

12.43. Банк не несе відповідальності за не функціонування та/або некоректне функціонування засобів, продуктів, послуг тощо, за допомогою яких Клієнт (Користувач) здійснює доступ до Системи ДБО, що забезпечуються третьою стороною (провайдером послуг мережі Інтернет, оператором мобільного зв'язку тощо).

12.44. Банк не несе відповідальності за виконання Електронних платіжних документів (Платіжних інструкцій) Клієнта (Користувача), зокрема на списання коштів з Рахунку Клієнта (Користувача), що були незаконно (несанкціоновано) оформлені та надані до Банку за допомогою Системи ДБО, якщо Одноразовий ОТР пароль, яким підтверджено такі документи, є правильним.

12.45. Банк не несе відповідальності за наслідки несвоєчасного повідомлення Користувачем Банку про компрометацію/ 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 Клієнта (Користувача) (або про здійснення такого доступу), зокрема за наслідки всіх операцій, здійснених за допомогою Системи ДБО 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.

12.46. Банк не несе відповідальності за невиконання Електронних платіжних документів (Платіжних інструкцій) Клієнта (Користувача), які надійшли до Банку не в порядку, встановленому ДКБО.

12.47. Банк також несе іншу відповідальність, передбачену Договором (у тому числі відповідним розділом ДКБО) та/або Законодавством України.

РОЗДІЛ 13. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА РАХУНКАМИ

13.1. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за його Рахунками. На Поточний рахунок, Поточний рахунок з карткою та Вкладний (депозитний) рахунок, відкритий в рамках Договору, з дати акцептування Публічної пропозиції поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

13.2. Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

13.3. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування коштів на Поточному рахунку, Поточному рахунку з карткою, Вкладному (депозитному) рахунку встановлюються Законодавством України, у тому числі визначені в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка).

13.4. Підписанням відповідного Договору про надання послуг, Клієнт підтверджує, що до укладення Договору ознайомлений з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у тому числі з Довідкою та визначенням «Вклад» відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

13.5. 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.

13.6. На вимогу Клієнта Банк надає витяг з ДКБО, засвідчений уповноваженим працівником Банку.

13.7. Після укладення Договору банківського вкладу (депозиту), Договору поточного рахунку, Договору поточного рахунку «єПідтримка», Договору поточного рахунку з карткою, Договору поточного рахунку з карткою «МЕД» та Кредитного договору на придбання товарів та/або послуг, Договору поточного рахунку з карткою та Кредитного договору «Оплата частинами» Банк в строки, визначені Законодавством, надає Клієнту Довідку в паперовій формі на вимогу Клієнта при його зверненні до будь-якого відділення Банку, а також розміщує Довідку на Сайті Банку з метою її отримання Клієнтом шляхом завантаження з Сайту Банку. Клієнт підтверджує згоду на отримання Довідки **не рідше 1 разу на рік** при зверненні до будь-якого відділення Банку або шляхом завантаження з Сайту Банку.

РОЗДІЛ 14. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

14.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами за Договором підлягають врегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

14.2. 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.

14.3. У випадку виявлення спірних транзакцій Банк здійснює прийняття звернення Клієнта через Центр турботи Банку та проводить розслідування причин і обставин їх виникнення на підставі письмової заяви Клієнта.

РОЗДІЛ 15. ФОРС-МАЖОР

15.1. 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 Договором, які виникли після підписання Договору, і які Сторони не могли передбачити чи застерегти своїми діями. При цьому, Сторони погодили, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин, 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.

15.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного у будь-який доступний спосіб, протягом **3-х Робочих днів** від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за Договором.

15.3. При виникненні обставин форс-мажору строк виконання зобов'язань відкладається відповідно на строк дії цих обставин, але не більше як на **3 (три) місяці**, якщо інше не передбачено Законодавством України. 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.

15.4. Якщо форс-мажорні обставини діятимуть понад **3 (три) місяці**, Позичальник зобов'язаний протягом **5 (п'яти) робочих днів** Банку від закінчення строку, визначеного п. 15.3. цього Розділу 15. ДКБО, погасити заборгованість за Кредитним договором.

15.5. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили настали у період прострочення виконання зобов'язань за Кредитним договором.

15.6. Позичальник не має права вимагати від Банку відшкодування нанесених йому збитків внаслідок невиконання Банком своїх зобов'язань за Кредитним договором (в тому числі ДКБО) через настання для Банку форс-мажорних обставин.

Застереження: Сторони домовились, що письмове повідомлення Позичальника про настання обставин непереборної сили Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації у відділеннях Банку та на Сайті Банку.

15.7. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

РОЗДІЛ 16. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

16.1. Своїм підписом на Заяві про приєднання до Договору, а також на будь-якій Анкеті-Заяві про надання послуг або Кредитному договорі Клієнт підтверджує наступне:

- перед приєднанням до Договору та укладенням відповідного Договору про надання послуг Клієнт самостійно ознайомився з текстом відповідних частин, розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів, додатків до ДКБО, повністю зрозумів їх зміст та погоджується з усім викладеним в них;

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

- положення ДКБО є зрозумілими, розумними та справедливими.

- Клієнт не позбавляється прав, які звичайно мав, ДКБО не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони;

- Клієнт, шляхом акцептування Публічної пропозиції, запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

Погодження Клієнта

16.2. Цим Клієнт погоджується з тим, що:

16.2.1. Володіє всіма необхідними документами, що необхідні для укладення Договору, та має здатність виконувати його умови.

16.2.2. Не обмежений в правоздатності та дієздатності, а також по відношенню до нього не порушено кримінальної справи, справи про визнання його недієздатним чи обмежено дієздатним.

16.2.3. Не існує акту відповідного уповноваженого органу, згідно якого Клієнт знаходився б у розшуку.

16.2.4. Не здійснюватиме платіжні/фінансові операції, які містять ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

16.2.5. Клієнта не включено до переліку осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або осіб щодо яких застосовано міжнародні санкції, до національних та/або міжнародних санкційних списків.

16.2.6. Публічна пропозиція та Договір не суперечать будь-яким договірним обмеженням, що є обов’язковими для Клієнта.

16.2.7. 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.

16.2.8. Надані Клієнтом у Банк документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

16.2.9. Клієнт повністю розуміє та вважає справедливими щодо себе всі умови Публічної пропозиції та Договору, свої права та обов’язки за Договором і погоджується з ними.

16.2.10. Клієнт гарантує, що на момент укладення Договору не існує обставин, що створюють загрозу належному виконанню Договору (судові справи, майнові вимоги третіх осіб тощо);

16.2.11. Клієнт бере на себе повну відповідальність за недостовірність наданої Банку інформації та документів для

відкриття Рахунків відповідно до Публічної пропозиції та Договору, та для проведення операцій за Рахунками.

16.2.12. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

16.2.13. 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.

16.2.14. Укладанням відповідного Договору про надання послуг згідно до положень Публічної пропозиції та Договору 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.

16.2.15. 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.

16.2.16. Укладанням Договору Клієнт підтверджує, що він до моменту укладання такого Договору отримав повну, доступну та вичерпну інформацію щодо умов надання Кредиту/Кредитного ліміту/ 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/Кредитного ліміту/Ліміту овердрафту, щодо денної процентної ставки, орієнтовної реальної процентної ставки, розміру щомісячних платежів та орієнтованої сукупної вартості подорожчання Кредиту, враховуючи розмір комісії за обслуговування кредитної заборгованості (Тарифів).

16.2.17. 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 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.

16.2.18. Клієнт за першою вимогою Банку негайно відшкодовує збитки, завдані Банку внаслідок невиконання (неналежного виконання) умов Договору.

16.2.19. Для запобігання ризику несанкціонованого використання Мобільного застосунку та/або Картки або ПІН–коду третіми особами Банк має право, але не зобов'язаний, на власний розсуд здійснити блокування Платіжної картки або повністю припинити її дію, застосувавши для цього всі необхідні заходи (дати розпорядження про вилучення Платіжної картки за пред'явленням).

16.2.20. Відступлення Клієнтом права вимоги повернення грошових коштів, які обліковуються на Поточних рахунках, заборонено.

16.2.21. Клієнт доручає Банку, у випадку якщо права вимоги за Договором відступлені Банком третій особі, переказувати кошти, що надходять на Поточні рахунки, на користь третьої особи, якій відступлені вищевказані права вимоги, аж до виконання Клієнтом своїх зобов'язань на яких засновані відступлені права вимоги. Цим Клієнт надає право на складання Платіжної інструкції отримувачем та списання коштів з Поточних рахунків та/або Поточних рахунків в платіжною карткою.

16.2.22. Клієнт повідомлений, розуміє та погоджується з тим, що не всі Торговці можуть приймати Платіжні картки, випущені Банком, і що Платіжні системи та/або інші кредитні організації можуть вводити обмеження щодо сум Операцій, які здійснюються з використанням Платіжної картки, і встановлювати свої комісійні винагороди відносно послуг, що надаються з використанням Платіжної картки.

16.2.23. Клієнт надає дозвіл Банку на обробку його персональних даних, на визначення на власний розсуд Банку порядку доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин (в тому числі іноземним), пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на власний розсуд Банку, відповідно до мети, сформульованої в Законодавстві, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банку для цілей: надання Банком банківських, фінансових, платіжних та інших послуг, а також здійснення Банком іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному Законодавством, зокрема але не обмежуючись, виконанням зобов'язання щодо ідентифікації/верифікації/належної перевірки клієнтів, оприлюднення (повідомлення)

результатів участі в розіграшах та акціях Банку.

16.2.24. Клієнт підтверджує, що:

а) згода на обробку його персональних даних надається з моменту підписання даної згоди на весь строк зберігання Банком відповідних категорій документів/інформації, визначений відповідно до Законодавства, після припинення правовідносин між Клієнтом та Банком;

б) Підписанням Заяви на приєднання до Договору/Анкети-Заяви про надання послуг/іншого відповідного документу встановленої Банком форми 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, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних клієнтів, володільцем якої є Банк та, у зв'язку з цим, Клієнт не потребує подальшого окремого письмового повідомлення про зазначені у цьому пункті ДКБО обставини;

в) Банком йому була надана у спосіб, передбачений Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а Клієнтом отримана до укладення (підписання) Заяви про приєднання до Договору та/або відповідної Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору інформація, визначена ст.7 вказаного Закону, в обсязі, необхідному та достатньому для прийняття Клієнтом свідомого рішення про отримання від Банку фінансової послуги, передбаченої відповідним договором про надання фінансової послуги, або про відмову від її отримання, а також, що він (Клієнт) ознайомився із наданою Банком інформацією, в тому числі інформацією про умови та порядок надання Банком зазначеної фінансової послуги, врахував власні можливості щодо виконання взятих на себе зобов'язань у зв'язку з її отриманням, та на момент укладання Договору не має нез'ясованих питань щодо передбаченої ст. 7 зазначеного Закону інформації про Банк як надавача фінансової послуги та щодо умов її надання, і Договір укладається на тих самих умовах, які були повідомлені Банком.

Клієнт підтверджує, що вказана інформація була надана Клієнту у повному обсязі. Клієнт розуміє зміст вказаної інформації та підтверджує факт належного її надання Клієнту Банком.

16.2.25. У випадку виникнення простроченої заборгованості Клієнта, останній також надає згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати Клієнта (у випадку виникнення простроченої заборгованості і будь–яких третіх осіб), зокрема, та/або третіх осіб, з урахуванням виконання приписів Закону України «Про споживче кредитування», про стан рахунків, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про стан обслуговування та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів та про будь–яку іншу інформацію, що стосується банківських та інших послуг та умов Договору та/або будь–яких інших договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь–якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) та/або за іншою адресою, про яку Клієнт письмово повідомив Банк при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта та/або Каналами комунікації/каналами дистанційного обслуговування Системи дистанційного обслуговування. Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття Банком інформації відносно Клієнта, що складає банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу відповідно до Законодавства. Клієнт також погоджується з тим, що дані умови є істотними умовами Договору, при цьому Клієнт не має права змінити, відізвати в односторонньому порядку свою згоду, зазначену в цьому пункті ДКБО. Підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або Кредитного договору Клієнт також підтверджує, що він погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у ДКБО та надає згоду на те, що Банк має право перевіряти надані Клієнтом документи та інформацію і проводити такі перевірки. Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в зручний для Банку час з будь–якими особами, у тому числі роботодавцем Клієнта та/або контрагентами Клієнта, для перевірки та отримання будь–якої необхідної інформації щодо Клієнта.

16.2.26. Клієнт надає Банку дозвіл на виготовлення та збереження фотознімку Клієнта під час оформлення/отримання Платіжної картки (фотознімок Клієнта з документом фотокопії якого були передані через Мобільний застосунок або Сайт надання послуг або інший Засіб дистанційної комунікації) що містить фотографію власника документу.

Клієнт має право відмовитись від фотографування під час отримання Платіжної картки з документом, фотокопії якого були передані через Мобільний застосунок або Сайт надання послуг або інший Засіб дистанційної комунікації, розгорнутим на першій сторінці/стороні/розвороті що містить фотографію власника документу. У такому разі Банк має право відмовити Клієнту у відкритті Рахунку.

Засвідчення та гарантії Клієнта у разі отримання Кредиту та/або Кредитного ліміту та /або Овердрафту

16.3. При отримання Кредиту та/або встановленні Кредитного ліміту та/або Овердрафту, Клієнт засвідчує та гарантує:

16.3.1. Він має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання Договору; його укладення та виконання не суперечить жодним положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або

положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта;

16.3.2. На момент укладення Договору він володіє достатнім рівнем платоспроможності і кредитоспроможності, необхідних для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором; на момент укладення Договору не існує і йому невідомі обставини, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності і кредитоспроможності;

16.3.3. 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 Договору;

16.3.4. Не існує будь-яких інших поточних або майбутніх зобов'язань, які можуть мати пріоритет над виконанням зобов'язань за Договором (крім зобов'язань, що можуть мати пріоритет в силу закону);

16.3.5. Умови Договору для нього зрозумілі, відповідають його інтересам (інтересам його сім'ї);

16.3.6. 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 та/або Кредитний ліміт та/або Овердрафт на умовах, вказаних в Договорі та, відповідно, надали свою згоду на укладення Договору;

16.3.7. Клієнт, перед укладанням Договору, повідомлений про всі умови споживчого кредитування в Банку, денну процентну ставку та орієнтовну сукупну вартість кредиту, ознайомлений з умовами кредитування, що підтверджує це підписом у Анкеті – Заяві про надання послуг та/або Кредитному договорі (або іншому документі встановленої Банком форми), та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації. Також Клієнт підтверджує, що перед укладанням Договору він був повідомлений про ліміти та обмеження на суми платіжних операцій із використанням Платіжних карток, які будуть застосовані та не має зауважень, претензій щодо наданої інформації;

16.3.8. Клієнт засвідчує, що він отримав, повністю ознайомлений та згоден із змістом Договору, а також ознайомлений та згоден з передбаченим Договором порядком зміни Договору, встановлення Тарифів та лімітів.

16.3.9. 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,
- 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: 03117, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, б. 65, оф. 306,

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,
- 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: 03117, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, б. 65, оф. 306,

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.

16.3.10. Клієнт зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у п. 16.3**.** цього Розділу ДКБО 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.

16.3.11. Надана Клієнту інформація є повною, необхідною, доступною, достовірною та своєчасною.

16.3.12. Клієнт свідчить, що всі ризики, пов'язані з істотною зміною обставин, якими Клієнт керувався при укладанні Договору, Клієнт приймає на себе, і такі обставини не є підставою для зміни або розірвання Договору, а також невиконання Клієнтом зобов'язань за ним.

Канали комунікації (канали зв'язку)

16.4. Клієнт погоджується з тим, що: 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, активація додаткових послуг, актуалізація контактних даних, зміна Публічної пропозиції та ДКБО, 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 комунікації (канали зв'язку):

- відправка СМС-повідомлень на Фінансовий номер телефону Клієнта;
- відправка повідомлення через Месенджери «Viber», «Telegram» тощо;
- поштовий лист;
- телеграма;
- повідомлення за електронною поштою;
- повідомлення за допомогою Системи ДБО (Push – повідомлення у Мобільному застосунку);
- повідомлення у банкоматах і терміналах самообслуговування;
- друк інформації на чеках у POS-терміналах;
- IVR-дзвінки;
- комунікація через Мобільний застосунок, Сайт надання послуг;
- Сайт Банку;
- а також за допомогою інших засобів та Каналів 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.

ЧАСТИНА ІІ. ОСОБЛИВА ЧАСТИНА. ПОСЛУГИ БАНКУ

РОЗДІЛ 1. ПОТОЧНИЙ РАХУНОК

1. Загальні положення

1.1. Цей Розділ визначає умови відкриття, особливості функціонування та закриття Поточного рахунку (у тому числі Поточного рахунку з карткою).

1.2. Порядок відкриття, обслуговування Поточного рахунку і Поточного рахунку з карткою та використання коштів за ними, а також порядок закриття Поточного рахунку і Поточного рахунку з карткою визначається Договором, нормативно-правовими актами НБУ та Законодавством.

1.3. Банк відкриває Поточні рахунки та Поточні рахунки з карткою 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 Законодавства та Внутрішніх правил Банку.

1.4. При недостатності коштів на Поточному рахунку та/або Поточному рахунку з карткою для оплати комісійної винагороди за послуги Банку, Банк може відмовити у наданні відповідної послуги Клієнту.

1.5. Накладення арешту на Рахунок з карткою або припинення операцій за ним, що обмежує право Клієнта на розпорядження коштами, можливе тільки у випадках, встановлених Законодавством України.

2. Укладення Договору поточного рахунку та Договору поточного рахунку з карткою

2.1. Для укладення Договору поточного рахунку та/або Договору поточного рахунку з карткою, Клієнту необхідно звернутися до Банку або партнера Банку (особисто, або за допомогою Мобільного застосунку, Сайту надання послуг або іншого Засобу дистанційної комунікації).

2.2. Для укладання Клієнт повинен надати згоду на обробку персональних даних, свої документи (паспорт громадянина України або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства може бути використаним на території України для укладення правочинів, документу, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (за наявності)).

2.3. У разі укладання Договору поточного рахунку та/або та/або Договору поточного рахунку з карткою в формі електронного документу Клієнт повинен через Мобільний застосунок або Сайт надання послуг або інший Засіб дистанційної комунікації дозволити іншій особі, що визнана відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань фінансового моніторингу офіційним та/або надійним та/або іншим джерелом, передати Банку інформацію та/або документи, що містять ідентифікаційні та/або персональні дані Клієнта (наприклад, Bank ID, БКІ, Державне підприємство «ДІЯ» Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в межах інструменту покладання, та інше).

2.4. Поточний рахунок відкривається Клієнту Банком на підставі Договору поточного рахунку, який складають: Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку (що є невід'ємною частиною Договору поточного рахунку та містить заяву про відкриття поточного рахунку), Публічна пропозиція, ДКБО, Тарифи.

2.5. Поточний рахунок з карткою відкривається Клієнту Банком на підставі Договору поточного рахунку з карткою, який складають: відповідна Анкета-Заява про надання послуг (Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетної платіжної картки, Анкета-Заява на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетово-кредитної платіжної картки тощо) (що є невід'ємною частиною Договору поточного рахунку з карткою та містить заяву про відкриття поточного рахунку та оформлення (надання) Платіжної картки), Публічна пропозиція, ДКБО, Тарифи, Правила користування платіжними картками.

2.6. Договір поточного рахунку / Поточного рахунку з карткою укладається в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа) після прийняття (акцептування) Клієнтом Публічної пропозиції та приєднання Клієнта до ДКБО на підставі Заяви про приєднання до Договору та Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку / Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою. Застосування Сторонами Електронного підпису має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис.

2.7. Договір поточного рахунку / Договір поточного рахунку з карткою вважається укладеним та набуває чинності з моменту завершення Баком процедури Ідентифікації/Верифікації/Належної перевірки Клієнта, надання Клієнтом усіх документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку (отримання Банком інформації та/або документів від третіх осіб, у випадку віддаленого встановлення ділових відносин) та підписання Сторонами відповідної Анкети-Заяви про надання послуг.

2.8. У разі укладення Договору про про відкриття поточного рахунку/ Договору про про відкриття поточного рахунку з карткою у формі електронного документу, Банк надсилає Клієнту підписану Сторонами в електронній формі відповідну Анкету-Заяву про надання послуг (Анкету-Заяву на укладання Договору про відкриття поточного рахунку та/або Анкету-Заяву на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою), що дає змогу встановити дату і час її підписання, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону Клієнта, або надає документ в інший спосіб, узгоджений з Клієнтом у відповідній Анкеті-Заяві про надання послуг.

2.9. Відповідна Анкета-Заява про надання послуг в формі електронного документа, що формується в PDF форматі, доступна Клієнту для перегляду та/або завантаження на Мобільний пристрій (персональний ПК) з моменту її підписання обома Сторонами та отримання Клієнтом. Датою надсилання (повторного надсилання) примірника Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку та/або Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою вважається дата відправлення Банком посилання у СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у Месенджер або на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку.

