

**УМОВИ
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ
ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»**

(із змінами і доповненнями, внесеними
Наказом № 508 від 10.11.2014 р. Нова редакція діє з 19.11.2014 р.)

Київ, 2014

УМОВИ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»

ЗМІСТ

РОЗДІЛ I. Загальні положення.....	4
Підрозділ 1. Терміни, визначення та скорочення.....	4
Підрозділ 2. Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов	10
Підрозділ 3. Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків	111
Підрозділ 4. Загальні права та обов'язки Сторін.....	11
Підрозділ 5. Розрахунки.....	12
Підрозділ 6. Відповідальність Сторін.....	12
Підрозділ 7. Обставини форс-мажор.....	13
Підрозділ 8. Вирішення спорів.....	14
Підрозділ 9. Зміна цих Умов.....	14
Підрозділ 10. Персональні дані та банківська таємниця.....	14
Підрозділ 11. Заключні положення.....	15
РОЗДІЛ II Послуги Банку.....	16
Підрозділ 1. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у національній та іноземній валютах	16
1.1. Загальні положення.....	16
1.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку.....	16
1.3. Права та обов'язки Сторін.....	17
1.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком	18
1.5. Розрахунки	19
1.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку	19
1.7. Регулярні платежі	20
1.8. Послуги дистанційного обслуговування Рахунків у Системі.....	20
1.8.1. Загальні положення	20
1.8.2. Доступ до Системи та обслуговування в Системі.....	21
1.8.3. Відкриття нових Рахунків за допомогою Системи	22
1.8.4. Інші умови.....	22
1.8.5. Права та обов'язки Сторін.....	23
1.8.6. Розрахунки	24
1.8.7. Відповідальність Сторін.....	25
1.8.8. Умови припинення надання послуг у Системі	25
Підрозділ 2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у БМ.....	25
2.1. Загальні положення.....	25
2.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у БМ.....	25
2.3. Права та обов'язки Сторін.....	26
2.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком у БМ	27
2.5. Розрахунки	27
2.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку у БМ	28
Підрозділ 3. Порядок відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валютах та банківських металах	28
3.1. Загальні положення	28
3.2. Вклади на вимогу	29
3.3. Строкові Вклади	30
3.4. Особливості розміщення Вкладів у банківських металах	31
3.5. Особливості розміщення Вкладу і відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку у національній та іноземній валюті через Контакт-центр	31
3.6. Особливості розміщення Вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника.....	32
Підрозділ 4. Правила відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою	34
4.1. Загальні положення.....	34
4.2. Відкриття та обслуговування Карткового Рахунку.....	34
4.3. Видача та активація Картки	34
4.4. Розрахунки	35
4.5. Проведення Операцій з використанням Картки за Картковим Рахунком	37
4.6. Проценти	37
4.7. Умови виникнення та погашення Несанкціонованого овердрафту	37
4.8. Надання Виписки та порядок розгляду Письмових та Устних претензій	38
4.9. Особливості обслуговування Карткових Рахунків за окремими тарифними програмами Банку	39
4.10. Надання Овердрафту.....	40
4.11. Права та обов'язки Банка та Клієнта/Держателя	42
4.12. Правила користування Карткою.....	45
4.13. Використання Картки Держателем	46
4.14. Втрата Картки.....	47
4.15. Використання Картки в країнах підвищеного ризику	48
4.16. Встановлення Лімітів активності за Карткою.	48

4.17.	Надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»	48
4.18.	Надання послуги «платежі на користь операторів мобільного зв'язку»	49
4.19.	Регулярні платежі	49
4.20.	Призупинення та припинення здійснення Операцій з використанням Картки	50
4.21.	Порядок перевипуску, заміни Картки	50
4.22.	Ідентифікація в Контакт-центрі та Аутентифікація Клієнта/Держателя при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру	51
4.23.	Відповідальність Сторін	51
4.24.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Карткового Рахунку	52
4.25.	Встановлення та обслуговування відновлювальної Кредитної лінії по Картковому рахунку	53
4.26.	Особливості відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті через Контакт-центр	54
Підрозділ 5. Порядок відкриття та обслуговування Пакетів		55
5.1.	Загальні положення	55
5.2.