2.10. Підписанням Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку та/або Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою Клієнт підтверджує, що підписаний примірник відповідної Анкети-заяви про надання послуг вважається отриманим Клієнтом, якщо Банк направив його у вказаний у попередньому 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 поточного рахунку/Договору поточного рахунку з карткою, та які дають можливість Клієнту переглядати підписану Анкету-

Заяву на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/ Анкету-Заяву на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою, завантажити її на свій пристрій, надіслати поштою або у Месенджері, якщо це передбачають технічні можливості пристрою, створити копію на паперовому носії. Примірник Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/ Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою, укладеної у формі електронного документа надається Клієнту одразу після його підписання обома Сторонами, але до початку надання Клієнтові фінансової послуги.

2.11. Публічну пропозицію, ДКБО, Правила користування платіжними картками (у разі відкриття Поточного рахунку з карткою) та Тарифи при укладанні Договору поточного рахунку у вигляді електронного документу – Клієнт отримує шляхом завантаження відповідних файлів за посиланнями, отриманими від Банка в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку.

2.12. У разі укладення Договору поточного рахунку/Договору поточного рахунку з карткою у паперовій формі - Клієнт отримує примірник Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/Договору поточного рахунку з карткою у відділенні Банку, а Публічну пропозицію, Правила користування платіжними картками та Тарифи в у спосіб, обраний Клієнтом серед запропонованих Банком та вказаних у відповідній Анкеті-Заяві про надання послуг (Анкеті-Заяві на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/Договору поточного рахунку з карткою тощо).

2.13. Підписання власноручним підписом Клієнта відповідної Анкети-Заяви про надання послуг (Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/ Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою тощо), здійснюється Клієнтом за адресами місцезнаходження відділень Банку (перелік яких оприлюднений на Сайті Банку) та/або за адресами партнерів з якими Банком укладені відповідні договори.

2.14. Клієнт підписанням Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг гарантує та підтверджує, що:

1) вся інформація, надана Клієнтом Банку, є вірною, повною і точною, Клієнт не приховав обставин, які могли б у випадку їх з'ясування негативно вплинути на укладення Договору;
2) Клієнт ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (у редакції, чинній на дату підписання Заяви про приєднання до Договору/Анкети-Заяви про надання послуг) до моменту відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою, і засвідчує це своїм підписом на Заяві про приєднання до Договору та/або Анкеті-Заяві про надання послуг. Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Довідка) під час дії Договору не рідше ніж один раз на рік шляхом надання доступу до неї на Сайті Банку, а також шляхом розміщення її у відділеннях Банку, а Клієнт зобов'язується не рідше ніж раз на рік ознайомлюватися з нею шляхом відвідування Сайту Банку або відділення Банку;
3) Клієнт ознайомлений з тим, що на відкритий Клієнту Рахунок на дату укладення Договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), крім випадків зазначених в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
4) Клієнт ознайомлений, розуміє і погоджується:
- з наслідками настання валютних ризиків та йому повідомлена інформація щодо методики визначення курсів і комісій, пов'язаних з конвертацією валюти;
- з умовами відкриття, ведення та закриття рахунку, а також з Тарифами та всіма сумами коштів, які Клієнт має сплатити за Договором;
- з переліком, розміром і базою розрахунку всіх комісій (тарифів) Банку, що пов'язані з розрахунково – касовим обслуговуванням, здійсненням платіжних операцій та/або валютно – обмінних операцій, юридичним оформленням тощо;
- переліком і розміром інших фінансових зобов'язань Клієнта, які виникають на користь третіх осіб згідно з вимогами Законодавства та/або умовами Договору;
- з обґрунтуванням вартості додаткових та/або супутніх послуг (за наявності);
- усвідомлює наслідки і свою відповідальність згідно із Законодавством, передбачену за надання завідомо неправдивої інформації та за заподіяння шкоди шляхом обману та зловживання довірою, зокрема, ознайомлений зі статтями 190, 192, 222 Кримінального кодексу України.
5) У разі надання Кредиту (у тому числі встановлення Кредитного ліміту/Овердрафту), Клієнт ознайомлений з інформацією щодо:
- умов кредитування, реальної процентної ставки за Кредитом, денної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості Кредиту тощо, як це вимагає Законодавство про споживче кредитування, та отримав відповідні документи від Банку і погоджується з ними, зокрема, щодо:
- найменування та місцезнаходження Банку - юридичної особи та його структурного підрозділу;
- умов кредитування (зокрема, щодо можливої суми Кредиту; строку, на який Кредит може бути одержаний; мети, для якої Кредит може бути використаний; форми та видів його забезпечення);
- необхідності здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється;
- наявних форм кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями

Клієнта; типу процентної ставки (фіксованої, змінюваної (плаваючої) тощо);
- переваг та недоліків пропонованих схем кредитування;
- з інформацією щодо необхідності укладення договорів щодо додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб, які є обов'язковими для отримання Кредиту) тощо.

3. Відкриття Рахунку

3.1. На підставі Договору поточного рахунку/Договору поточного рахунку з карткою, за відсутності зауважень до наданих документів (відомостей) та підстав для відмови у відкритті рахунку, Банк відкриває Клієнту Рахунок, обраний Клієнтом серед запропонованих Банком.

3.2. Клієнт подає до Банку заяву про відкриття поточного рахунку встановленої Банком форми. Текст заяви про відкриття поточного рахунку може бути зазначений у відповідній Анкеті-Заяві про надання послуг (Анкеті-Заяві на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/ Анкеті-Заяві на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою тощо).

3.3. Якщо Рахунок відкривається у відділенні Банку, Клієнт зазначає назву валюти у заяві про відкриття поточного рахунку.

3.4. Якщо Рахунок відкривається за допомогою Засобів дистанційної комунікації (за наявності технічної можливості), Клієнт зазначає/обирає необхідні відомості у відповідних полях.

3.5. Днем відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою вважається дата підписання Банком Анкети-Заяви про надання послуг (Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку/ Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою тощо).

3.6. Рахунок відкривається Банком після укладення Договору поточного рахунку/ Договору поточного рахунку з карткою.

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

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

4. Операції, що здійснюються за Поточним рахунком

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

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

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

4.4. Порядок виконання Банком платіжних операцій (дебетових та кредитових переказів) вказано у Розділі 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО та здійснюється відповідно до Законодавства.

4.5. У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи–нерезидента, згідно з ДКБО, відповідною Анкетою-Заявою про надання послуг та вимогами Законодавства. За Рахунком Клієнта–нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством.

5. Зарахування коштів на Поточний рахунок

5.1. Банк зобов'язується забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Рахунок, відповідно до Законодавства та ДКБО.

6. Списання коштів з Поточного рахунку

6.1. Списання коштів з Рахунку здійснюється за розпорядженням Клієнта (або уповноваженої особи Клієнта) в межах залишку коштів на Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом).

6.2. Кошти списується при одночасному виконанні наступних умов:

- Клієнт використовує платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;

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

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

6.4. Особливості виконання Миттєвих переказів.

6.4.1. Приймання Банком на виконання Миттєвих переказів, ініційованих Клієнтами (платниками), здійснюватиметься з дати, яка буде визначена у окремому оголошенні на Офіційном сайті Банку, на наступних умовах та порядку:

- Клієнт (платник) має право надавати згоду та ініціювати Миттєвий переказ шляхом оформлення платіжної інструкції з проставленням відповідної відмітки «Миттєвий переказ» (вчинення інших дій, які можуть свідчити про виконання такого типу платіжної операції) безпосередньо в Мобільному застосунку Банку та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації.
- Платіжна інструкція Клієнта (платника) з відміткою «Миттєвий переказ» виконується Банком невідкладно після перевірки наявності та доступності коштів на Рахунку Клієнта (платника), а також дотримання всіх необхідних законодавчих та регуляторних умов задля виконання Миттєвого переказу.
- Після проведення перевірки наявності та доступності коштів на Рахунку Клієнта (платника), а також дотримання всіх необхідних законодавчих та регуляторних умов задля виконання Миттєвого переказу, Банк блокує на Рахунку Клієнта (платника) суму коштів, необхідну для виконання Миттєвого переказу.
- У разі отримання від надавача платіжних послуг отримувача Миттєвого переказу повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого переказу протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта (платника), Банк невідкладно:
  - повідомляє Клієнта (платника) про доступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом відображення статусу ініційованої Клієнтом платіжної інструкції з Миттєвого переказу в Мобільному застосунку Банку та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації як «виконано Банком»/«Проведений», та/або шляхом надсилання відповідного повідомлення у вигляді Push – повідомлень у Мобільному застосунку, та/або СМС-повідомлень та/або повідомлень у Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта, та
  - списує суму Миттєвого переказу з Рахунку Клієнта (платника).
- У разі неотримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого переказу протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта (платника), Банк невідкладно:
  - повідомляє Клієнта (платника) про недоступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом відображення ініційованої Клієнтом платіжної інструкції з Миттєвого переказу в Мобільному застосунку Банку та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації, та/або шляхом надсилання відповідного повідомлення у вигляді Push – повідомлень у Мобільному застосунку, та/або СМС-повідомлень та/або повідомлень у Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта як “Забракований”, та
  - розблоковує суму такого Миттєвого переказу на Рахунку Клієнта (платника).

6.4.2. Умови та порядок зарахування коштів на Рахунки Клієнтів (отримувачів) за платіжною операцією Миттєвого переказу:

- Банк протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу зараховує суму коштів за такою платіжною операцією на Рахунок Клієнта (отримувача).
- Банк після зарахування на Рахунок Клієнта (отримувача) суми коштів за платіжною операцією Миттєвого переказу невідкладно інформує Клієнта (отримувача) про таке зарахування шляхом відображення платіжної операції в Мобільному застосунку Банку та/або в іншому Засобі дистанційної комунікації, та/або шляхом надсилання відповідного повідомлення у вигляді Push – повідомлення у Мобільний застосунок та/або СМС-повідомлень та/або повідомлення у Месенджер на Фінансовий номер телефону Клієнта.

6.4.3. Комісійна винагорода за виконання Миттєвих переказів на користь клієнтів іншого банку за допомогою Засобу дистанційної комунікації встановлюється відповідно до комісій (тарифів) Банку, що пов’язані зі здійсненням переказу коштів з рахунку на рахунки, відкриті в банках України в системі інтернет-банкінгу (Мобільному застосунку), якщо інше не зазначено у таких Тарифах.

6.4.4. Миттєві перекази виконуються в межах ліміту максимальної суми однієї платіжної операції Миттєвого переказу, самостійно визначеного Клієнтом,при цьому такий ліміт на платіжну операцію не може перевищувати ліміту платіжної операції, встановленого Національним банком України. Банк додатково, з метою зменшення ризиків Клієнтів (платників) під час здійснення Миттєвих переказів, може встановлювати окремі обмеження (ліміт на місяць, на одну операцію тощо) для здійснення таких операцій.

6.4.5. Дата запровадження Банком функціоналу самостійного встановлення Клієнтами лімітів максимальної суми коштів, яка може бути переказана ними, як платниками із використанням послуги Миттєвого переказу (п.6.4.4.), оприлюднюється окремим оголошенням на Офіційному сайті Банку.

6.4.6. Інші умови та порядок виконання Миттєвих переказів, що не передбачені цим Договором, регулюються чинним законодавством України.

7. Валютні операції

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

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

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

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

7.3.2. Клієнт доручає, а Банк здійснює операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти на підставі отриманої від Клієнта заяви на здійснення відповідної валютної операції за формою, встановленою Внутрішніми правилами Банку, або, у разі здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової валюти через Мобільний застосунок / Сайт надання послуг Банку, - без подання Клієнтом вказаної заяви, відповідно до поданої клієнтом заявки в Мобільному застосунку / Сайті надання послуг.

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

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

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

- у Клієнта відкриті Рахунки в гривнях та у валюті, що купується/продається;
- на Рахунку, з якого здійснюється списання коштів, достатньо коштів для списання у відповідній валюті для здійснення валютної операції;
- відсутність на Рахунку, на який зараховуються кошти, або на Рахунку, з якого здійснюється списання коштів, будь-яких обмежень;
- заява на здійснення операції купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти оформлена належним чином.

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

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

7.3.8. Банк інформує Клієнта про здійснені Банком валютні операції за допомогою Виписки за відповідним Рахунком та/або шляхом направлення Push-повідомлення та/або СМС – повідомлення та/або повідомлення в Месенджер.

7.3.9. Клієнт, звернувшись до відділення Банку особисто, має право відкликати свою заяву/доручення, надану(е) на здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти до моменту виконання Банком такої заяви/доручення. При цьому Клієнт відшкодовує пов'язані з таким відкликанням витрати Банку.

8. Строки виконання платіжних інструкцій

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

8.2. Банк виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку коштів на Рахунку, у відповідності до положень, викладених в Розділі 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

9. Проценти

9.1. За користування коштами, що розміщені на Рахунку (у тому числі Поточному рахунку з карткою), Банк може нараховувати та сплачувати проценти.

9.2. Інформація про розмір процентів розміщується для ознайомлення Клієнтів на Сайті Банку. Банк може змінювати процентну ставку в порядку, передбаченому ДКБО.

9.3. Проценти (у разі їх нарахування) нараховуються щомісячно в останній Робочий день місяця за залишками коштів, які знаходилися на Рахунку на кінець кожного дня протягом звітного місяця, виходячи з фактичної кількості днів в місяці та фактичної кількості днів в році.

9.4. Банк сплачує нараховані проценти на залишок коштів на Рахунку Клієнта не пізніше останнього Робочого дня місяця нарахування процентів, шляхом їх зарахування на Рахунок.

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

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

9.7. Виплата процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, за відповідний розрахунковий період, здійснюється Банком у перший банківський день, наступний за таким розрахунковим періодом, або у день закриття Рахунку.

10. Операції з готівкою

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

10.2. Про намір отримати готівкові кошти у гривнях та/або іноземній валюті у сумі, що перевищує 100 000 (сто тисяч) гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті по курсу НБУ, Клієнт зобов'язаний завчасно повідомити Банк - не пізніше ніж, за **2 (два) робочих дні**, що передують дню отримання готівки.

10.3. Повідомлення здійснюється Клієнтом у довільній формі - усно по телефону зателефонувавши до відділення, де Клієнт обслуговується або до Центру турботи (з зазначенням відділення, де планується отримання коштів) або письмово у відділенні Банку (надалі у контексті операцій з готівкою – «Заявка»).

10.4. Заявка на отримання готівки через 2 (два) робочих дні повинна надійти до Банку до 17 годин 00 хвилин. У випадку, якщо Заявка надійшла після 17 год. 00 хв. – замовлена готівка видається на 3 (третій) робочий день з дня подання Заявки.

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

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

10.7. Подання та виконання заявки щодо відміни або внесення змін до раніше поданої Заявки здійснюється аналогічно Заявці на отримання готівки.

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

- відсутності в касі Банку готівкових коштів в сумі, необхідній для видачі Клієнту;
- неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у цьому підрозділі;
- відсутності на Рахунку коштів в сумі, достатній для видачі Клієнту готівкових коштів за відповідною Заявкою, та коштів, необхідних для сплати комісії Банку за видачу готівкових коштів;
- відсутності підтверджуючих документів для здійснення Операції.

11. Особливості Поточного рахунку з карткою

Оформлення Картки

11.1. Банк надає Послуги Клієнту щодо відкриття, обслуговування та закриття Поточного рахунку з карткою, оформляє Картку та ПІН до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями в межах встановленого Ліміту овердрафту/Витратного ліміту, у порядку, передбаченому Законодавством України, Договором, Правилами користування платіжними картками, діючими Тарифами Банку та правилами Платіжних систем.

11.2. Платіжна картка є власністю Банку.

11.3. Платіжна картка 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 Законодавством.

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

11.5. За бажанням Клієнта Платіжну картку може бути випущено Банком також не одночасно з укладенням Договору, а пізніше – за заявою Клієнта, поданою шляхом звернення Клієнта в Центр турботи, заповнення формуляра на Сайті Банку, у Мобільному застосунку або у інший спосіб (у разі технічної реалізації), передбаченим умовами Послуг Банку та Тарифами.

11.6. Картка емітується на ім'я Держателя у вигляді Основної ПК, та, за бажанням Клієнта, на ім'я Держателя Додаткової ПК, якому Клієнт надав повноваження по виконанню операцій з використанням Картки за рахунок коштів, що обліковуються на його Рахунку.

11.7. ПІН-код до Картки надається Банком шляхом направлення його Клієнту в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, а також шляхом відображення реквізитів Картки у Мобільному застосунку.

11.8. Платіжна картка видається на визначений строк дії. Перевипуск Платіжної картки на новий строк за ініціативою Клієнта здійснюється за заявою Клієнта, в тому числі поданою шляхом звернення в Центр турботи або заповнення заявки на Сайті Банку чи у інший спосіб, передбачений умовами Послуги Банку та Тарифами. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити відповідну комісію Банку у розмірі, передбаченому Тарифами. У випадку перевипуску Платіжної картки на новий строк дії, Договір діє на умовах, що були чинні на момент перевипуску Платіжної картки.

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

11.10. У разі, якщо Клієнт замовив Картку, але її не отримав протягом **90 (дев'яноста) календарних днів** з дати замовлення, Банк має право заблокувати та знищити таку Картку.

Інформування Клієнта

11.11. Інформування Клієнта (Держателя ПК) під час виконання Платіжних операцій з використанням платіжних інструментів (Платіжної картки):

1) Клієнт зобов'язаний у відповідній Заяві про приєднання до Договору/Анкеті-Заяві про надання послуг (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 Клієнта про кожну здійснену операцію здійснюється відповідно до контактної інформації, наданої Клієнтом, 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 Платіжної картки, у паперовій/електронній формі, Клієнт сплачує комісію у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

3) Банк надає інформацію про рух коштів під час виконання Операцій за Поточним рахунком з карткою шляхом передачі СМС-повідомлень або повідомлень у Месенджер, на Email або у Push-повідомленнях у Мобільному застосунку. За ці послуги Банком може бути передбачено оплату комісії відповідно до Тарифів. Якщо у Анкеті-Заяві про надання послуг Клієнтом обрано кілька Каналів комунікації, Банк на свій розсуд може направити посилання в будь-який з обраних каналів (один, кілька або всі) в залежності від технічної реалізації.

4) Клієнт має право відмовитись від інформування Клієнта під час виконання Платіжних операцій з використанням Картки.

5) Відмова Клієнта від інформування здійснюється шляхом підписання відповідної заяви, або наданням запиту щодо відключення даної послуги в Центр турботи Банку. При цьому, у разі відмови Клієнта від отримання повідомлень про здійснені операції - обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції (у спосіб, визначений відповідною Заявою про приєднання до Договору та/або Анкетою-Заявою про надання послуг та ДКБО) є виконаним, а ризик збитків від виконання операцій несе Клієнт.

Порядок відшкодування сум Банку при здійсненні операцій з Карткою

11.12.Порядок відшкодування сум Банку при здійсненні операцій з використанням Платіжної картки МПС Visa та МПС Mastercard за межами України.

- **Для карток МПС Visa:**

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

1) 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;

2) 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 карткою за курсом НБУ на дату здійснення даного перерахунку та блокується на такому Рахунку;

3) 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 карткою 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 карткою за курсом Банку, встановленим на дату списання.

На дату укладання 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.

- **Для карток МПС Mastercard:**

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

1) 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;

2) 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 карткою за курсом Банку на дату здійснення даного перерахунку та блокується на такому Рахунку;

3) 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 карткою 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 карткою за курсом Банку, встановленим на дату списання.

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

Блокування та припинення дії Картки

11.13.Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити чи призупинити дію Картки, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нових Карток у разі порушення Клієнтом будь-яких умов Договору, Законодавства та/або Правил користування платіжними картками.

11.13.1.Банк має право призупинити (заблокувати) дію Платіжної картки (вносити Картку до Стоп-списку) попередивши Клієнта про призупинку (блокування) та причини таких призупинки (блокування), 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 ПК 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 Послугою Банку;
- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з карткою 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;
- повідомлення Держателем згідно умов Договору про компрометацію, втрату/крадіжку Картки, індивідуальної облікової інформації, або про вчинення шахрайських дій з її використанням;

- 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.

При цьому Банк зобов'язаний інформувати Клієнта (Держателя) про зупинення права використовувати платіжний інструмент (Платіжну картку) та причини такого зупинення шляхом здійснення дзвінка Клієнту та/або направлення Клієнту відповідного повідомлення у Месенджер та/або СМС-повідомлення та/або Push-повідомлення 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). Зупинення права Клієнта (Держателя ПК) на використання платіжного інструменту (Платіжної картки) не припиняє зобов'язань Клієнта (Держателя ПК) і Банка, що виникли до зупинення зазначеного права.

11.14. Для виключення можливості проведення третіми особами несанкціонованих операцій у випадку викрадення, втрати або вибуття Картки з користування Клієнта, Картка блокується Банком. При цьому, у разі повернення Картки Клієнту, рішення про розблокування Картки приймає Банк. Якщо з міркувань безпеки Картка 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 Картку на заміну загубленої, викраденої, пошкодженої.

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

11.16. У разі виявлення Клієнтом втрати або незаконного використання Платіжної картки чи обґрунтованої підозри настання цих обставин/викрадення Платіжної картки/Індивідуальної облікової інформації, або якщо ПІН/ Індивідуальна облікова інформація стали відомими третім особам, а також в інших випадках, пов’язаних із необхідністю заблокувати Платіжну картку, незалежно від часу і місця свого перебування, Клієнт зобов’язаний вжити всіх можливих заходів для їх усунення та Негайно сповістити про такі обставини Банк для блокування Платіжної картки, зателефонувавши до Центру турботи Банку і слідувати вказівкам, які будуть надані останнім. При цьому витрати, пов’язані з операцією блокування Платіжної картки несе Клієнт. Блокування Платіжної 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 Платіжної картки буде вважатись дата та час отримання Банком відповідної письмової заяви Держателя ПК/ Клієнта. Протягом 24 годин після звернення до Центру турботи з метою блокування Платіжної картки, Клієнт повинен направити в Банк письмову заяву, з викладенням причин блокування та, в разі необхідності, на здійснення Банком дій для її розблокування.

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.

Факт отримання Банком заяви від Держателя ПК/Клієнта не позбавляє його права у випадку втрати Платіжної картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.

Ліміти

11.17. 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 Сайті Банку.

11.18. 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:

- шляхом самостійного встановлення відповідних лімітів шляхом звернення в Центр турботи - для зміни ліміту 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 ліміту);
- самостійно у Мобільному застосунку / Особистому кабінеті Сайту надання послуг.

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 операцій з Карткою, та здійсненням дій щодо зміни/збільшення Лімітів на Картку.

Зняття готівкових коштів з використанням Картки

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

- при проведенні операцій зняття готівкових коштів з Поточного рахунку з карткою 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, та введення ПІН-коду;
- 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-коду є обов'язковим. ПІН-код замінює особистий підпис Держателя;
- при проведенні операцій зняття готівкових коштів з використанням Картки через каси Торговців (торгових мереж) може бути потрібне введення ПІН-коду.

Виконання Платіжних операцій за допомогою Картки

11.20. Виконання Клієнтом операцій з використанням Платіжної картки для здійснення ним підприємницької чи незалежної професійної діяльності не допускається.

11.21. Використання Картки з метою, що не відповідає Законодавству, в тому числі з метою оплати товарів/послуг, обіг яких заборонено 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 Законодавством порядком та на блокування Картки.

11.22. Виконання Банком Платіжних операцій за Поточним рахунком з карткою здійснюється відповідно до Законодавства та положень, викладених у Розділі 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

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

11.24. Всі операції, здійснені з використанням Платіжної картки із застосуванням ПІН-коду/Фінансового номеру телефону, у т.ч. Держателем Додаткової ПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що ним здійснені свідомо і особисто ним підписані.

11.25. Клієнт проводить розрахунки з використанням Платіжної картки (її реквізитів) тільки в межах суми Витратного ліміту.

11.26. Торговці (підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг), які продаються/надаються такими Торговцями, 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.

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

11.28. Якщо товар повернутий або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутися у строки, визначенні Законодавством, до Торговця, який продав товар/не надав послугу, та отримати у Торговця зворотну квитанцію на суму повернутого товару/неотриманої послуги. На підставі такого документу Банк зараховує на Поточний рахунок з карткою зазначену в квитанції суму протягом **30 (тридцяти) календарних днів** з моменту отримання зворотної квитанції.

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

11.30. При проведенні платежів за допомогою банкомату введення ПІН-коду є обов'язковим, а підписання чеку не потрібно.

11.31. 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 ОТР-пароль, шляхом відправки відповідного СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону. У випадку правомірності проведення транзакції, даний цифровий пароль потрібно ввести у відповідне поле на сайті або в додатку сервісу, послуги якого використовуються. Одноразовий ОТР-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).

11.32. У разі вилучення Картки банкоматом внаслідок його технічної несправності, Клієнт повинен Негайно звернутись до Центру турботи 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 право користування Карткою на розсуд Клієнта.

Несанкціонований овердрафт

11.33. Моментом виникнення Несанкціонованого овердрафту є день виникнення від'ємного залишку по Поточному рахунку з карткою, який перевищує розмір Витратного ліміту.

11.34. 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 карткою 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 Платіжної картки;
- помилкового списання по причині збою процесингового центру або використання коштів за помилково встановленими Лімітами операцій на Картку;
- списання помилково зарахованих коштів;
- списання коштів з Поточного рахунку з карткою понад Витратний ліміт без використання Платіжної картки;
- недотримання умов автоматичної пролонгації Кредитної лінії, передбаченої умовами Договору, внаслідок неналежного стану обслуговування Клієнтом (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 карткою та накладення арешту на кошти, що обліковуються на Поточному рахунку з карткою, у випадках передбачених Законодавством;
- операції, які надійшли до розрахунку після зменшення встановленого Ліміту овердрафту за ініціативою Банку або Клієнта (Позичальника);
- умов визначених п. 11.12. цього Розділу ДКБО.

11.35. У разі виникнення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом Банк має право змінити розмір плати за користування таким Несанкціонованим овердрафтом, штрафних санкцій та інших плат, передбачених Договором та Тарифами Банку, блокувати можливість використання коштів по Рахунку, а також вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов Договору, яким, крім іншого, є (але не виключно) наступні випадки:

- непогашення Несанкціонованого 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.

11.36. При виникненні Несанкціонованого овердрафту по Поточному рахунку з карткою, Клієнт зобов'язаний не пізніше 23:59 наступної доби після виникнення заборгованості повернути її**.**

11.37. Нарахування процентів здійснюється за процентною ставкою, розмір якої встановлено Тарифами.

11.38. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються Банком у валюті Поточного рахунку з карткою 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.

11.39. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом по Рахунку.

11.40. Проценти нараховуються протягом всього строку користування Несанкціонованим овердрафтом до повного погашення заборгованості або до настання Виключної дати.

11.41. Погашення Несанкціонованої заборгованості по Поточному рахунку з карткою здійснюється у валюті такого Рахунку за рахунок коштів, які надходять на такий Рахунок.

11.42. У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з карткою, Клієнт повинен 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, у тому числі з урахуванням наступного:

11.40.1. Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком, в Розрахунковий день поточного календарного місяця, не пізніше строку, встановленого Договором для відповідних Рахунків. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається Банком простроченою заборгованістю.

11.40.2. Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом, що виник в поточному календарному місяці в Розрахунковий день місяця. Сума заборгованості за нарахованими процентами за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена у зазначений строк, вважається Банком простроченою заборгованістю.

11.40.3. 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 карткою. Банк є отримувачем коштів за вказаним договірним списанням. У випадку, якщо валюта грошових коштів, що знаходяться на Поточному рахунку з карткою Клієнта, відкритому в Банку, не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, 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.

11.40.4. Якщо на Поточному рахунку з карткою недостатньо грошових коштів для здійснення списань, зазначених в цьому підрозділі ДКБО, Банк здійснює списання сум по зазначеним операціям за рахунок Несанкціонованого овердрафту.

11.43. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту Банк має право призупинити подальше кредитування Клієнта, заблокувати Платіжну картку та скористатися згодою, наданою Клієнтом за Договором, на договірне списання (дебетовий переказ за платіжною інструкцією, оформленою Банком).

Особливості обслуговування Картки неперсоніфікованої

11.44. Картка неперсоніфікована - це заздалегідь емітована банківська платіжна картка, аверс якої не містить імені та прізвища Держателя.

11.45. Після закінчення Строку дії Картки неперсоніфікованої, до Поточного рахунку з карткою на новий строк дії здійснюється перевипуск іменної Картки.

Обслуговування Карток, емітованих в межах зарплатних проектів

11.46. Картка, 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 карткою, який призначений для зарахування заробітної плати та прирівняних до неї виплат працівникам підприємств, а також інших надходжень коштів.

11.47. Поточний рахунок з карткою, Картка до якого емітована в межах зарплатних проектів, відкриваються лише в національній валюті.

11.48. Сторони дійшли згоди, що Картка передається Банком Клієнту через уповноваженого представника Підприємства-роботодавця, а ПІН-код надається Держателю ПК шляхом направлення йому Банком в один або декілька Каналів комунікації: в Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону або в Push-повідомленні у Мобільному застосунку (у разі наявності). Банк

направляє ПІН до Картки в той Канал комунікації, який є доступним Клієнту для його отримання. При цьому Банк не несе відповідальність за збереження Картки після її передачі уповноваженому представнику Підприємства-роботодавця, що підтверджується актом прийому-передачі Картки з підписами відповідального працівника Банку та уповноваженого представника Підприємства – роботодавця.

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

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

- За Поточним рахунком з карткою, на якому встановлений Овердрафт, заблокувати Картку, що випущена 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 карткою з одного Тарифного плану на інший.
- За Поточним рахунком з карткою, 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 карткою з одного Тарифного плану на інший.

Поточні рахунки з карткою для зарахування пенсій, соціальних виплат та інших виплат

11.51. 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 з карткою відкриваються тільки в національній валюті.

11.52. Для зарахування пенсій та соціальних виплат на Поточний рахунок з карткою 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 карткою.

11.53. 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.

11.54. У разі, якщо Клієнт є Держателем ПК, на яку здійснюються виплати пенсії та грошової допомоги згідно з Законодавством України, укладенням 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 карткою, Банк блокує всі Картки 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 платіжною карткою 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 карткою та інформацію щодо закриття такого Поточного рахунку з карткою.

Інші умови

11.55. Всі дії, здійснювані Сторонами в Мобільному застосунку, фіксуються засобами Мобільного застосунку в режимі реального часу за київським часом.

11.56. Всі дії/операції здійснені з використанням Мобільного застосунку (втому числі через сервіси Мобільного застосунку/Сайти надання послуг/іншого Засобу дистанційної комунікації) вважаються діями Клієнта, за які Клієнт несе відповідальність.

11.57. 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 (Платіжної картки) та іншої індивідуальної облікової інформації Клієнта (ідентифікаційних даних та/або номера мобільного телефону, на який здійснюється відправлення ОТР-паролів та додаткових засобів автентифікації), яка дає змогу ініціювати/здійснити платіжну операцію з використанням цього інструменту.

12. Овердрафт

Умови надання Овердрафту

12.1. Кредит у формі Овердрафту на Поточному рахунку з карткою може бути наданий Банком Клієнтам – резидентам України, які акцептували Публічну пропозицію і обрали відповідний Тарифний план, до складу якого входить Послуга з надання Овердрафту.

12.2. Овердрафт надається Клієнту на споживчі потреби для здійснення фінансування поточних та/або непередбачуваних витрат Клієнта понад залишок власних коштів на Поточному рахунку з карткою в рамках Ліміту овердрафту.

12.3. 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 Законодавством України та Договором.

12.4. Інформацію про загальну вартість кредиту, денну процентну ставку та орієнтовну реальну річну проценту ставку, визначену з встановленого Клієнту Ліміту овердрафту, Клієнт отримує шляхом підписання Паспорту споживчого кредиту, а також у відповідній Анкеті-Заяві про надання послуг.

12.5. Клієнт для прийняття усвідомленого рішення перед укладенням Договору може самостійно ознайомитися з такою інформацією на 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, денну процентну ставку і орієнтовну реальну річну процентну ставку за Договором.

12.6. Овердрафт може бути встановлений Банком на Поточному рахунку з карткою Клієнта самостійно (автоматично) у разі надання згоди Клієнта на встановлення автоматичного Овердрафту при відкритті Поточного рахунку з карткою. Автоматичний Овердрафт може встановлюватися на Поточний рахунок з карткою Клієнта на умовах відповідного Тарифного плану та згідно Тарифів Банку.

12.7. Автоматичний Овердрафт припиняє свою дію у випадку встановлення Клієнту розрахункової суми ліміту індивідуального Овердрафту.

12.8. Овердрафт може бути встановлений Банком на Поточний рахунок з карткою 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.

12.9. Ліміт овердрафту встановлюється Клієнту Банком на умовах відповідного Тарифного плану та згідно діючих Тарифів Банку та Договору, з урахуванням вимог Внутрішніх правил Банку та Законодавства.

12.10. Банк може відмовити Клієнту у встановленні Овердрафту та/або відкритті Поточного рахунку з карткою з наданням Овердрафту та/або ініціювати зміну розміру Ліміту овердрафту та/або Овердрафту/ заблокувати Ліміт овердрафту на видаткові операції та/або 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.

Строк дії Ліміту Овердрафту

12.11. Строк дії встановленого Овердрафту визначений відповідною Анкетою-Заявою про надання послуг або Заявою на встановлення ліміту овердрафту (або іншим відповідним документом встановленої Банком форми, на підставі якої здійснюється надання або зміна Овердрафту).

12.12. Датою початку строку дії Овердрафту є дата фактичного встановлення Ліміту овердрафту.

12.13. Останній календарний день закінчення зазначеного строку є граничним днем користування Овердрафтом та відповідно днем, в який Клієнт зобов'язаний в повному обсязі повернути отримані кредитні кошти та сплатити проценти за користування ними.

Пролонгація (продовження) строку дії Ліміту Овердрафту

12.14. У разі встановлення Овердрафту **строком на 12 місяців**, Овердрафт може бути продовжений Банком на новий строк. Для продовження строку користування Овердрафтом Банк **не пізніше 30 календарних днів** до дати такого продовження направляє Клієнту повідомлення з пропозицією про таке продовження узгодженими у відповідному договорі Каналами зв'язку. Клієнт має право безоплатно відмовитись від продовження строку користування Овердрафтом у разі його незгоди з пропозицією Банку. Продовження строку дії Ліміту овердрафту здійснюється Банком за умови належного стану обслуговування Клієнтом Кредиту (своєчасне погашення

заборгованості за Кредитом згідно з Договором та Тарифами) на умовах відповідного Тарифного плану та згідно діючих на дату продовження Тарифів Банку.

Інформування Клієнта про розмір Ліміту овердрафту

12.15. Інформування Клієнта про розмір Ліміту овердрафту здійснюється Банком одним із наступних способів, обраним Клієнтом у Анкеті-заяві про надання послуг, або обраним Банком на власний розсуд (якщо вибір Клієнта відсутній): СМС-повідомленням направленим на Фінансовий номер телефону та/або повідомленням через Месенджер та/або Push-повідомленням у Мобільному застосунку та/або засобами поштового зв'язку та/або листом-повідомленням на електронну адресу Клієнта, що зазначені в Анкеті-Заяві про надання послуг (Заяві на встановлення ліміту овердрафту або іншому документі встановленої Банком форми), або іншими технічними засобами зв'язку. Крім того, розмір встановленого Банком Ліміту овердрафту вказується Банком у Виписці-повідомленні.

Зміна розміру Ліміту овердрафту

12.16. Розмір Ліміту овердрафту на Поточному рахунку з карткою може бути змінений (збільшений/зменшений) Банком в односторонньому порядку або у разі звернення Клієнта до Банку з відповідною заявою (відповідним документом встановленої Банком форми).

12.17. Банк має право самостійно зменшити Ліміт овердрафту до фактичного рівня використаних Клієнтом коштів Ліміту овердрафту.

12.18. 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.

12.19. 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 договорів про внесення змін до Договору та не потребує підписання будь-яких документів зі сторони 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 Месенджер, повідомлення на E-mail та/або Виписка-повідомлення та/або консультація працівника Центру турботи Банка.

12.20. 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 Овердрафтом після отримання вказаного повідомлення Банку, згода Клієнта з умовами надання Овердрафту вважається підтвердженою.

Проценти та комісії

12.21. 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.

12.22. 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 Тарифах, за якими обслуговується Рахунок. Вартість інших послуг, які надаються Клієнту за його запитом протягом строку дії Овердрафту (надання довідок, Виписок про операції (крім виписки, що надається відповідно до пункту 11.11. підрозділу 11. «Особливості Поточного рахунку з карткою» Розділу 1 «Поточний рахунок» Частини II ДКБО безоплатно один раз на календарний місяць), тощо) визначається діючими Тарифами Банку.

12.23. 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.

12.24. Нарахування процентів здійснюється за процентною ставкою, розмір якої встановлено Тарифами та в Договорі (Анкеті-Заяві про надання послуг або іншому відповідному документі встановленої Банком форми). Проценти нараховуються протягом всього строку користування Овердрафтом до повного погашення заборгованості або до настання Виключної дати.

Погашення заборгованості за Овердрафтом

12.25. Погашення заборгованості за Овердрафтом здійснюється згідно черговості, визначеної пунктом 12.29. цього підрозділу ДКБО, за рахунок коштів, що надходять на Поточний рахунок з карткою Клієнта, в день їх зарахування на такий рахунок.

12.26. 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, якщо інше не встановлено відповідним договором (Анкетою-Заявою про надання послуг або іншим документом встановленої Банком форми), сплатити (забезпечити фактичну наявність коштів на Поточному рахунку з карткою) суму в розмірі використаного Овердрафту та нарахованих процентів за його користування.

12.27. 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 попереднього 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.

12.28. 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 Договором та/або Тарифами, а також вчиняти дії, визначені в п. 12.32. цього підрозділу 12 «Овердрафт» ДКБО.

12.29. 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.

Блокування проведення видаткових операцій

12.30. У випадку порушення Клієнтом умов Договору Банк має право блокувати проведення видаткових операцій в межах Ліміту овердрафту. При цьому, Поточний рахунок з карткою можна використовувати для операцій з його поповнення.

12.31. Поновлення можливості користування коштами в межах Ліміту овердрафту 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.

Анулювання, припинення дії, дострокове повернення Овердрафту

12.32. 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 Договору та/або договорів, укладених у забезпечення виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. При цьому 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 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 карткою;
- звільнення Клієнта з підприємства, де він працював на момент встановлення Овердрафту;
- розірвання договору з надання послуг між Банком та Підприємством, в 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'язаннях Клієнта перед Банком;
- при перевищенні ліміту Овердрафту та відсутності погашення несанкціонованої заборгованості по Поточному рахунку з карткою в строки, визначені в пункті 11.36. підрозділу «Несанкціонований овердрафт» Розділу 1. «Поточний рахунок» Частини І ДКБО;
- накладення арешту на грошові кошти Клієнта на його Рахунках, відкритих у Банку, та/або здійснення примусового стягнення коштів з таких Рахунків відповідно до вимог Законодавства;
- отримання Банком несприятливої інформації, що свідчить про можливість невиконання (неналежного виконання) Клієнтом зобов'язань за 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.

12.33. При настанні будь-якого із зазначених у пункті 12.32. цього підрозділу ДКБО випадків Банк має право направляти кошти, що надійдуть на Поточний рахунок з карткою Клієнта, на дострокове повне погашення (Овердрафту), сплату процентів за фактичний період користування ним.

12.34. 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 Овердрафту здійснюється у порядку, встановленому Законодавством України.

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

Надання Овердрафту під заставу депозиту

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

12.37. 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 Законодавства України та відповідно до встановленого в Банку порядку.

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

12.39. За рахунок Предмета застави Банк має право задовольнити в повному обсязі свої вимоги за 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.

12.40. У випадку вимоги Клієнта/майнового поручителя щодо дострокового припинення Договору банківського вкладу (депозиту) (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 іншими платежами.

12.41. З моменту подання Клієнтом/майновим поручителем заяви про дострокове розірвання Договору банківського вкладу (депозиту) 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.

12.42. У випадку невиконання Клієнтом та/або майновим поручителем умов Договору або в інших випадках, в яких Законодавством 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 Договором в повному обсязі на першу вимогу Банку.

12.43. 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 карткою із блокуванням на такому Поточному рахунку з карткою необхідної суми для погашення заборгованості по основній сумі Овердрафту, нарахованим процентам, пені, іншим платежам.

12.44. Клієнт має право змінювати вид забезпечення, якщо запропоноване забезпечення влаштовує Банк. При цьому оформлюється нова Виписка-повідомлення та договір застави.

13. Кредитний ліміт

Умови надання Кредитного ліміту

13.1. В рамках укладеного з Клієнтом (далі - Позичальник) 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 Картки.

13.2. Банк відкриває Кредитну лінію на умовах, визначених Договором та Тарифами.

13.3. Ліміт Кредитної лінії розраховується Банком самостійно. Перегляд та/або зміна ліміту Кредитної лінії здійснюється у відповідності до Внутрішніх правил Банку та Договору.

13.4. 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 та/або відмовитися від надання коштів в межах встановленого Кредитного ліміту в будь-який час без надання пояснень такої відмови.

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

Строк дії Кредитного ліміту

13.6. Строк дії Кредитного ліміту визначений у Анкеті-Заяві про надання послуг (або іншому відповідному документі встановленої Банком форми).

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

Пролонгація (продовження) строку дії Кредитного ліміту

13.8. Пролонгація (продовження) строку дії Кредитного ліміту здійснюється за умови належного стану обслуговування Позичальником Кредитної лінії (своєчасне погашення заборгованості за кредитом згідно Договору та Тарифів, відсутність простроченої заборгованості за кредитом терміном понад **30 (тридцять) календарних днів** на дату продовження) на умовах діючих на дату продовження Тарифів Банку.

13.9. В разі неналежного стану обслуговування Позичальником Кредитної лінії, пролонгація строку дії Кредитного ліміту не здійснюється, термін повернення вважається таким, що настав в останній календарний день строку дії Кредитного ліміту.

13.10. 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 Несанкціонований овердрафт, який має бути погашений Позичальником в повному обсязі після отримання вимоги від Банку у термін відповідно пункту 11.2.10. Розділу 11 «Права та обов'язки сторін» Частини І ДКБО, при цьому проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються відповідно до діючих Тарифів Банку. Заборгованість, що виникла за Кредитною лінією до моменту внесення змін до цього пункту ДКБО, продовжує вважатися Несанкціонованим овердрафтом, обліковується, обслуговується та має бути повернена Банку відповідно до умов, встановлених для Несанкціонованого 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.

13.11. Для пролонгації строку дії Кредитного ліміту оформленого Позичальнику терміном **на 12 місяців**, Банк не пізніше **30 календарних днів** до дати такого продовження направляє Позичальнику повідомлення з пропозицією про таке продовження узгодженими у відповідній Анкеті-Заяві про надання послуг (іншому документі встановленої Банком форми) Каналами комунікації, при цьому Позичальник має право безоплатно відмовитись від продовження строку користування Кредитним лімітом у разі його незгоди з пропозицією Банку.

Інформування про розмір та зміну розміру Кредитного ліміту

13.12. Інформування Позичальника про розмір Кредитного ліміту та/або зміну розміру Кредитного ліміту може здійснюватися Банком одним із наступних способів, обраним Клієнтом у Анкеті-заяві про надання послуг, або обраним Банком на власний розсуд (якщо вибір Клієнта відсутній): СМС-повідомленням на Фінансовий номер телефону та/або повідомленням через Месенджер та/або Push-повідомленням у Мобільному застосунку та/або

засобами поштового зв’язку та/або листом-повідомленням на електронну адресу Позичальника, що зазначені в Анкеті-Заяві про надання послуг (або іншому документі встановленої Банком форми), або іншими технічними засобами зв'язку. Крім того, розмір встановленого Банком Кредитного ліміту вказується Банком у Виписці-повідомленні.

Зміна розміру Кредитного ліміту

13.13. Банк може ініціювати зміну розміру ліміту Кредитної лінії щомісячно, при цьому договір про внесення змін до Договору щодо зміни ліміту Кредитної лінії не укладається.

13.14. Інформація щодо ініціювання зміни ліміту Кредитної лінії та строків уведення змін в дію повідомляється Позичальнику у щомісячній Виписці та/ або повідомленням, наданим в порядку, визначеному пунктом 13.12. цього підрозділу 13 «Кредитний ліміт» ДКБО.

13.15. У випадку, якщо Позичальник не погодиться зі запропонованою зміною ліміту Кредитної лінії, який був встановлений, він зобов’язаний не пізніше **10 (десяти) календарних днів** після інформування його про зміну ліміту Кредитної лінії, повідомити про це Банк.

13.16. Повідомлення про незгоду із зміною розміру ліміту Кредитної лінії здійснюється шляхом надання Клієнтом письмової заяви та повернення в повному обсязі суми заборгованості за Кредитною лінією (зокрема заборгованості по кредиту, процентам за його користування та іншими платежами, передбаченими Договором та Тарифами Банку).

13.17. У разі, якщо Банк у зазначений в пункті 13.15. цього підрозділу строк, не отримає відповідного письмового повідомлення та/ або сплати в повному обсязі суми заборгованості за Кредитною лінією, новий ліміт Кредитної лінії вважається погодженим Позичальником.

Проценти та комісії

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

13.19. 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.

13.20. При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за Кредитною лінією.

13.21. 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 повернення.

Погашення заборгованості за Кредитною лінією

13.22. Погашення заборгованості за Кредитною лінією здійснюється шляхом внесення на Поточний рахунок з карткою готівкових коштів або шляхом безготівкового переказу коштів на Поточний рахунок з карткою.

13.23. Позичальник зобов’язаний **щомісячно з 1 (першого) числа кожного календарного місяця до 25 числа кожного календарного місяця** сплачувати суму Обов’язкового мінімального платежу, якщо інше не встановлено відповідною Анкетою-Заявою про надання послуг (або іншим документом встановленої Банком форми, що укладається для надання Позичальнику Кредитної лінії). При цьому, погашення заборгованості за Кредитною лінією відбувається включно до останнього Робочого дня кожного календарного місяця (строк погашення заборгованості за Кредитною лінією).

13.24. Про розмір Обов’язкового мінімального платежу до погашення Банк повідомляє Позичальника щомісячно одним або декількома наступними способами:

- шляхом відправки СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону, вказаний Позичальником у Анкеті-Заяві про надання послуг (або іншому документі встановленої Банком форми), та/або
- шляхом надання звіту (Виписки) про стан Поточного рахунку з карткою та операції за Рахунком за певний період на електронну адресу, вказану Позичальником у Анкеті-Заяві про надання послуг (або іншому документі встановленої Банком форми), та/або
- шляхом надання звіту через сервіс погашення заборгованості на Сайті Банку;
- особисто у відділенні Банку.

13.25. 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 карткою суми Обов'язкового мінімального платежу до закінчення Робочого дня Банку перед таким неробочим днем.

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

13.27. 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 на наступний Робочий день, що йде за останнім Робочим днем календарного місяця сплати Обов'язкового мінімального платежу, що визначається згідно з умовами пункту 13.23 цього підрозділу ДКБО.

13.28. У разі порушення строків погашення заборгованості за Кредитною лінією, Банк має право нараховувати (застосовувати) штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені Договором та Тарифами, а також вчиняти інші дії, передбачені Договором. При цьому, в будь-якому разі пеня за невиконання зобов'язання щодо повернення кредиту та процентів за ним **не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, та 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.

13.29. При надходженні на Поточний рахунок з карткою 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.

Блокування проведення видаткових операцій

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

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

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

Анулювання, припинення дії, дострокове повернення Кредитного ліміту

13.33. Банк залишає за собою право відмовити Позичальнику у відкритті Кредитної лінії, ініціювати зміну розміру 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 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:

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

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

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

14. Поточний рахунок з карткою «єПідтримка»

14.1. Клієнт, який згідно з Законодавством України має право на отримання допомоги в рамках Програми "єПідтримка", може відкрити в Банку Поточний рахунок з карткою 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 підрозділі ДКБО.

14.2. До Поточного рахунку випускається Платіжна картка з дебетною схемою обслуговування та умовною назвою Картка «єПідтримка». Валютою Рахунку є гривня.

14.3. Відкриття Поточного рахунку в рамках Програми «єПідтримка» та випуск (емісія) Картки «єПідтримка» до нього здійснюється після укладення між Банком та Клієнтом Договору поточного рахунку «єПідтримка» через Сайт надання послуг, Мобільний застосунок або у відділенні Банку шляхом підписання відповідної Анкети-Заяви на укладання Договору про відкриття поточного рахунку з карткою «єПідтримка» (далі – Анкета-Заява) за формою, що затверджена Банком.

14.4. Примірник Анкети-Заяви, Правила користування платіжними картками та Тарифи Клієнт отримує (а також може отримати повторно) у порядку, передбаченому підрозділом «Спосіб надання Клієнту примірника Договору про надання послуг» Розділу 2 «Загальний порядок укладання та припинення Договору про надання послуг» Частини І ДКБО.

14.5. Підписуючи відповідну Анкету-Заяву, Клієнт підтверджує, що попередньо ознайомився з Публічною пропозицією, ДКБО, Тарифами, Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Таке ознайомлення здійснюється Клієнтом у відділенні Банку та/або шляхом ознайомлення безпосередньо на Сайті Банку.

14.6. Номер Поточного рахунку з карткою «єПідтримка» та інші істотні умови Договору щодо функціонування Поточного рахунку з карткою «єПідтримка» визначаються в Анкеті-Заяві та умовах зазначених в Договорі (включаючи всі додатки, зокрема Тарифи).

14.7. Для надання послуг за Договором поточного рахунку «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 платіжними картками.

14.8. Картка надається Клієнту у вигляді Віртуальної картки та передається Банком Клієнту у Мобільному застосунку. Реквізити Картки надаються Клієнту шляхом направлення Банком реквізитів Картки в один або декілька Каналів комунікації: в Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в Push-повідомленні у Мобільному застосунку та/або безпосередньо у Мобільному застосунку (у разі наявності). При цьому Банк направляє реквізити Картки в той Канал комунікації, який є доступним Клієнту для отримання реквізитів Картки.

14.9. Порядок та умови обслуговування Картки «єПідтримка», операції, які здійснюються при її використанні, відповідають умовам функціонування Платіжної картки, випущеної до Поточного рахунку з карткою. В частині умов, що визначені цим підрозділом ДКБО та/або, що визначені у Анкеті-Заяві, та які протирічать іншим загальним умовам ДКБО, застосовуються умови цього підрозділу ДКБО та умови такої Анкети-Заяви.

14.10. Операції за Поточним рахунком з карткою «єПідтримка» можуть здійснюватися із використанням Мобільного застосунку та/або Картки «єПідтримка», відповідно до режиму поточного рахунку та з урахуванням обмежень, які встановлені Законодавством.

14.11. Прибуткові та видаткові операції за даним видом Рахунку здійснюються в порядку та за правилами, що передбачені Договором, та з урахуванням обмежень, які встановлені Законодавством.

14.12. Банк зараховує на Поточний рахунок з карткою «єПідтримка» грошові кошти допомоги в строки та на умовах визначених Програмою «єПідтримка».

14.13. Клієнт зобов'язується не використовувати кошти з Поточного рахунку з карткою «єПідтримка» із порушенням обмежень встановлених Законодавством.

14.14. Після відкриття Поточного рахунку з карткою «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).

14.15. Режим Поточного рахунку «єПідтримка» може бути обмежений нормативно-правовими актами України.

14.16. Клієнт зобов'язується не допускати Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з карткою «єПідтримка». У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язується повернути його в повному обсязі. У випадку непогашення Несанкціонованого овердрафту Клієнт доручає Банку здійснити погашення такої заборгованості за рахунок коштів Клієнта розміщених на будь-якому іншому Рахунку, відкритому Клієнту в Банку.

14.17. Відповідно до умов Програми «єПідтримка» кошти на Поточному рахунку з карткою «єПідтримка» можуть бути доступні протягом визначеного Законодавством періоду. У визначених Законодавством випадках Банк може здійснити переказ коштів з рахунку з метою повернення до відповідного бюджету та/або здійснити автоматичне закриття рахунку.

14.18. Укладенням Договору, Клієнт, без подання будь-яких додаткових документів, заяв, листів тощо, уповноважує Банк закрити Поточний рахунок з карткою «єПідтримка» у терміни та випадках, що передбачені Законодавством (за наявності).

14.19. У всьому іншому, що не передбачено у цьому підрозділі та/або Анкеті-Заяві, Сторони керуються нормативно-правовими актами, що регулюють порядок отримання та використання допомоги за Програмою «єПідтримка» та ДКБО.

15. Регулярні платежі

15.1. Банк надає Клієнту Послугу з виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу (пов'язані між собою платіжні операції) з умовною назвою «Регулярні платежі».

15.2. Виконання Регулярних платежів Банк здійснює на підставі платіжної інструкції на здійснення платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками (далі - Заява).

15.3. Заява може бути оформлена Клієнтом у Мобільному застосунку або у відділенні Банку.

15.4. Заява повинна містити перелік інформації, яка потрібна Банку для виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (Регулярних платежів), та визначена Заявою про здійснення регулярного платежу або іншим відповідним документом затвердженої Банком форми.

15.5. У разі оформлення Заяви у Мобільному застосунку 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) вказується Клієнтом самостійно у відповідних полях Заявки у Мобільному застосунку.

15.6. Банк кожного місяця (або у інший строк, визначений Клієнтом в Заяві) проводить безготівкове перерахування коштів (виконання платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання)) з Рахунку Клієнта, відкритого за Договором, на рахунки контрагентів та/або Клієнта.

15.7. Валюта, в якій здійснюється Регулярний платіж, повинна співпадати з валютою, у якій відкрито Рахунок.

15.8. Перерахування коштів здійснюються в межах доступного залишку власних грошових коштів на відповідному Рахунку. Перерахування не здійснюються за рахунок коштів Овердрафту, встановленого на такому Рахунку.

15.9. Згода Клієнта на виконання першої та кожної з наступних пов'язаних між собою платіжних операцій надається перед виконанням першої платіжної операції шляхом:

- подання інформації в Заяві в Мобільному застосунку (створенням заявки на Регулярний платіж),

або

- підписання Клієнтом відповідного документу встановленої Банком форми (Заяви, договору або іншого документу встановленої Банком форми).

15.10. За надання послуги «Регулярні платежі» Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду згідно з Тарифами Банку. Комісія сплачується шляхом здійснення дебетових переказів за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірного списання) у порядку передбаченому ДКБО.

15.11. Банк зобов'язується перераховувати кошти на користь контрагентів, у розмірі та за реквізитами, що вказані Клієнтом у заявці у Мобільному застосунку, або у відповідній Заяві (договорі або іншому документі встановленої Банком форми), за датою Робочого дня, яка була вказана Клієнтом.

15.12. Регулярні платежі здійснюються за наступними правилами:

- 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 Рахунку 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 Рахунок Клієнта не поповниться на необхідну суму. При цьому, при надходженні на такий Рахунок достатньої для списання суми, пропущені чергові платежі спишуться послідовно, відповідно до визначених Клієнтом дат, починаючи з першого пропущеного списання.

15.13. У разі зміни реквізитів рахунків контрагентів та/або Клієнта, Клієнт зобов'язується подати інформацію про нові реквізити, звернувшись у відділення Банку, або скасувати діючий «Регулярний платіж» та оформити новий із зміненими реквізитами у Мобільному застосунку. Банк не несе відповідальності за неотримання/несвоєчасне отримання коштів контрагентами та/або Клієнтом, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну реквізитів вказаних вище рахунків.

15.14. Клієнт має право відмовитися від Послуги «Регулярний платіж» у Мобільному застосунку або шляхом звернення у відповідне відділення Банку для оформлення відповідного розпорядження про відкликання платіжної інструкції на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (на припинення послуги регулярних списань з Рахунку) не пізніше ніж за **3 (три) Робочі дні** до дати проведення чергового списання.

15.15. Відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної інструкції (відмова від Послуги «Регулярний платіж») у Мобільному застосунку здійснюється шляхом відміни (скасування) надання Послуги з Регулярних платежів у відповідному розділі Мобільного застосунку.

15.16. Відкликання платіжної інструкції та згоди на виконання платіжної інструкції (відмова від Послуги «Регулярний платіж») у відділенні Банку, здійснюється за формою, що визначена Внутрішніми правилами Банку та надається Клієнту для заповнення на його вимогу.

15.17. З відкликанням платіжної інструкції на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (Заяви), наданої у визначений у цьому підрозділі 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.

15.18. Сторони встановили, якщо Клієнт в подальшому відмовиться від послуги «Регулярний платіж» (відкличе згоду на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій), то раніше сплачені Клієнтом суми комісійної винагороди відповідно до пункту 15.10. цього підрозділу ДКБО не підлягають поверненню Клієнту.

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

16. Припинення Договору поточного рахунку / Поточного рахунку з карткою

16.1. Дія Договору поточного рахунку та/ або Поточного рахунку з карткою достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або ДКБО.

16.2. У разі розірвання Договору поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою Рахунок закривається. При цьому, умови дострокового припинення Поточного рахунку з карткою, за яким передбачено встановлення Кредитної лінії та/або Овердрафту, визначаються відповідним Договором про надання послуг та пунктами ДКБО, що стосуються встановлення Кредитної лінії та/або Овердрафту.

16.3. Поточний рахунок та/ або Поточного рахунку з карткою, відкритий в Банку для надання/супроводження Кредиту та/або Кредитної лінії та/або Овердрафту, та за яким Банком виконуються операції списання за платіжними інструкціями оформленими Банком (договірне списання для погашення заборгованості за Кредитом та/або Кредитною лінією та/або Овердрафтом) може бути закритий Клієнтом виключно після погашення Клієнтом заборгованості за Кредитом/Кредитною лінією/Овердрафтом, що наданий Клієнту на підставі Договору.

17. Закриття Поточного рахунку та Поточного рахунку з карткою

17.1. Закриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з карткою здійснюється:

17.1.1. За заявою Клієнта - за умови відсутності перед Банком зобов'язань, передбачених Договором та/або за відсутності спору/ невизначеності щодо операцій по такому Рахунку (невідшкодовані Банку помилкові платежі, спірні/ непідтверджені транзакції тощо).

17.1.2. У разі закриття Поточного рахунку з карткою - з дати подання заяви Клієнт також доручає Банку заблокувати Картки, випущені до Поточного рахунку з карткою, з метою запобігання виникнення Несанкціонованого овердрафту.

17.1.3. 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.

17.1.4. Заява про закриття Рахунку має обов'язково містити наступні реквізити:

1) найменування Банку;
2) найменування Клієнта (прізвища, імені, по батькові);
3) реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію (за наявності) та номер 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 коли на Рахунку 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.

17.1.5. Закриття Поточного рахунку з карткою на підставі заяви про закриття рахунку, може бути виконане Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Поточному рахунку з карткою за письмовою або усною претензією Клієнта та/або будь-якої заборгованості (зокрема, якщо така заборгованість виникла після надходження заяви про закриття Поточного рахунку з карткою протягом **45-денного терміну**) та/або наявності невідшкодованих Банку помилкових платежів, непідтверджених транзакцій тощо. Клієнт погоджується сплатити таку заборгованість шляхом внесення готівкових коштів, а при наявності у Клієнта будь-якого іншого Рахунку - шляхом здійснення Банком дебетового переказу за платіжною інструкцією оформленою Банком (договірного списання Банком коштів).

17.1.6. Поточний рахунок закривається після виконання Банком завершальних операцій у строк **до 3-х Робочих днів**.

17.1.7. Поточний рахунок з карткою закривається не раніше **спливу 45-ти денного строку** та в будь-якому випадку не пізніше наступного Робочого дня за днем погашення Клієнтом такої заборгованості.

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

17.1.9. Залишок коштів на Рахунку може бути виданий готівкою через касу Банку (з урахуванням обмежень обсягу видачі готівкових коштів визначених за відповідним нормативно-правовим актом НБУ) або перерахований Банком на визначений Клієнтом у заяві про закриття рахунку рахунок.

17.1.10. Видача коштів з Поточного рахунку з карткою здійснюється не раніше ніж через **45 (сорок п'ять) календарних днів** з моменту подачі заяви про закриття такого Рахунку та за умови повернення всіх Карток. Банк, на свій розсуд, має право зменшувати вказаний строк, про що повідомляє Клієнта будь-яким зручним способом. У випадку відмови Клієнта повернути Картку до Банку, закриття Поточного рахунку з карткою та повернення залишку коштів з такого Рахунку здійснюється на підставі заяви Клієнта **протягом 45 (сорока п'яти) календарних** днів з дати закінчення строку дії Картки.

17.1.11. У випадку не отримання Банком від Клієнта реквізитів, за якими Банк повинен перерахувати залишок грошових коштів з Рахунку, або не звернення Клієнта в касу Банку до закриття Рахунку для отримання грошових коштів, які на ньому знаходяться, Клієнт доручає Банку такий залишок грошових коштів на Рахунку (у випадку його наявності) зарахувати на інші Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, за наявності останніх.

17.1.12. За відсутності у Клієнта відкритих у Банку Рахунків та ненадання Клієнтом інших реквізитів рахунків, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок грошових коштів після закриття Рахунку на відповідні балансові рахунки Банку та враховувати на таких рахунках до моменту звернення Клієнта в Банк щодо подальшого розпорядження зазначеними грошовими коштами. Проценти за такими грошовими коштами Банком не нараховуються.

17.1.13. Після отримання заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку з карткою або прийняття Банком рішення про закриття Рахунку на умовах 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.

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

17.1.15. З дня отримання заяви Клієнта про закриття рахунку по день, що передує дню закриття такого Рахунку, Банк сплачує Клієнту проценти на залишок коштів на такому Рахунку (у разі якщо сплата процентів встановлена Тарифми).

17.2. За ініціативою Банку, обумовленою правом вимагати розірвання Договору із попередженням Клієнта в порядку, визначеному Розділом 8. «Розірвання Договору за ініціативою Банку» Частини І ДКБО:

17.2.1. Банк закриває Рахунок у разі:

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

- встановлення Банком факту, що Рахунок відкрито на підставі недійсних, не чинних, підроблених, сфальсифікованих документів, що засвідчують особу (інших документів, що надаються до Банку для відкриття Рахунку та випуску Картки) та/або внаслідок шахрайських дій;

- відсутності операцій за Рахунком **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 Рахунку є залишок коштів;

- закінчення строку дії Картки (в тому числі Додаткових ПК);

- 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);

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором;

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

- в інших випадках, передбачених чинним Законодавством України та умовами Договору.

17.2.2. У разі закриття Рахунку Клієнта за ініціативою Банку або на виконання Банком вимог Законодавства України, у випадку, якщо за таким Рахунком (Рахунками) є залишки коштів, то залишок коштів у разі незвернення Клієнта у Банк, перераховується на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.

17.2.3. У випадку відмови Банку від підтримання ділових відносин (розірвання договору банківського рахунка та закриття рахунку Клієнта) на підставах, передбачених Законом про запобігання та протидію легалізації залишок коштів на Рахунку Клієнта, що підлягає закриттю, повертається Клієнту шляхом безготівкового переказу за реквізитами вказаними Клієнтом з відповідним призначенням платежу. При цьому, у разі відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин, у випадках визначених статтею 15 Закону про запобігання та протидію легалізації, Банк має право застосувати додаткову комісію для операцій Клієнта.

17.2.4. Після перерахування залишку коштів з Рахунку, Банк закриває Рахунок згідно Договору та Внутрішніх правил Банку.

17.3. За одноособовим рішенням Банку, тобто без попередження Клієнта про розірвання Договору, у разі:

- якщо операції за Поточним рахунком та/або Поточним рахунком з карткою не здійснюються протягом **3 (трьох) років** підряд та за відсутності залишку грошових коштів на такому Рахунку;

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

- виконання рішення суду.

17.4. В інших випадках, передбачених Договором або Законодавством України.

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

17.6. В разі закриття Поточного рахунку з карткою по ініціативі третіх осіб або в інших випадках, визначених Законодавством України, можливість функціонування Карток до дати закриття такого Рахунку вирішується згідно умов відповідної вимоги про закриття рахунку або відповідно до Законодавства України. В день закриття Поточного рахунку з карткою, Банк анулює Картку (и), видану (і) Клієнту в рамках Договору.

17.7. Клієнт погоджується, що виконанням Банком власних зобов'язань щодо повернення коштів після закриття Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з карткою 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.

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

17.9. У разі відмови від підтримання (припинення) ділових відносин з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації, Законом України «Про банки та банківську діяльність» та статтею 69 Податкового кодексу України, Банк припиняє надання Клієнту Послуг Банку за Договором, крім здійснення завершальних операцій і погашення заборгованості перед Банком, з дня прийняття Банком відповідного рішення згідно з Внутрішніми правилами Банку.

17.10. У разі відмови Банком від підтримання (припинення) ділових відносин з Клієнтом та закриття Рахунку з ініціативи Банку у випадках, передбачених Законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації, повернення залишку коштів на Рахунку та закриття Рахунку, здійснюється відповідно до пункту 8.2. Розділу 8. «Розірвання Договору за ініціативою Банку» Частини І ДКБО.

17.11. Банк закриває Рахунок Клієнта та видає Клієнту на вимогу довідку про закриття рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку.

РОЗДІЛ 2. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

1. Загальні умови

1.1. Цей Розділ визначає умови відкриття, особливості обслуговування та закриття Вкладних (депозитних) рахунків. Порядок відкриття банками Вкладних рахунків та їх режими визначаються НБУ.

1.2. Між Банком та Клієнтом (далі – Вкладник) укладається Договір банківського вкладу (депозиту) у письмовій формі (в паперовій або електронній) після прийняття (акцептування) Клієнтом Публічної пропозиції та приєднання Вкладника до Договору.

1.3. Виконання Банком дій щодо відкриття Вкладу та/або зарахування суми Вкладу та/або процентів на Вкладний рахунок та/або списання коштів з Вкладного рахунку тощо супроводжується направленням Банком відповідних повідомлень Вкладнику на email та/або на Фінансовий номер телефону (в СМС-повідомленні та/або повідомленні в Месенджер) та/або у Push-повідомленні у Мобільний застосунок Банку (за наявності активованого застосунку), при цьому Банк зобов'язується забезпечувати конфіденційність інформації, що передається в таких повідомленнях. Вкладник несе відповідальність за достовірність і актуальність наданої Банку інформації про про контактні дані (номер телефону, email, інше), а також за забезпечення доступу до таких каналів зв'язку. Повідомлення надсилаються Банком автоматично без надання Вкладником окремої заяви, та відповідно до умов ДКБО. Вкладник має право відмовитись від вказаної послуги з інформування шляхом звернення до Центру турботи або відділення Банку, в такому разі він підтверджує, що приймає можливі негативні ризики, у разі їх настання в зв'язку з відмовою від такої послуги. Банк не несе відповідальності за несвоєчасне доставлення/недоставлення повідомлень, що сталося не з вини Банку (зокрема, у разі технічних збоїв у роботі оператора зв'язку, відсутністю доступу Вкладника до email, мережі Інтернет, відключення або блокування телефону тощо), та/або у разі відмови Вкладника від отримання повідомлення.

2. Укладення Договору банківського вкладу

2.1. Договір банківського вкладу (депозиту) може бути укладений у відділенні Банку або у Мобільному застосунку / Сайті надання послуг/ іншому Засобі дистанційної комунікації (за технічної реалізації).

2.2. Вкладний (депозитний) рахунок відкривається Клієнту Банком на підставі Договору банківського вкладу (депозиту), який складають: Анкета-Заява на укладання Договору банківського вкладу (що є невід'ємною частиною Договору банківського вкладу (депозиту)), Публічна пропозиція, ДКБО, Тарифи.

2.3. Відповідно до Договору банківського вкладу (депозиту), Банк зобов'язується прийняти від Вкладника суму Вкладу та додаткові внески до нього (якщо таке право передбачено умовами певного виду Вкладу та Анкетою-Заявою на укладання Договору банківського вкладу), нарахувати та сплатити Вкладнику проценти за Вкладом (депозитом), повернути Вкладнику суму Вкладу (депозиту) та суму нарахованих процентів у порядку, передбаченому цим Розділом ДКБО та відповідною Анкетою-Заявою на укладання Договору банківського вкладу.

2.4. Вкладник зобов'язується перерахувати Вклад в безготівковому порядку або внести готівкою на Вкладний (депозитний) рахунок у сумі, зазначеній в Анкеті-Заяві на укладення Договору банківського вкладу в строк або термін, зазначений у Анкеті-Заяві на укладання Договору банківського вкладу. У іншому випадку Договір вважається таким, що не відбувся, а Вкладний (депозитний) рахунок закривається.

2.5. Сума, валюта, строк розміщення кожного з Вкладів, розмір процентної ставки, порядок та умови нарахування процентів за Вкладом, умови повернення Вкладу, а також інші умови розміщення Вкладу, що не визначені ДКБО, визначаються в Анкеті-Заяві на укладання Договору банківського вкладу, яка є невід'ємною частиною Договору.

3. Розміщення Вкладу

3.1. Клієнт, який має в Банку діючий Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою, має право розмістити в Банку Вклад(-и) з використанням засобів Мобільного застосунку або Сайту надання послуг або інших Засобів дистанційної комунікації на умовах передбачених Договором банківського вкладу (депозиту) (в тому числі положень цього Розділу) та відповідно до функціональних можливостей наявних в Мобільному застосунку або на Сайті надання послуг або в іншому Засобі дистанційної комунікації.

3.2. Валюта Вкладу (депозиту) повинна відповідати валюті Поточного рахунку /Поточного рахунку з карткою, з якого будуть перераховуватись грошові кошти. Для оформлення Вкладу (депозиту) в іноземній валюті, Вкладник повинен мати діючий Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою в іноземній валюті, яка відповідає валюті Вкладу.

3.3. Вид Вкладу (депозиту) обирається Вкладником самостійно з переліку Вкладів, оприлюднених на Сайті Банку або у відділені Банку та визначається наступними критеріями:

1) сума Вкладу;
2) валюта Вкладу;
3) строк розміщення Вкладу;
4) розмір процентної ставки за Вкладом;
5) умови поповнення та дострокового повернення (за наявності) Вкладу;
6) умови нарахування та виплати процентів за Вкладом.
Вид Вкладу (депозиту) вказується в Анкеті-Заяві на укладення Договору банківського вкладу.

4. Поповнення Вкладу

4.1. Якщо це передбачено відповідною Анкетою-Заявою на укладення Договору банківського вкладу, Клієнт має право поповнювати Вкладний рахунок.

4.2. Договором (Анкетою-Заявою на укладення Договору банківського вкладу) може бути не передбачено можливість поповнення Вкладного рахунку.

4.3. Банком може бути встановлена максимальна сума поповнення Вкладу або інші умови поповнення суми Вкладу.

4.4. Кошти, прийняті Банком від Клієнта протягом Операційного часу та після закінчення Операційного часу, а також у день, що не є Операційним днем надходять на Вкладний рахунок в день їх прийняття Банком.

5. Нарахування процентів

5.1. Нарахування процентів за користування Вкладом здійснюється у валюті Вкладу та розпочинається з наступного дня після надходження грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок Вкладника в Банку та закінчується в той день, який передує закінченню строку розміщення Вкладу або списанню з Рахунку Вкладника з інших підстав.

5.2. Для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у році та фактична кількість днів у місяці.

5.3. Для виплати процентів та повернення суми Вкладу Вкладник повинен мати відкритий у Банку Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою.

5.4. У разі, якщо закінчення строку розміщення Вкладу припадає на неробочий день, і, в разі, якщо умовами Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу 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, 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. До моменту звернення Вкладника до Банку з метою розпорядження коштами, що надійшли при поверненні Вкладу на Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою, проценти нараховуються у розмірі згідно з діючими ставками для нарахування процентів за залишками на поточних рахунках фізичних осіб.

5.5. У випадку поповнення Вкладу день зарахування таких коштів на Вкладний (депозитний) рахунок не враховується при нарахуванні процентів на суму поповнення Вкладу.

6. Пролонгація строку розміщення Вкладу

6.1. 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 вкладу на дату початку нового строку розміщення Вкладу, без укладання будь-яких договорів про внесення змін до Договору банківського вкладу (депозиту).

6.2. Порядок повідомлення Банком Клієнта про встановлення нової процентної ставки на новий строк розміщення Вкладу при продовженні (пролонгації) строку розміщення Вкладу, а також порядок дій Клієнта для погодження пролонгації або відмови від пролонгації строку розміщення Вкладу, викладені в пунктах 7.2. - 7.4. цього Розділу ДКБО.

6.3. 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), 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. Банк повідомляє Вкладника про припинення автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу на Сайті Банку, а також надіславши Вкладнику відповідне Push–повідомлення, СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону, повідомлення у Месенджер або повідомлення за адресою електронної пошти (e-mail), що вказані Клієнтом у Договорі (іншому відповідному документі встановленої Банком форми).

7. Порядок зміни процентної ставки за Вкладами

7.1. Зміна процентної ставки, зазначеної у Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу може регулюватися за згодою Банку та Вкладника, шляхом укладання договору про внесення змін до Анкети-заяви на укладання Договору банківського вкладу. У разі надходження від Банку пропозиції Вкладнику щодо зміни процентної ставки за користування Вкладом, Вкладник зобов'язаний повідомити Банк про своє рішення протягом **7 (семи) робочих днів** після отримання від Банку письмового повідомлення. У разі згоди з новими запропонованими умовами, Вкладник повинен звернутися до відділення Банку для укладання договору про внесення змін до Договору.

7.2. Банк може змінити процентну ставку для Вкладів, строк розміщення яких за Анкетою-Заявою банківського Вкладу (депозиту) закінчився, та Вклад пролонгується.

7.3. Процентні ставки, що діють в Банку для пролонгованих вкладів, публікуються на Сайті Банку, та розміщуються у відділеннях Банку, а також можуть за рішенням Банку надсилатись Вкладнику.

7.4. У разі ініціювання зміни розміру процентної ставки, зазначеної у Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу, внаслідок початку нового строку розміщення Вкладу Банк повідомляє про це Клієнта не пізніше ніж **за 3 (три) календарні дні** до такої зміни на 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 в Анкеті-заяві на укладання Договору банківського вкладу (іншому відповідному документі встановленої Банком форми).

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, або до дня закінчення строку розміщення Вкладу у разі продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу (депозиту) – шляхом звернення до відділення Банку або до Центру турботи Банку або здійснивши відключення автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу в Мобільному застосунку. У разі не здійснення дій щодо відмови від автоматичного продовження (пролонгації) строку розміщення Вкладу, пропозиція про таку зміну вважається прийнятою Клієнтом та зміни вважаються погодженими Клієнтом.

8. Повернення Вкладу

8.1. Повернення Вкладу здійснюється Банком у безготівковій формі шляхом перерахуванням суми Вкладу та нарахованих за користування Вкладом процентів на Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою, з якого були зараховані кошти при залученні Вкладу, чи на інший Поточний рахунок/ Поточний рахунок з карткою, визначений Клієнтом та/або шляхом видачі Вкладу готівкою через касу Банку.

8.2. Днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Вкладного рахунку. При цьому, у разі зарахування Вкладу на Поточний рахунок/Поточний рахунок з карткою, Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку/Поточному рахунку з карткою до моменту їх витребування Клієнтом. При цьому, у разі, якщо на кошти, що розміщені на Рахунку, накладений арешт, то Банком виконуються дії в порядку передбаченому Законодавством.

9. Особливі умови

9.1. Вкладник не може здійснювати відступлення третім особам прав за договором вкладу (депозиту) без отримання попередньої письмової згоди Банку.

10. Дія Договору банківського вкладу (депозиту)

10.1. Дія Договору банківського вкладу (депозиту) припиняється у випадках, передбачених Законодавством, ДКБО чи Договором банківського вкладу (депозиту).

10.2. Договір може бути змінений за згодою Сторін, шляхом підписання відповідного договору про внесення змін з урахуванням публічності договору банківського вкладу.

10.3. Договір припиняється при закритті Вкладного (депозитного) рахунку.

10.4. Банк має право закрити Вкладний (депозитний) рахунок після повернення Вкладу в повному обсязі.

РОЗДІЛ 3. ПРАВИЛА (ДОГОВІРНІ УМОВИ) НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

1. Основні умови надання споживчого кредиту

1.1. Цей Розділ визначає умови надання Клієнту (далі - Позичальник) споживчих кредитів готівкою та/або безготівковій формі шляхом зарахування на Поточний рахунок та/або Поточний рахунок з карткою відкритий в Банку або в іншому банку України та/або шляхом перерахування коштів Торговцю для оплати за товари та/або послуги. Порядок надання, обслуговування та повернення заборгованості споживчих кредитів визначається положеннями Договору та Законодавством України.

1.2. Банк надає Позичальнику Кредит відповідно до умов, визначених в Кредитному договорі та ДКБО, в порядку, передбаченому Законодавством, а Позичальник зобов'язується повернути отримані кредитні кошти, сплатити комісії, нараховані проценти за користування Кредитом та інші платежі в порядку, в строки та на умовах, передбачених Кредитним договором та ДКБО, а також виконати інші умови Кредитного договору та ДКБО.

1.3. Цільове призначення (мета) Кредиту: на власні споживчі потреби, на оплату комісії Банку за надання Кредиту та/або комісії Банку за Управління кредитом (за умови, якщо така комісія передбачена умовами Кредитного договору), на оплату комісії за внесення змін та перерахунок графіку платежів у зв'язку з вибором дати щомісячного платежу (згідно з заявою Клієнта, якщо така можливість (послуга) передбачена умовами Кредитного договору), на оплату комісії за підключення сервісу СМС-повідомлень.

1.4. Позичальник у будь-якому випадку зобов'язаний повернути кредитну заборгованість у повному обсязі (отримані кредитні кошти, комісії, нараховані проценти за користування Кредитом та інші платежі) в строки/терміни, встановлені Кредитним договором, якщо тільки не застосовується інший строк/термін повернення кредитної заборгованості, встановлений на підставі додаткової домовленості Банку та Позичальника, або достроково, відповідно до умов Кредитного договору або чинного Законодавства. Зобов'язання Позичальника за Кредитним договором вважаються виконаними в момент зарахування суми кредитної заборгованості в повному обсязі на відповідні Рахунки з обліку заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

1.5. За користування Кредитом Позичальник сплачує плату, а саме:

- проценти за користування Кредитом – щомісячно, із розрахунку фіксованої процентної ставки, вказаної в Кредитному договорі;
- комісію за надання Кредиту (у разі наявності) – одноразово, не пізніше дня отримання Кредиту, в розмірі, вказаному в Кредитному договорі, якщо інше не зазначено у Тарифах та/або Кредитному договорі;
- комісію за Обслуговування Кредиту (у разі наявності) – щомісячно, в розмірі, вказаному в Кредитному договорі, яка включається до складу щомісячних платежів.

1.6. Сума Кредиту, строк повернення Кредиту, розмір процентної ставки та розміри комісій та/або інших видів платежів, у разі, якщо це передбачено умовами Кредитного договору, а також додаткові та супутні послуги (їх вид та розмір) визначаються в Кредитному договорі.

1.7. На підставі Кредитного договору Банк для облікових цілей відкриває Рахунок для погашення заборгованості. Позичальником не сплачуються платежі за відкриття та закриття Банком такого Рахунку для погашення заборгованості.

1.8. Днем погашення Кредиту вважається день зарахування на відповідні Рахунки з обліку заборгованості Позичальника в повному обсязі: суми Кредиту, нарахованих процентів за його користування, комісій та всіх інших платежів, передбачених Кредитним договором, а також можливих штрафних санкцій за невиконання або неналежне виконання Позичальником умов Кредитного договору та положень ДКБО, якщо тільки не застосовується інший термін повернення Кредиту, встановлений на підставі додаткової домовленості або достроково, відповідно до умов Кредитного договору або Законодавства.

2. Укладення Кредитного договору

2.1. Кредитний договір може бути укладений у Мобільному застосунку та/або Сайті надання послуг та/або іншому Засобі дистанційної комунікації та/або у відділеннях Банку та у місцях продажів партнерів Банку (Торговців).

2.2. В рамках укладеного Кредитного договору Банк надає Позичальнику споживчий кредит, попередньо ознайомивши Клієнта з інформацією відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про споживче кредитування», а також з:

- Публічною пропозицією, ДКБО, діючими Тарифами Банку, переліком необхідних документів;
- кредитними умовами (мета, для якої споживчий кредит може бути витрачений; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, в тому числі між зобов'язаннями Позичальника; із порівнянням різних пропозицій Банку з метою прийняття обгрунтованого рішення щодо укладення Договору; тип процентної ставки; суму, на яку кредит може бути виданий; орієнтовну сукупну вартість кредиту та вартість послуги з оформлення договору про надання кредиту (перелік усіх витрат, пов'язаних з одержанням кредиту, його обслуговуванням та поверненням, зокрема таких, як комісії, витрати на страхування, юридичне оформлення, консультаційні витрати, тощо (за наявності)); строк, на який кредит може бути одержаний; варіанти повернення кредиту, включаючи кількість платежів, їх частоту та обсяги; можливість дострокового повернення кредиту та його умови); відомості про те, від кого Позичальник може одержати докладнішу інформацію; переваги та недоліки запропонованих варіантів кредитування;
- Паспортом споживчого кредиту, орієнтовною загальною вартістю Кредиту, денною процентною ставкою, орієнтовною реальною процентною ставкою.

Укладанням Договору Позичальник підтверджує, що отримав Кредит на сприятливих для нього умовах

2.3. Кредит надається після отримання Банком всіх необхідних документів Позичальника, в тому числі, але не виключно, для оцінки фінансового стану та кредитоспроможності, для проведення ідентифікації/верифікації, вивчення Позичальника, а також після прийняття Банком відповідного рішення. Ненадання Банком Позичальнику Кредиту з будь-якої причини протягом встановленого Договором строку є належним доказом наявності підстав, що унеможливлюють надання Кредиту, в зв’язку з чим Договір вважається неукладеним. Сторони дійшли згоди, що вказане не потребує від Банку додаткового інформування Позичальника.

2.4. Укладення Кредитного договору здійснюється у порядку, визначеному цим Розділом. Надання примірників документів здійснюється у порядку, визначеному підрозділом «Спосіб надання примірника Договору про надання послуг» Розділу 2 «Загальний порядок укладання та припинення договору про надання послуг» Частини І ДКБО.

3. Порядок надання кредиту

3.1. Надання Кредиту здійснюється у один з наступних способів в залежності від волевиявлення Позичальника та умов Послуги Банка:

- шляхом зарахування кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника (в тому числі, Поточний рахунок з карткою);
- шляхом зарахування кредитних коштів на Поточний рахунок Позичальника (в тому числі, Поточний рахунок з карткою), а потім, за згодою (дорученням) Позичальника, виконанням перерахування кредитних коштів в сумах, що визначено в Кредитному договорі, з Поточного рахунку та/або з Поточного рахунку з карткою Позичальника за реквізитами, наданими Позичальником та/або за наявності укладеного договору добровільного страхування, для сплати страхового платежу на поточний рахунок страховика та/або сплати Банку комісій, що визначені ДКБО та/або умовами Кредитного договору, з подальшим перерахуванням на відповідний внутрішньобанківський рахунок, про що окремо зазначається в Кредитному договорі;
- шляхом видачі суми Кредиту у вигляді готівкових коштів через касу Банку;
- шляхом перерахування за згодою (дорученням) Позичальника кредитних коштів на власний рахунок/платіжну картку Позичальника, що відкриті в будь-якій банківській установі, за реквізитами платіжної картки, зазначеними Позичальником в Кредитному договорі.

3.2. У разі отримання Позичальником Кредиту шляхом зарахування кредитних коштів на його Рахунок у день укладення Кредитного договору Позичальник подає до Банку Заяву про приєднання до Договору та/або Анкету-Заяву про надання послуг та/або Кредитний договір (або інший відповідний документ встановленої Банком форми), на підставі якої(-ого) Позичальник приєднується до Публічної пропозиції на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, що розміщений на Сайті Банку, після чого на ім’я Позичальника відкривається Рахунок у Банку.

При цьому, видача кредитних коштів з Рахунку Позичальника який одночасно є особою, яка провадить незалежну професійну діяльність або є фізичною особою-підприємцем, здійснюється не раніше дня отримання від Державної фіскальної служби файла - відповіді щодо взяття на облік вказаного рахунку в органі державної фіскальної служби.

3.3. Датою (моментом) надання Банком та отримання Позичальником Кредиту вважається дата виникнення заборгованості на Рахунку з обліку заборгованості Клієнта.

4. Додаткові та супутні послуги

4.1. Додаткові та супутні послуги, що можуть надаватись Банком під час укладення або протягом дії Кредитного договору (якщо вони передбачені для відповідного виду Кредитного договору) та підлягають сплаті Позичальником:

- відкриття/закриття та обслуговування Рахунку;
- виконання Платіжних операцій з переказу коштів з Рахунку Позичальника суми кредитних коштів;
- інші послуги, які надаються Позичальнику та визначені Тарифами Банку.

Вартість додаткових та/або супутніх послуг Банку (розмір та порядок сплати комісійної винагороди Банку) визначаються згідно з чинними Тарифами, розміщеними на Сайті Банку.

5. Порядок нарахування та сплати процентів та комісій

5.1. За користування Кредитом Позичальник сплачує Банку проценти, що нараховуються на суму фактичної заборгованості Позичальника за Кредитом за фактичний строк існування заборгованості за Кредитом з періодичністю, не рідше, ніж один раз на місяць, за період з першого по останній календарний день поточного місяця включно, при цьому за останній період користування кредитом – по день повного погашення Кредиту та/або настання Виключної дати повернення.

5.2. При розрахунку процентів враховується день надання Кредиту, якщо інше не встановлено в Кредитному договорі, та не враховується день повного погашення заборгованості за Кредитом, використовується річна процентна ставка в розмірі, зазначеному в Кредитному договорі. Проценти за користування Кредитом нараховуються за методом «факт/ факт».

5.3. Комісія за Обслуговування Кредиту (у разі наявності) та комісія за надання сервісу СМС-повідомлень (у разі наявності) нараховується Банком за фактично надані послуги з Обслуговування Кредиту та надання сервісу СМС-повідомлень протягом дії Кредитного договору з періодичністю, не рідше, ніж один раз на місяць, за період з першого по останній календарний день поточного місяця включно, починаючи з дня надання Кредиту, незалежно від фактичної кількості днів користування Кредитом у відповідному періоді.

5.4. При повному достроковому погашенні Кредиту комісія за Обслуговування Кредиту та комісія за надання сервісу СМС-повідомлень (у разі їх наявності) нараховується та сплачується в дату здійснення такого погашення, за виключенням споживчих кредитів на придбання товарів та/або послуг, за якими комісія за Обслуговування Кредиту та комісія за надання сервісу СМС-повідомлень (у разі їх наявності) за місяць, в якому здійснено повне дострокове погашення таких кредитів, не нараховується та не сплачується.

Якщо дата повного погашення Кредиту припадає на перше число календарного місяця, послуги з Обслуговування Кредиту Банком не надаються і комісія за Обслуговування Кредиту не нараховується.
Послуги з Обслуговування Кредиту (у разі наявності) припиняють надаватись з дати закінчення дії Кредитного договору (дата повного остаточного погашення заборгованості за Кредитом) або з моменту настання Виключної дати повернення.

5.5. Внесення грошових коштів для погашення Кредиту, нарахованих процентів та комісій за Обслуговування Кредиту (у разі наявності), інших комісій та/або платежів (у разі наявності) здійснюється Позичальником щомісячно в період **з 01 (першого) числа місяця** по відповідне число місяця, зафіксоване в Кредитному договорі (Графіку погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів), протягом всього строку дії Кредитного договору, починаючи з наступного місяця від дати укладення Кредитного договору. Для кредитів, окрім отриманих на придбання товарів та/або послуг, якщо зафіксоване в Кредитному договорі число припадає на вихідний, святковий або неробочий день, то погашення Платежу здійснюється Позичальником в наступний Робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня. Для кредитів отриманих на придбання товарів та/або послуг - погашення Кредиту, нарахованих процентів та комісій за Обслуговування Кредиту (у разі наявності), інших комісій та/або платежів у разі наявності здійснюється Позичальником у число зафіксоване у договорі, в тому числі вихідний, святковий або неробочий день. Погашення останнього Платежу здійснюється не пізніше останнього дня терміну користування Кредитом, визначеного в Кредитному договорі.

5.6. У відповідне число кожного місяця (яке вказано в Кредитному договорі або раніше, враховуючи положення викладені в пункті 5.1. цього підрозділу ДКБО) протягом строку дії Кредитного договору, Банк самостійно здійснює розподіл коштів, що надійшли на Рахунок для погашення заборгованості за Кредитом, у відповідних частинах на відповідні Рахунки з обліку заборгованості Позичальника.

5.7. Платіж розраховується за методом ануїтетів (щомісячних рівних платежів) та округляється в бік збільшення. Сума Платежу включає в себе суму частини Кредиту, яка погашається в поточному місяці, комісію за Обслуговування Кредиту (у разі наявності) та суму нарахованих за попередній календарний місяць процентів, а також інші комісії та/або платежі (у разі їх наявності). Частини платежів, які направляються на погашення суми Кредиту кожного місяця протягом строку дії Кредитного договору, визначені в Графіку погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів (за наявності), що є невід'ємною частиною Кредитного договору.

5.8. Розмір останньої суми Платежу може відрізнятися від попередніх сум, і дорівнюватиме сумі фактичної заборгованості за Кредитом, комісією за Обслуговування Кредиту (у разі наявності) та нарахованих процентів, що залишилася після сплати Позичальником всіх попередніх Платежів за Кредитним договором, інших комісій та/або платежів (у разі наявності). Остаточний розрахунок здійснюється Банком в останній місяць користування Кредитом. Для уточнення розміру суми останнього Платежу Позичальник повинен звернутися до Банку доступними каналами зв'язку в останній місяць користування Кредитом.

5.9. Платежі, що здійснюються (забезпечуються) Позичальником в рахунок виконання своїх грошових зобов'язань за Кредитним договором, вважаються належно виконаними Позичальником в момент перерахування коштів на відповідний Рахунок для погашення заборгованості та зарахування Банком грошових коштів на відповідні Рахунки з обліку заборгованості (при здійсненні погашення строкової та/або простроченої заборгованості за Кредитом та нарахованими процентами, строкової та/або простроченої заборгованості за комісіями та за нарахованими штрафом, пенею).

5.10. Платіж може сплачуватись як шляхом внесення Позичальником готівкових коштів до каси Банку, інших фінансових установ України, так і шляхом перерахування у безготівковій формі через інші фінансові установи України (платно та/ або без утримання плати - згідно з тарифами таких фінансових установ). Обов'язок щодо правильності заповнення реквізитів платіжних документів (платіжних інструкцій) та їх відповідності інформації, викладеної в Кредитному договорі, покладається на Позичальника.

5.11. Банк не несе відповідальності за неперерахування та/або не зарахування (ненадходження) грошових коштів від Позичальника на відповідний рахунок Банку, зазначений в Кредитному договорі, що стало наслідком невірного заповнення Позичальником реквізитів відповідних платіжних документів (платіжних інструкцій) та/ або невиконанням ним інших вимог Законодавства України в сфері переказу грошових коштів. Позичальник розуміє та погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за строки та умови перерахування грошових коштів, що спрямовані Позичальником на погашення заборгованості за Кредитним договором через інші фінансові установи України.

5.12. Кошти, що надійшли на Рахунок для погашення:

- за споживчим кредитом на придбання товарів та/або послуг, які зараховано до 16-00 – зараховуються на відповідні Рахунки з обліку заборгованості у будь-який календарний день місяця, відповідно до Графіку платежів;
- за іншими кредитами (крім кредитів на придбання товарів та/або послуг), які зараховані до 16-00, у перший Робочий день Банку.

Якщо на Рахунку для погашення заборгованості та/або Рахунку Клієнта на день проведення зарахування суми Платежу на відповідні Рахунки з обліку заборгованості Позичальника за Кредитним договором, немає достатньої суми грошових коштів для погашення Кредиту (частини Кредиту), комісії за Обслуговування Кредиту (у разі наявності), нарахованих процентів та інших платежів (за наявності), Банк здійснює зарахування в межах суми, наявної на Рахунку для погашення заборгованості та/або Рахунку Клієнта, та направляє її на погашення заборгованості Позичальника в порядку та черговості, що встановлені Кредитним договором та ДКБО.

5.13. У разі недостатності суми здійсненого Платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі погашення здійснюється 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 Кредитного договору.

У випадку перерахування грошових коштів на погашення Кредиту, комісії за Обслуговування Кредиту (у разі наявності), процентів та/або інших платежів (за наявності), передбачених Кредитним договором, з порушенням вищевказаної черговості з вини Позичальника, Банк має право самостійно перерозподілити кошти Позичальника, що надійшли, згідно з черговістю, викладеною в цьому пункті ДКБО.

При цьому враховується дата виникнення заборгованості, тобто, в першу чергу відбувається повне погашення заборгованості, яка виникла раніше, відповідно до встановленої черговості погашення заборгованості.

5.14. День виникнення простроченої заборгованості починається з наступного дня після закінчення періоду, в якому Банк самостійно зараховує на Рахунки для обліку заборгованості суму платежу, яка надійшла на Рахунок для погашення заборгованості для сплати кредитної заборгованості та/або із закінченням строку Кредиту та/або настанням Виключної дати.

6. Договірне списання

6.1. У разі наявності відкритих на ім'я Клієнта (Позичальника) Рахунків в Банку, підписанням відповідного Кредитного договору та/або Заяви про приєднання до Договору та/або Анкети-Заяви про надання послуг та/або іншого відповідного документу Позичальник надає згоду Банку без додаткових вказівок та погоджень здійснювати перекази коштів за платіжними інструкціями, оформленими Банком (договірне списання), з Рахунків, а саме: відповідні суми Платежів у відповідних частинах, комісії за Обслуговування Кредиту (у разі наявності), проценти

та/або інші платежі (за наявності), передбачені Кредитним договором, на відповідні Рахунки з обліку заборгованості Позичальника за Кредитом в відповідне число кожного місяця (яке вказано в Кредитному договорі, враховуючи положення викладені в пункті 5.1. цього Розділу ДКБО) або в інший період, визначений відповідно до пунктів 5.5. та/або 5.6. цього Розділу ДКБО.

6.2. Погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором може здійснюватися Банком самостійно з будь-яких Рахунків, відкритих Позичальнику в Банку, у відповідних частинах на відповідні Рахунки з обліку заборгованості за Кредитом, процентами та іншими платежами (за наявності), передбаченими Кредитним договором. При наявності на рахунках будь-якої суми грошових коштів та/ або якщо на Рахунку немає достатньої суми грошових коштів для погашення простроченої заборгованості, Банк здійснює погашення простроченої заборгованості в порядку черговості, передбаченої пунктом 5.13. цього Розділу ДКБО.

6.3. Позичальник надає Банку згоду на списання коштів з усіх Рахунків Позичальника, відкритих в Банку, та тих, що будуть відкриті в Банку після набрання чинності Кредитним договором.

6.4. У разі відсутності або недостатності на Рахунках Позичальника, відкритих у Банку, коштів у національній валюті, та наявності на Рахунках Позичальника коштів в іноземній валюті, Позичальник уповноважує Банк та доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти на валютному ринку України. Продаж 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).

6.5. Дебетові перекази за платіжними інструкціями, оформленими Банком (договірне списання), в розмірі строкової/простроченої кредитної заборгованості Позичальника, а також штрафів та пені, здійснюється Банком самостійно без одержання окремої попередньої згоди Позичальника. 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 заборгованості за Кредитним договором. Позичальник надає Банку згоду на виконання платіжних операцій за платіжними інструкціями оформленими Банком та доручає Банку приймати і розподіляти кошти для погашення простроченої кредитної заборгованості у черговості, визначеній у відповідності до Кредитного договору, цього Розділу ДКБО та Внутрішніх правил Банку.

6.6. Особливості виконання дебетових переказів Банком регулюються Розділом 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

7. Дострокове погашення Кредиту

7.1. Позичальник має право здійснити дострокове погашення заборгованості за Кредитним договором, в тому числі часткове:

Для кредитів, отриманих на придбання товарів та/або послуг:
1) у відповідне число кожного місяця, яке вказано в Кредитному договорі, враховуючи положення в пункті 5.6. цього Розділу ДКБО, шляхом перерахування/зарахування грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості;
2) в будь-який інший Робочий день Банку, шляхом подання відповідної заяви у письмовій формі у відділенні Банку та перерахування/зарахування грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості.
Для кредитів, окрім отриманих на придбання товарів та/або послуг:
1) у відповідне число кожного місяця, яке вказано в Кредитному договорі, враховуючи положення в пункті 5.5. цього Розділу ДКБО, шляхом перерахування/зарахування грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості;
2) в будь-яке число кожного місяця, враховуючи положення в пункті 5.5. цього Розділу ДКБО, шляхом перерахування /зарахування грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості.
Таке погашення здійснюється протягом одного Робочого дня після надходження грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості, при цьому здійснюється перерахунок розміру Платежу, враховуючи, що кількість періодів оплати за Кредитним договором не змінюється. Суму чергового Платежу, що повинна сплачуватися Позичальником в строки та розмірі, встановлені пункті 5.5. та/або пункті 5.6. цього Розділу ДКБО, до повного погашення заборгованості за Кредитним договором Позичальник може дізнатися звернувшись до Банку доступними каналами зв'язку.
Якщо після здійснення Позичальником часткового дострокового повернення Кредиту загальний залишок заборгованості Позичальника за Кредитом виявиться меншим від суми заборгованості за Кредитом в останньому строковому платежі згідно з діючим Графіком погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів, що є невід'ємною частиною Кредитного договору, частина Кредиту, що залишилась несплаченою, за правилом, визначеним пунктом 7.2 цього Розділу ДКБО, Банком не перераховується, і наступний місяць користування Кредитом за погодженням Сторін вважається останнім місяцем користування Кредитом.

7.2. У разі збільшення Позичальником сум Платежів за Кредитним договором (при частковому достроковому погашенні Кредиту), Банк здійснює відповідне коригування кредитних зобов'язань Позичальника у бік їх зменшення, при цьому новий Графік погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів Банк надає Позичальнику на його вимогу (за запитом Позичальника) у Робочий день Банка, крім перших трьох робочих днів кожного місяця, з оплатою у відповідності до Тарифів Банку (за наявності).

7.3. Якщо на момент надходження грошових коштів на Рахунок для погашення заборгованості з метою дострокового погашення Кредиту Позичальник має прострочену заборгованість за Кредитним договором, то Банк спрямовує грошові кошти на погашення простроченої та строкової заборгованості в порядку та черговості, що визначені пунктом 7.1. цього Розділу ДКБО, а потім кошти, що залишилися після погашення простроченої та строкової заборгованості, направляються Банком на дострокове погашення Кредиту.

7.4. В разі реалізації Позичальником права на часткове дострокове виконання зобов'язань за Кредитним договором, Графік погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів в новій редакції не укладається.

Застереження: Не укладення Графіку погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів (що є невід'ємною частиною Кредитного договору) у новій редакції не звільняє Позичальника від обов'язку належно виконувати зобов'язання за Кредитним договором та не змінює порядок розрахунку і періодичність перегляду процентної ставки, визначеного Кредитним договором.

7.5. Дострокове виконання зобов'язань (дострокове часткове погашення) за Кредитним договором не звільняє Позичальника від обов'язку здійснювати щомісячні Платежі в строки та в порядку, що передбачені Графіком погашення кредиту, нарахованих процентів та інших платежів (що є невід'ємною частиною Кредитного договору).

7.6. Право Позичальника на повне дострокове погашення Кредиту виникає за умови, що всі нараховані Банком проценти та комісії за час фактичного користування кредитними коштами відповідно до умов Кредитного договору і всі інші платежі (пеня, штрафи, комісії тощо), які повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Позичальником у той же час.

Застереження: Сторони домовилися, що здійснення часткового дострокового погашення зобов'язань за Кредитним договором в дату платежу чи повного дострокового погашення зобов'язань може відбуватись без надання відповідної письмової заяви Позичальника, з урахуванням положень пунктів 7.1. - 7.3. цього Розділу ДКБО.

8. Інші умови

8.1. Кредит може бути наданий Клієнту за участю Кредитного посередника (кредитний брокер або кредитний агент), про що зазначається у Кредитному договорі. Інформація про Кредитних посередників розміщується на їхніх власних веб-сайтах (за наявності), на Сайті Банку (про кредитних посередників, що діють в інтересах Банку) та в місцях, доступ до яких є вільним для споживачів.

8.2. При укладанні Кредитного договору Позичальник надає згоду Банку на здійснення фотозйомки себе, зберігання Банком його фотознімків та поширення цих фотознімків у випадках, передбачених Законодавством України.

8.3. Місцем виконання Позичальником та/або Третіми особами зобов'язань, передбачених ДКБО та/або Кредитним договором та/або договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Позичальника, є місцезнаходження (за адресою реєстрації юридичної особи) Банку.

РОЗДІЛ 4. ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ДОДАТКОВИХ ТА/АБО СУПУТНІХ ПОСЛУГ

1. Особливості обслуговування за допомогою Центра турботи Банку

1.1. Клієнт/Держатель Додаткової ПК може звернутись для отримання послуг до Центру турботи Банку, який здійснює обслуговування за встановленим переліком послуг.

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

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

1.4. Центр турботи Банку може відмовити у наданні деяких послуг у разі ненадання Клієнтом/Держателем Додаткової ПК всієї запитаної інформації або надання невірної запитаної інформації при здійснення Голосової ідентифікації.

1.5. Центр турботи 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.

1.6. Обсяг ідентифікаційних даних Клієнта, що надаються працівнику Центру турботи Банку при проведенні Голосової ідентифікації, залежить від послуги, яка надається, та визначається Банком.

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

1.8. Клієнт погоджується, що Держатель Додаткової ПК має право самостійно отримати послугу на вищевказаних умовах, крім послуги зміни Добових лімітів по ПК. Держатель Додаткової ПК не має право змінювати Добовий ліміт по ПК. Зміна добового ліміту за Карткою може здійснюватися лише особисто Клієнтом.

2. Послуга «Консьєрж-сервіс»

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

2.2. 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, номера контактного телефону, дати народження, обраний Клієнтом банківський продукт/вид Картки тощо.

2.3. 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 Рахунку Клієнта, або шляхом внесення готівки в касу Банку Клієнтом у порядку та на умовах, передбачених умовами відповідної послуги.

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

3. Пакетні послуги

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

3.2. 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 Сайті Банку не менш ніж за **30 (тридцять) календарних днів** до введення в дію таких змін.

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

3.4. Перелік та опис діючих Пакетних пропозицій/пакетів, а також їх тарифні плани розміщені у відділеннях Банку та на Сайті Банку.

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

4.1. Клієнт надає дозвіл на Токенізацію Платіжних карток (в т.ч. додаткових у разі наявності), оформлених Банком до його Поточного рахунку з карткою.

4.2. Клієнт може подати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих Карток шляхом звернення до відділення Банку або до Центру турботи Банку з проходженням Голосової ідентифікації.

4.3. Клієнт може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

4.4. Токенізація та операції з використанням Google Pay/Apple Pay виконуються лише за дійсними Картками.

4.5. Для здійснення Клієнтом розрахунків за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay Клієнту необхідно зареєструвати в ньому Картки, Держателем яких є Клієнт, надавши реквізити таких Карток (номер Картки, Строк дії Картки, код CVV2) в мобільних додатках Google Pay/Apple Pay.

4.6. Дійсність Картки може перевірятися шляхом здійснення Авторизації та списання Банком з Поточного рахунку з карткою мінімальної суми. Протягом короткого проміжку часу здійснюється повернення Банком цієї суми на Поточний рахунок з карткою.

4.7. Банк здійснює перевірку, введених Клієнтом в мобільні додатки Google Pay/Apple Pay, реквізитів Картки, а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя картки.

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

4.9. Після успішної реєстрації Картки в Мобільних додатках Google Pay/Apple Pay в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен є унікальним та дозволяє ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay.

4.10. У разі зареєстрованих у мобільних додатках Google Pay/Apple Pay декількох Карток Держатель ПК може вибрати одну Картку для здійснення по ній платежів «за замовчуванням».

4.11. З використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay за допомогою мобільних додатків Google Pay/Apple Pay Держатель ПК 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.

4.12. Держатель 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/ біометричні ідентифікатори, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель ПК визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісів Google Pay/Apple Pay, є підписаний аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

4.13. Для видалення підключеної Картки з Сервісів Google Pay/Apple Pay здійснюється видалення Токену у мобільному додатку Google Pay/Apple Pay.

4.14. Держатель ПК зобов’язаний 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.

4.15. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя ПК до відділення або Центру турботи Банку із повідомлення від Держателя ПК про ознаки компрометації Токену.

4.16. Користуючись Сервісами Google Pay/Apple Pay 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 ПК 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.

4.17. Держатель ПК 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 Картками, 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, 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.

4.18. Банк відповідає за збереження грошових коштів на Поточному рахунку з карткою та виконання операцій за Поточного рахунку з карткою за умови дотримання Держателем ПК умов Договору.

4.19. 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 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).

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

4.21. Держатель ПК 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.

РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

1. Загальні положення

1.1. Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта за допомогою Дистанційних каналів обслуговування, зокрема, але не виключно за допомогою Центру турботи, Системи ДБО та всіх його каналів обслуговування (Мобільний застосунок «UNEX BANK», Сайт Банку та веб-сайти партнерів Банку (далі - Сайти надання послуг), мобільні застосунки партнерів Банку тощо), за плату, в розмірі комісійної винагороди, визначеної Тарифами.

1.2. Дистанційне обслуговування дозволяє Клієнту без відвідування Банку за допомогою Системи ДБО здійснювати оформлення Послуг Банку, проводити платіжні операції, отримувати інформаційні послуги тощо.

1.3. Надання Клієнту доступу до Системи ДБО не скасовує можливості надання Клієнту Послуг Банку у відділеннях Банку, зокрема не скасовує можливості використання паперових платіжних, розрахункових документів, що надаються та опрацьовуються відповідно до умов договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

1.4. Банк надає Клієнтам доступ до Системи ДБО після проведення відповідної перевірки відомостей про Клієнта із поданням документів, необхідних для з’ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо, в порядку та згідно вимог Банку. Право на користування Послугами Банку Клієнту надається після безумовного прийняття Клієнтом Публічної пропозиції та приєднання до Договору.

1.5. У різних Системах ДБО порядок реєстрації Клієнта (далі – Користувач) та надання йому доступу до Системи ДБО, створення Облікового запису, ідентифікація (верифікація) Користувача, надання Послуг Банку (оформлення Послуг, надання інформаційних послуг, виконання Платіжних інструкцій (Електронних платіжних документів) тощо) може здійснюватися у інший спосіб, ніж передбачений цим Розділом ДКБО.

1.6. Доступ до Системи ДБО, надання Банком інформаційних послуг, дистанційне розпорядження Рахунками, відкриття та обслуговування Поточних рахунків та/або Поточних рахунків з карткою, розміщення Вкладів (депозитів), оформлення Кредитів тощо, здійснюються відповідно до положень ДКБО.

1.7. Доступ до Мобільного застосунку «UNEX BANK» та надання послуг Банку у вказаному Мобільному застосунку здійснюється, у тому числі, відповідно до положень викладених у «Правилах користування мобільним застосунком», що розміщені на Сайті Банку.

1.8. Надання через Систему ДБО інформаційних послуг, а також дистанційне розпорядження Рахунками може здійснюватись в різних Системах ДБО (Мобільних застосунках).

1.9. Система ДБО доступна кожного дня цілодобово (з 00:00 до 24:00 без вихідних), крім випадків, передбачених п. 1.10. цього Розділу 5 «Дистанційне обслуговування» ДКБО.

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

1.11. Користувач погоджується з тим, що розуміє всі ризики, пов'язані з завантаженням Мобільного застосунку Системи ДБО та користуванням таким застосунком на своєму Мобільному пристрої.

1.12. Користувач несе всю відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з використанням Системи ДБО, у тому числі доступ до якої було отримано шляхом завантаження Мобільного застосунку Системи ДБО.

1.13. 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 ОТР паролю на Фінансовий номер телефону.

1.14. 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 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 ДБО).

1.15. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання послуг, що надаються через Систему ДБО, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням аутентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених Внутрішніми правилами Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із Законодавством України.

1.16. Всі операції, інші документи, що здійснені (створені, ініційовані) в електронному вигляді, є електронними документами і вважаються такими, що укладені з додержанням письмової форми відповідно до норм ст. 207 Цивільного кодексу України, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

1.17. Незважаючи на інші положення Договору Сторони домовились, що Банк має право в будь-який строк дії Договору призупинити обслуговування Клієнта в Системі ДБО.

1.18. Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів/розмов з Користувачем, пов'язаних з обслуговуванням в Системі ДБО, 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 карткою на електронних носіях інформації в якості доказів при вирішенні спорів.

2. Вимоги до обладнання та програмного забезпечення

2.1. Вимоги Банку щодо обладнання та програмного забезпечення, що використовуються Користувачем для здійснення доступу до Системи ДБО:

- 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 завантаження та роботи на Мобільному пристрої Мобільних застосунків необхідна операційна система, вказана у магазині для скачування Мобільних застосунків (Apple App Store, Google Android Market).

3. Виконання Платіжних інструкцій (Електронних платіжних документів)

3.1. Операції Клієнта за Рахунками та інші окремі дії щодо Рахунків виконуються за допомогою Системи ДБО в межах та з урахуванням порядку та режиму функціонування такого Рахунка, який передбачений Договором та Законодавством.

3.2. Клієнт зобов'язаний дотримуватись Законодавства з питань організації та здійснення розрахунків, їх форм, стандартів, документів з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком, що відповідають вимогам Законодавства.

3.3. Якщо інше не встановлено Законодавством, Електронний платіжний документ (платіжна інструкція) обов'язково має містити наступні реквізити:

1) дата і номер;

2) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;

3) код банку платника;

4) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) / назва, код отримувача та номер його рахунку;

5) код банку отримувача;

6) сума цифрами;

7) валюта платежу;

8) призначення платежу;

9) Електронний підпис (яким для цілей Договору є КЕП, УЕП або Одноразовий ОТР пароль/ біометричні дані).

При цьому, при оформленні Платіжної інструкції з використанням Системи ДБО, в залежності від отримувача коштів, реквізити платіжної інструкції можуть бути заповнені Банквом автоматично з використанням Системи ДБО (зокрема, дата і номер платіжної інструкції, прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку, код банку платника, код отримувача та номер його рахунку, код банку отримувача, тощо).

3.4. Особливості виконання Платіжних інструкцій Клієнта, надання та відкликання згоди на виконання Платіжних інструкцій в електронному вигляді (за допомогою Мобільного застосунку та/або Особистого кабінету Сайту надання послуг), викладені в Розділі 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

4. Відмова у прийнятті до виконання Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документа)

4.1. Банк має право відмовити Клієнту (Користувачу) у прийомі та/або виконанні Платіжної інструкції (Електронного розрахункового документу), наданої за допомогою Системи ДБО, у випадках, передбачених Розділом 5 «Платіжні операції. Розрахунки» Частини І ДКБО.

5. Блокування доступу до Системи ДБО

5.1. Банк має право в будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою припинити доступ Користувача до Системи ДБО, попередивши про це Користувача за **10 (десять) календарних днів** шляхом відправлення повідомлення у Месенджер або СМС–повідомлення на Фінансовий номер телефону або Push - повідомлення у Мобільний застосунок Користувача.

5.2. Банк має право заблокувати доступ Користувача до Системи ДБО у разі настання будь-якої з наступних умов:

- автоматично після 3-трьох (трьох) поспіль невдалих спроб вводу Одноразового ОТР паролю або Пароля для входу;
- порушення Користувачем або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи ДБО;
- здійснення Користувачем дій, що перешкоджають використанню Системи ДБО іншими Користувачами;
- несплати Користувачем за послуги Банку (комісійної винагороди тощо);
- у разі ненадання Користувачем на вимогу Банку документів, необхідних для виконання вимог Законодавства;
- на підставі заяви/телефонного звернення Користувача у відділення Банку або до Центру турботи.

5.3. Для відновлення доступу до Системи ДБО «UNEX BANK», якщо такий доступ було заблоковано (припинено) через обставини та в порядку, що визначені ДКБО, або у разі втрати (забування) Користувачем його Ідентифікаційних даних, останній має звернутися до відділення Банку або Центру турботи.

РОЗДІЛ 6. Механізм взаємодії з Клієнтом щодо врегулювання простроченої заборгованості за кредитними Послугами. Залучення Колекторської компанії

1. Механізм взаємодії з Клієнтом щодо врегулювання простроченої заборгованості

1.1. Для здійснення взаємодії з Клієнтом за Послугами Банку наданими Клієнту відповідно до Договору, вчинення інших дій, Банк має право використовувати дані Клієнта, зазначені у відповідній Заяві про приєднання та/або Анкеті-Заяві про надання послуг та/або Кредитному договорі (іншому документі встановленої Банком форми) та/або окремо повідомлені Клієнтом Банку у будь-який спосіб, та/або законно отримані Банком з інших джерел,

зокрема дані про місце проживання Клієнта, додаткові контактні дані Клієнта (Мобільний застосунок, номери телефонів), електронну адресу та інші дані Клієнта.

1.2. Клієнт погоджується та розуміє, що ці дані можуть бути використані Банком для здійснення взаємодії з ним, в тому числі з метою врегулювання простроченої заборгованості, що може виникнути за наданим Клієнту Кредитом відповідно до Договору. Така взаємодія здійснюється Банком з урахуванням вимог Законодавства.

1.3. Сторони домовились, що Банк в процесі врегулювання простроченої заборгованості, яка може виникнути за наданим Клієнту Кредитом та/або у випадку відступлення прав вимоги за Кредитним договором та/або залучення Колекторської компанії, з метою повідомлення Клієнту інформації, що вимагається Законодавством або Договором, може використовувати додаткові контактні дані Клієнта для здійснення спілкування, надсилання текстових, голосових та інших електронних повідомлень.

1.4. У випадку, якщо для інформування Клієнта Банком було обрано засоби Мобільного застосунку, Банк після розміщення відповідного повідомлення (інформування) для Клієнта в Мобільному застосунку може додатково (але не обов'язково) надсилати Клієнту Push-повідомлення (або інший вид повідомлення з використанням Месенджерів) на номер телефону Клієнта, з інформуванням про таке розміщення та/або з активним лінком, за яким Клієнт може здійснити перехід в Мобільний застосунок на відповідне повідомлення (інформування/документ).

1.5. Якщо Клієнтом після укладення Кредитного договору було надано Банку інформацію про зміну поточних контактних даних або про додаткові контактні дані, в тому числі узгодженими Каналами зв'язку, у відділенні Банку, через Центр турботи, шляхом внесення змін та/або доповнень до даних, що містяться в Мобільному застосунку, Банк має право використати такі контактні дані (доповнені/змінені номери телефонів, електронну адресу) для вказаних цілей. Інформація надіслана Банком на контактні дані (номери телефонів, електронну адресу) Клієнта, надані останнім Банку в будь-який спосіб вважається такою, що направлена Клієнту.

1.6. Якщо Клієнтом буде допущено прострочення виконання зобов'язання за Кредитом, та прийняте рішення, що його інтереси при врегулюванні простроченої заборгованості буде представляти його представник, та відповідно до письмової заяви Клієнта або законодавства це буде виключати можливість подальшої взаємодії Банка безпосередньо з Клієнтом, таке представництво допускається, якщо будуть виконані всі наступні вимоги:

- Клієнт письмово звернеться до Банку з листом, в якому визначить, що представництво при врегулюванні простроченої заборгованості буде здійснювати третя особа (зокрема адвокат) та визначить в такому листі наступну інформацію: ПІБ, дані документа, що посвідчує особу, РНОКПП представника, місце проживання представника, номер договору за яким буде здійснюватися представництво, перелік документів, визначених Законодавством, що дають право на здійснення представництва такою особою, та надасть копії таких документи разом з листом.

- Клієнт разом з представником з'являться до відділення Банку та за особистої присутності нададуть уповноваженому представнику Банка інформацію та оригінали офіційних документів, які необхідні Банку для проведення їх належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації та які будуть задовольняти Банк для завершення процедури належної перевірки (Ідентифікації/Верифікації) Клієнта та його представника; з наданих оригіналів документів, що зазначені в попередньому абзаці цього пункту ДКБО, будуть зроблені копії уповноваженим представником Банку, які будуть засвідчені підписом представника Банку та відповідно підписом Клієнта, представника Клієнта.

1.7. Якщо Клієнтом надано Банку інформацію про контактні дані Третіх осіб для врегулювання питання простроченої заборгованості Клієнта (у разі настання прострочення виконання зобов'язання за Кредитом), Клієнт повинен, до передачі персональних даних Третіх осіб Банку, надати Банку інформаційне повідомлення про дані таких Третіх осіб та отримати їх згоду на обробку їхніх персональних даних (вказане повідомлення також може міститися у положеннях відповідного Кредитного договору, заяві про надання кредиту тощо). При цьому, Клієнт повідомлений про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб.

2. Залучення колекторської компанії

2.1. Банк має право залучати колекторську компанію до врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором, оскільки умовами Кредитного договору Сторони передбачили таке право Банку.

2.2. 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 Кредитним договором і таке право прямо передбачено умовами Кредитного договору.

2.3. Позичальник поінформований, що Банку, новому кредитору, колекторській компанії заборонено 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».

Позичальник шляхом підписання Договору надає згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до нього, його близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Позичальником зобов'язань за Договором. Позичальник підтверджує, що він отримав згоду зазначених осіб на обробку Банком їх персональних даних. Позичальник 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.

3. Сповіщення та повідомлення

3.1. Сторони домовилися, що будь-які повідомлення, пов'язані з виконанням Кредитного договору, у тому числі, але не обмежуючись, повідомленнями про зміну кредитора, зміну реквізитів для виконання зобов'язань, зміну умов кредитування, розміру або строків платежів, а також інші повідомлення, передбачені статтями 1051, 1056-1, 1082 Цивільного кодексу України, можуть надаватися Банком Клієнту у будь-який із таких способів:

- у письмовій формі за поштовою адресою, зазначеною у Кредитному договорі або в Анкеті-Заяві про надання послуг Позичальника (або іншому документів встановленої Банком форми);
- на електронну адресу, вказану Позичальником у Кредитному договорі або в Анкеті-Заяві про надання послуг Позичальника (або іншому документів встановленої Банком форми) або в Мобільному застосунку;
- шляхом надсилання СМС або Push-повідомлення через Мобільний застосунок;
- у формі електронного повідомлення в Мобільному застосунку.

3.2. Позичальник підтверджує та погоджується, що усі вказані у попередньому пункті способи повідомлень є рівнозначними письмовій формі повідомлення, визнає їх юридично значущими, а також підтверджує, що має доступ до відповідних каналів зв'язку. Така форма повідомлень відповідає вимогам Цивільного кодексу України та Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг».

3.3. Повідомлення вважається отриманим:

- у день його доставки за поштовою адресою відповідно до повідомлення про вручення;
- у день надсилання електронного листа, якщо відсутні докази його недоставлення;
- у день надсилання СМС або Push -повідомлення, що зафіксований у системі Банку;
- у день розміщення повідомлення в Мобільному застосунку.

3.4. Позичальник зобов'язується своєчасно повідомляти Банк про зміну своїх контактних даних (поштова адреса, номер телефону, адреса електронної пошти тощо). У разі неподання або несвоєчасного подання такої інформації ризик недоставлення повідомлень несе Позичальник.

3.5. У разі розбіжностей між положеннями Заяви-договору про надання послуг та/або Кредитного договору та положеннями цього Розділу ДКБО, пріоритет мають положення ДКБО, за винятком випадків, коли такі положення суперечать імперативним нормам законодавства України. В інших випадках, що не врегульовані окремо, застосовуються положення цього ДКБО.

РОЗДІЛ 7. ЛИСТУВАННЯ МІЖ СТОРОНАМИ

1. 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 Послугою Банку. Цей порядок не стосується інформування Клієнта повідомленнями про зміну кредитора, зміну реквізитів для виконання зобов'язань, зміну умов кредитування, розміру або строків платежів, а також інших повідомлень, передбачених статтями 1051, 1056-1, 1082 Цивільного кодексу України.

2. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за 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 Договору. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

3. Керуючись умовами чинного законодавства України, зокрема ст. 259 Цивільного кодексу України, Сторони дійшли взаємної згоди встановити строк позовної давності 5 (п'ять) років.

РОЗДІЛ 8. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

БАНК: АТ «ЮНЕКС БАНК», 03040, М. КИЇВ, ВУЛ. ВАСИЛЬКІВСЬКА, 14,
КОД ЗА ЄДРПОУ 20023569, КОД БАНКУ 322539

Додаток №1 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК»

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

Терміни та поняття, які використовуються у цих Правилах, вживаються у значеннях, які визначені Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК».

1. Платіжна картка

1.1. Держатель ПК одержує Картку у відділенні Банку у вигляді пластикової картки та /або у вигляді Віртуальної картки (її реквізити).

1.2. Реквізити віртуальної картки, а також ПІН-код до пластикової картки надаються Клієнту шляхом направлення Банком реквізитів Картки в один або декілька Каналів комунікації: в Месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в Push-повідомленні у Мобільному застосунку та/або безпосередньо у Мобільному застосунку (у разі наявності). При цьому Банк направляє реквізити Картки в той Канал комунікації, який є доступним Клієнту для отримання реквізитів Картки.

1.3. При випуску Карток Банк встановлює базові Ліміти на проведення кожного типу операцій з використанням Картки. Клієнт може змінити ці Ліміти звернувшись до відділення Банку, Центру турботи чи в Мобільному застосунку. З метою зменшення ризиків проведення незаконних операцій з використанням Картки доцільно змінювати Добовий ліміт по Картці на суму та кількість операцій із застосуванням Картки 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 (Держатель ПК) повинен дотримуватися наступних правил та рекомендацій:

2.1.1. При отриманні Картки (пластикової) 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, іншими особами, 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. Не надавати Картку (реквізити Картки) у користування іншим особам;

2.1.6. Ініціювати операції, що не суперечать Законодавству, а також не використовувати Картку з метою, що не відповідає чинному Законодавству України;

2.1.7. 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;

2.1.8. Не використовувати Платіжний пристрій для отримання коштів та/або інших операцій з Карткою у разі виявлення або підозри наявності підозрілих пристроїв, встановлених на картоприймач, відсік для прийому/видачі коштів та /або інші частини Платіжного пристрою;

2.1.9. При проведенні касиром Платіжної операції з використанням Картки тримати її в полі свого зору для контролю дій касира щодо проведення повторних операцій чи інших несанкціонованих дій;

2.1.10. 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 карткою;

2.1.11. Зберігати документи, що підтверджують проведені операції, до моменту їх відображення у Виписці;

2.1.12. При телефонному зверненні в Банк надавати ідентифікаційну/верифікаційну інформацію про себе;

2.1.13. Забезпечити технічну можливість отримання смс-повідомлень/Push – повідомлень в Мобільному застосунку/ повідомлень у месенджер з метою контролю руху коштів за своїм Поточним рахунком з карткою та негайного повідомлення в Банк про операції, які не виконувались;

2.1.14. Встановлювати на Мобільний пристрій додатки лише з надійних джерел;

2.1.15. 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;

2.1.16. Не підключатися до Мобільного застосунку через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних імені та пароля);

2.1.17. Не передавати свій Мобільний пристрій у користування іншим особам, в тому числі неповнолітнім дітям, іншим членам сім'ї;

2.1.18. Щоб виключити неналежне використання послуг у Мобільному застосунку, не залишати свій телефон/пристрій, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, без нагляду;

2.1.19. Відслідковувати операції, що здійснюються за Поточним рахунком з використанням Картки, у разі виявлення факту незаконного використання Картки Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк;

2.1.20. Негайно повідомити Банк шляхом (звернення до Центру турботи 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;

2.1.21. 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 Центру турботи або до відділення для блокування Картки (внести Картку в Стоп-список);

2.1.22. 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;

2.1.23. Не піддавати Картку дії електромагнітного випромінювання (не тримати її поруч з мобільними телефонами, магнітами, побутовою, відео – /аудіотехнікою тощо), впливу високих температур та агресивних середовищ;

2.1.24. Не використовувати Картку, строк дії якої закінчився, поставленої в Стоп-список або такої, що має дефекти або механічні ушкодження.

2.1.25. Повернути Картку/ Картки в Банк не пізніше ніж в день закриття Поточного рахунку з карткою 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-код є одним із засобів захисту від несанкціонованого використання Картки.

3.2. З метою захисту грошових коштів на Поточному рахунку з карткою Банк забороняє Клієнту (Держателю ПК) розголошувати ПІН-код до Картки іншим особам. Розголошення ПІН-коду іншій особі розглядається Банком як грубе порушення цих Правил і може призвести до розірвання Договору за ініціативою Банку.

4. Застосування Картки

4.1. Використання Картки здійснюється для:

4.1.1. оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах (в т.ч. в

мережі Інтернет), які приймають до оплати Картку 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 Карткою;

4.1.4. отримання інформації про залишок на Поточному рахунку з карткою;

4.1.5. зміни ПІН-коду в банкоматах або за зверненням до Центру турботи Банку;

4.1.6. будь-які інші операції з використанням Картки, які не заборонені Законодавством України та дозволяються до проведення Платіжною системою, до якої належить Картка;

4.2. Для успішної платіжної операції за кордоном доступний залишок на Поточному рахунку з карткою 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 карткою 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 Несанкціонованого овердрафту за Поточним рахунком з карткою 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 Картку. За правилам прийому до оплати Карток у деяких торгових та сервісних організаціях у Клієнта (Держателя ПК) можуть попросити пред’явити паспорт або інший документ, що засвідчує особу. Тому при користуванні Карткою Банк рекомендує мати при собі відповідний документ, що посвідчує особу.

4.4. Працівник уповноваженого Торговця має право звірити підпис Клієнта (Держателя ПК), поставлений в його присутності на чеку із підписом на зворотній стороні Картки. Якщо працівник Торговця не впевнений в ідентичності підпису, він має право запропонувати Клієнту (Держателю ПК) 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 (Держатель ПК) повинен вимагати його знищення у особистій присутності.

4.6. Для розрахунків в мережі Інтернет Банк рекомендує користуватися окремою Карткою, не зберігати на ній кошти, а поповнювати безпосередньо перед здійсненням транзакції на суму покупки. Для цього можна скористатися сервісами переказів коштів між платіжними картками. Використання Картки для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик. Одноразово вказавши номер Картки на будь якому з веб-сайтів Клієнт (Держатель ПК) ризикує відкрити доступ до коштів шахраям, які можуть використати Картку через деякий термін. Важливо пам’ятати, що 90% усіх спірних транзакцій було зроблено у мережі Інтернет. Банк зробить усе можливе для повернення коштів Клієнта, але відповідальність за ці операції несе 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 потрібно переконатись, що банкомат працює (екран дисплея висвічує надпис привітання).

5.1.4. Перед використанням банкомата потрібно оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду або в місці, призначеному для прийому Картки (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). Якщо клавіатура або місце для прийому Картки банкомата обладнані додатковими пристроями, що не відповідають його конструкції, Клієнт (Держатель ПК) не повинен використовувати такий банкомат для здійснення операцій з використанням Картки.

5.1.5. ПІН-код необхідно набирати таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити. Під час набору ПІН-коду потрібно прикривати клавіатуру рукою.

5.1.6. Якщо банкомат працює некоректно (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування,

перезавантажується), Клієнту необхідно відмовитись від послуг такого банкомата та відмінити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» («Отмена»/«CANCEL») та дочекатись повернення Картки.

5.1.7. Після отримання готівки в банкоматі необхідно її перерахувати та переконатись у тому, що Картка була повернена банкоматом, дочекатись видачі чеку (в разі його запиту) і тільки після цього відходити від банкомату.

5.1.8. Роздруковані банкоматом чеки потрібно зберігати для звірки зазначених у них сум з Випискою про рух коштів на Поточному рахунку з карткою.

5.1.9. У разі видачі банкоматом невірної суми Клієнт (Держатель ПК) 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.

5.1.10. При вилученні Картки через технічний збій в роботі банкомату, невірне введення ПІН – коду або у випадку, коли Клієнт (Держатель ПК) не забрав Картку з картоприймача, Клієнту (Держателю ПК) необхідно звернутися до Центру турботи Банку для блокування Карти та повідомити про всі обставини, пов'язані з вилученням Картки, а також отримати інструкції щодо подальших дій.

5.1.11. Для отримання вилученої ПК Клієнт (Держатель ПК) повинен звернутися до банку, якому належить банкомат, що вилучив ПК. Проте Банк наполегливо рекомендує замовити перевипуск Карки в будь-якому найближчому відділенні Банку, враховуючи високий ризик компрометації вилученої Картки. Банк не несе відповідальність за подальше користування Картки, яка була вилучена банкоматом іншого банку, та повністю перекладає відповідальність за цей ризик на Клієнта.

Примітка.

- Клієнт повинен завжди мати під рукою номер телефону Банку для екстреного зв`язку з Банком.
- Клієнт повинен завжди зберігати виписки за підсумками операції, які видає банкомат. Це дозволить вести облік знятих грошей і контролювати списання грошей з Поточного рахунку з карткою.

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.

5.2.1. Для отримання готівки за допомогою POS-терміналу Клієнт (Держатель ПК) повинен надати касиру банку Картку та паспорт, або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до Законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) для підтвердження особи Клієнта (Держателя ПК). Також касир може вимагати введення ПІН – коду на спеціальній клавіатурі імпринтера. У такому випадку, Клієнт (Держатель ПК) повинні ввести ПІН – код самостійно, не повідомляючи його касиру.

Касир зобов'язаний:

- перевірити реквізити Картки;
- виконати авторизацію Картки (надіслати запит до банку, в якому відкрито поточний рахунок з карткою Клієнта);
- надати відповідний документ із зазначенням суми, що запитується, Клієнту (Держателю ПК) на підпис.

Після отримання чека, Клієнт (Держатель ПК) повинен поставити 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 Картці, касир має право запропонувати поставити підпис ще раз. Отримавши готівку, Картку та оригінал чеку, Клієнт (Держатель ПК) повинен уважно перерахувати гроші не відходячи від каси.

5.2.2. Для отримання готівки за допомогою імпринтера (пристрій, призначений для перенесення рельєфних реквізитів Картки на сліп для формування первинних документів) необхідно надати Картку касиру.

Касир зобов'язаний заповнити сліп та попросити поставити на ньому підпис Клієнта (Держателя ПК). Отримавши від Клієнта (Держателя ПК) сліп та поставивши на ньому свій підпис – касир отримує 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 присутності Клієнта (Держателя ПК) підписаний Клієнтом (Держателем ПК) сліп;

- «вилучити картку» – касир зобов'язаний вилучити Картку Клієнта (Держателя ПК), у присутності Клієнта (Держателя ПК) розрізати її, знищити підписаний Клієнтом (Держателем ПК) сліп та видати розписку, що Картка була вилучена.

Увага! Попередження - при отриманні готівкових коштів в касі (POS-терміналі) іншого банку, може бути утримана додаткова комісія.

6. Платежі за допомогою Картки за товари та послуги

6.1. Оплата товарів і послуг у Торговця (торгово – сервісній мережі)

6.1.1. При використанні Картки для оплати товарів/послуг Клієнт (Держатель ПК) 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 (Держатель ПК) визнає правильність вказаної суми, що надає Банку право на списання коштів з Рахунку. Клієнт (Держатель ПК) повинен отримати одну копію оформленої квитанції (чеку).

6.1.2. 5.3.2.Торговці, що приймають Картки для оплати товарів чи послуг, мають право, якщо таке право передбачено правилами Платіжної системи, вимагати від Клієнта (Держателя ПК) пред'явлення паспорта чи іншого документу, що підтверджує особу, а також повідомлення інформації, що дозволяє ідентифікувати його як законного Держателя ПК, а також введення ПІН – коду для проведення авторизації.

6.1.3. 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 Держателю ПК Картку;

- в разі отримання відповіді «вилучити Картку» касир повинен вилучити Картку, видати Держателю ПК розписку про факт її вилучення. При цьому Держатель ПК повинен пересвідчитися, що Картку надрізано касиром для того, щоб уникнути її використання іншими особами.

6.1.4. 5.3.4.Якщо оплачений Карткою товар або послугу повернено або не одержано в повному обсязі, Держатель 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.

6.1.5. 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.

6.1.6. 5.3.6.Повернення коштів на Рахунок можливе виключно в безготівковій формі у строки передбачені правилами відповідної Платіжної системи.

6.1.7. 5.3.7.При неотриманні коштів по кредитовому чеку/сліпу протягом 45 днів з дня оформлення кредитового чеку/сліпа, Держатель 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 Держателем 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 розраховуватися ПК, потрібно зберігати чеки (сліпи) за такими операціями. Зберігання цих документів допоможе запобігти невідповідностей у списанні коштів з Поточного рахунку з використанням ПК.

6.2. Оплата товарів і послуг через інтернет

6.2.1. У разі здійснення оплати за товари, роботи або послуги в мережі Інтернет 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.

6.2.2. Для здійснення операції в мережі Інтернет (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).

6.2.3. У разі, якщо здійснюються операції ручного введення (MO/TO 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 Інтернет, при чому, для такої операції перевірка коду CVC2/CVV2 повинна бути відключена. Для відключення перевірки коду CVV2 слід зателефонувати в Центр турботи 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 Інтернет, 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.

7. Особливості використання Картки у країнах підвищеного ризику

7.1. Банк, з метою зниження ризику використання міжнародної платіжної Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Держателям ПК бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані Міжнародними платіжними системами високоризиковими.

7.2. При виїзді за кордон (чи намірі розрахуватись в мережі Інтернет на сайті зазначених країн) Держатель ПК зобов'язаний повідомити про це Банк звернувшись до Центру турботи Банку для встановлення відповідних лімітів розрахунків.

7.3. У разі, якщо Держатель 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.

7.4. Відновлення заборони здійснюється за телефонним повідомленням власника Поточного рахунку з карткою. Список країн підвищеного ризику для здійснення операцій з використанням платіжних карток розміщується на Сайті Банку.

8. Вилучення ПК

8.1. Картка може бути вилучена працівниками уповноваженого підприємства, в якому Клієнт (Держатель ПК) має намір розраховуватися за допомогою Картки. Працівник повинен пояснити причину вилучення Картки. Як правило, такою причиною є відповідне розпорядження банку.

8.2. Якщо банкомат, через який Клієнт (Держатель ПК) мав намір отримати готівкові кошти, не повернув Картку, необхідно терміново надати інформацію Банку за номером: 0 800 3-111-33; (044) 585-14-87.

9. Дії при втраті або крадіжці ПК та/або індивідуальної облікової інформації.

9.1. У разі втрати або крадіжки Картки, підозри на несанкціоноване її використання Клієнту (Держателю ПК)

необхідно негайно заблокувати Картку за допомогою Мобільного застосунку або звернутися до Центру турботи за номером телефону: 0 800 3-111-33; (044) 585-14-87 або надати заяву до відділення Банку. У разі звернення до Центру турботи Держатель ПК повинен надати інформацію для його ідентифікації. При телефонному зверненні Держателя ПК до Центру турботи Картка блокується шляхом її внесення до Стоп–списку. Блокування Картки здійснюється в момент виконання відповідної дії у Мобільному застосунку або телефонного звернення Держателя ПК та його ідентифікації. Після блокування Картки, 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 Картки та її перевипуском за ініціативою Клієнта, несе Клієнт).

9.2. Держатель ПК повинен впевнитись, що усне повідомлення було зафіксовано. Після надання повідомлення про факт та обставини втрати або крадіжки Картки/індивідуальної облікової інформації, Держатель 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.

9.3. ВАЖЛИВО: До моменту повідомлення Банка про факт втрати 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 (Держателя ПК) призвели до втрати Картки, втрати/розголошення даних до емітованого платіжного інструменту (Картки) 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 Картка не поставлена в Стоп-список.

З моменту повідомлення Клієнтом про факт втрати 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 Картки (в тому числі Віртуальної картки) третіми особами у разі, якщо буде доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта (Держателя ПК) 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.

9.4. При знаходженні вкраденої чи загубленої Картки, заблокованої відповідно до цих Правил, Клієнт (Держатель ПК) зобов'язаний терміново повідомити про це Банк зателефонувавши до Центру турботи Банку 0 800 3-111-33; (044) 585-14-87 або за заявою звернувшись до відділення Банку. Відновлення користування Карткою можливе тільки після її розблокування. Розблокування Картки проводиться у Мобільному застосунку або на підставі звернення Держателя ПК до Банку, крім випадків, коли таке розблокування є технічно неможливим (в іншому випадку відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її заміни). Картку 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 Картки. Випуск нової Картки здійснюється на підставі на підставі звернення Держателя ПК до Банку після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та здачі знайденої Картки в Банк.

Додаток №2 до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК»

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ ЗОВНІШНІМИ СИСТЕМАМИ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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 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 при спробі зареєструвати картку в мобільному додатку, і яку направляють Держателю ПК 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.

ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТЕЖІВ

1. Банк до отримання від Клієнта (власника Поточного рахунку з карткою) заяви про заборону Токенізації, надаючи послуги за Договором, виходить з того, що Клієнт (власник Поточного рахунку з карткою) не забороняє Токенізацію Платіжних карток/Додаткових ПК, оформлених Банком до його Поточного рахунку з карткою. Клієнт (власник Поточного рахунку з карткою) може подати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих Платіжних карток/Додаткових ПК, оформлених Банком до його Поточного рахунку з карткою, шляхом звернення до відділення Банку, або до Центру турботи Банку з проходженням Ідентифікації (Голосової ідентифікації). Клієнт (власник Поточного рахунку з карткою) може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

2. Токенізація та операції з використанням Мобільного пристрою виконуються лише за дійсними Платіжними картками/Додатковими ПК МПС Mastercard.

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.

4. Банк здійснює перевірку введених в мобільний додаток реквізитів Платіжної картки, а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя ПК.

5. Автентифікація Держателя ПК здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя ПК або у разі якщо інший спосіб Автентифікації не є вдалим):

- з використанням Одноразового цифрового пароля, направленого Держателю ПК в СМС-повідомленні / Push-повідомленні;

або

- шляхом проходження Держателем ПК процедури перевірки через Центр турботи Банку у порядку, встановленому Банком.

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.

7. Сервіс фіксує 10 (десять) останніх операцій по кожній Платіжній картці у вигляді історії операцій.

8. У разі зареєстрованих у Сервісі декількох Платіжних карток, Держатель ПК може вибрати одну Платіжну картку для здійснення по ній платежів за замовчуванням.

9. Держатель ПК з використанням Сервісу за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

- здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC;

- здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і інтернет сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіс.

10.Держатель ПК, здійснюючи платіж за допомогою Сервісу, реєстрацію картки в мобільному додатку, використовуючи при цьому Одноразовий цифровий пароль / біометричні дані, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель ПК визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісу, підписаний аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії.

11.Для видалення підключеної Платіжної картки з Сервісу здійснюється видалення Токену у мобільному додатку.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ДЕРЖАТЕЛЯ

1. Держатель ПК 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 ПК, яке відбувається за його волевиявленням.

2. Видалення Токену може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя до відділення або Центру турботи Банку, його ідентифікації Центром турботи Банку та отримання повідомлення від Держателя ПК про ознаки компрометації Токену.

3. Держатель ПК розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі Торговці (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 ПК повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем ПК з Сервісом, 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. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу доступ до Мобільного пристрою Держателя ПК безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем ПК операцій за Платіжною карткою/Додатковою ПК, а отже Держатель ПК самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових цифрових паролів, паролів, ПІН-коду та інших засобів доступу Держателя до Мобільного пристрою, мобільного додатку, Платіжної картки/Додаткової ПК;

- 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 ПК зі встановленим на ньому мобільним додатком;

- за операції, здійснені за допомогою Сервісу 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 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 ПК, яке відбувається за його волевиявленням;

- виконання інструкцій та правил роботи з мобільним додатком.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

1. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Поточному рахунку з карткою та виконання операцій за Поточним рахунком з карткою за умови дотримання Держателем ПК цих Правил користування зовнішніми системами мобільних платежів, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів Банку;

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

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 ПК 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);

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

4. Банк не несе відповідальності за перехоплення трафіку між Держателем ПК і Банком третіми особами і подальше його дешифрування. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії, що забезпечує надання Сервісу.

5. 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 Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в АТ «ЮНЕКС БАНК»

Надання послуги Click to Pay власникам платіжних карток МПС Mastercard / VISA

1. Загальна інформація про послугу / Сервіс Click to Pay.

Власники Платіжних карток МПС Mastercard / VISA мають можливість отримати Сервіс Click to Pay («Плати в один клік»), що дозволяє проводити оплати товарів та послуг в мережі Інтернет у декілька кліків, без необхідності щоразу вводити реквізити Платіжної картки (т.з. PAN - 16-ти значний номер ПК, Строк дії ПК та CVV2/CVC2 код).

Підключаючи Сервіс Click to Pay, Клієнт погоджується з наданням Банку достовірної, точної, актуальної й повної інформації про себе, а також зобов'язується, у разі настання змін в наданій інформації, повідомляти Банк про такі зміни, підтримуючи інформацію надану Банку в актуальному стані.

2. Підключення до Сервісу Click to Pay та оновлення інформації в Сервісі Click to Pay.

Підключення до Сервісу Click to Pay здійснюється за діючими (не закритими) ПК Клієнтів Банку.

Підключення Клієнта та його Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay здійснюється шляхом:

- автоматичного підключення Банком всіх діючих Карток Клієнта (з моменту надання Банком Сервісу Click to Pay), а також нових ПК Клієнта в момент випуску / Перевипуску останніх**;**
- самостійного підключення Клієнтом (шляхом внесення інформації про себе та свою(ї) Картку(ки)) до Сервісу Click to Pay за допомогою функціоналу Мобільного застосунку Банку;
- самостійного підключення Клієнтом (шляхом внесення інформації про себе та свою (ї) Картку(ки)) до Сервісу Click to Pay за допомогою реєстрації даних, необхідних для підключення її на вебсайтах Торговців / Мерчантів (у разі технічної можливості останніх), з дотриманням та у відповідності до процедур та у порядку, визначених відповідними вимогами, регламентами, документами та правилами МПС Mastercard / VISA щодо таких Торговців / Мерчантів.

Укладаючи Договір, у тому числі приймаючи умови цього Додатку №4 до Публічної пропозиції, Клієнт погоджується і надає право Банку та МПС Mastercard / VISA на обробку та передачу інформації про себе та свою Платіжну картку/Платіжні картки для реєстрації даних в Сервісі Click to Pay та для підключення Картки/Карток до Сервісу Click to Pay, а саме:

- Ім'я та прізвище (обов'язково), по-батькові (за наявності, опціонально);
- номер мобільного телефону, який є Фінансовим номером телефону, зареєстрованим в Банку;
- електронна адреса (email);
- країна реєстрації;
- адреса (у разі необхідності);
- номер Платіжної картки;
- ім'я на Платіжній картці (платіжному інструменті);
- кінцевий Строк дії ПК (місяць/рік);
- інші дані, згідно Договору та регламентів МПС Mastercard / VISA.

Банк, до отримання від Клієнта, власника Платіжної картки / Платіжних карток, повідомлення про відмову від підключення ПК до Сервісу Click to Pay, виходить з того, що Клієнт, власник Платіжної картки / Платіжних карток, надає доручення Банку здійснювати автоматичне підключення до Сервісу Click to Pay всіх нових, а також діючих ПК Клієнта, випущених до його Рахунку.

Банк передає МПС Mastercard / VISA дані (реквізити) для підключення Клієнта та його Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay після Активації таких ПК.

Після підключення Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay для неї / них створюється токен / токени, за допомогою якого / яких відбуваються всі оплати та транзакції, ініційовані Клієнтом за допомогою Сервісу Click to Pay (за наявності) на вебсайтах Торговців/Мерчантів, на яких Клієнтом

здійснюється оплата товарів/послуг. В разі реєстрації Платіжної картки / Платіжних карток в Сервісі Click to Pay Платіжна картка / Платіжні картки відображається / відображаються в Мобільному застосунку Банку з відповідним відображенням значка «Click to Pay» на зображенні Платіжної картки / Платіжних карток, або відповідного напису / примітки «Підключено до Click to Pay», що відображається в меню «Налаштування» відповідної Платіжної картки / Платіжних карток в Мобільному застосунку Банку, або у інший спосіб, який дозволяє однозначно ідентифікувати підключення Платіжної картки / Платіжних карток до Сервісу Click to Pay.

Оновлення даних в Сервісі Click to Pay здійснюється Банком після оновлення відповідних даних про Клієнта та/або його Платіжної картки /Платіжних карток в облікових системах Банку.

Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк про всі зміни своїх даних відповідно до Договору та умов цього Додатку №4 до Публічної пропозиції.

3. Виконання платежів з використанням Сервісу Click to Pay.

Виконання платежів за товари та послуги з використанням Сервісу Click to Pay здійснюється відповідно до регламентів та процедур МПС Mastercard / VISA на вебсайтах Торговців/Мерчантів, підключених до Сервісу Click to Pay. Ознакою можливості оплати товарів та послуг на сайтах Торговців / Мерчантів є кнопка Click to Pay, яка виглядає наступним чином:

В момент першої оплати за товари/послуги на вебсайті Торговця/Мерчанта за допомогою кнопки Click to Pay Клієнт має пройти верифікацію за допомогою номеру телефона або email, переданих в Сервіс Click to Pay при реєстрації Клієнтом або Банком Платіжної картки / Платіжних карток в Сервісі Click to Pay, на який направляється одноразовий пароль / код, який Клієнт має ввести для підтвердження та верифікації своєї особи. Клієнт має обрати Платіжну картку, з якої буде відбуватись оплата за відповідний товар та/або послугу. В разі успішної верифікації Клієнта, обрана ним Платіжна картка (її токен), «прив'язується» до пристрою (смартфона, планшета, комп'ютера тощо) Клієнта, за допомогою якого здійснюється перша оплата з використанням Сервісу Click to Pay. При здійсненні Клієнтом наступних оплат товарів та послуг на вебсайтах Торговців/Мерчантів з використанням Сервісу/кнопки Click to Pay відбувається автоматична підстановка токену Платіжної картки / Платіжних карток Клієнта, зареєстрованої / зареєстрованих в Сервісі Click to Pay для оплати товару/послуги («оплата в один клік»), тобто без необхідності введення Клієнтом реквізитів такої Платіжної картки / таких Платіжних карток для ініціювання та підтвердження платежу.

4. Відключення Сервісу Click to Pay.

Клієнт надає право Банку здійснювати видалення інформації з Сервісу Click to Pay про Клієнта та Платіжні картки Клієнта з відключенням Сервісу Click to Pay в наступних випадках:

- закінчення Строку дії відповідної ПК або її анулювання з будь-яких причин до закінчення строку її дії;
- виявлення шахрайських дій з боку Клієнта або третіх осіб (пов'язаних з використанням даних Клієнта або його Платіжних карток).

Клієнт має право здійснювати видалення інформації з Сервісу Click to Pay шляхом:

- видалення Платіжної картки / Платіжних карток або інформації про Клієнта з Сервісу Click to Pay за допомогою функціоналу Мобільного застосунку Банку;
- звернення до Банку з відповідною заявою про відключення Платіжних карток та / або видалення інформації про Клієнта в Сервісі Click to Pay.

При цьому, видалення інформації / даних про Клієнта з Сервісу Click to Pay може здійснюватися Банком або Клієнтом тільки за умови попереднього або одночасного видалення з Сервісу Click to Pay всіх Платіжних карток Клієнта.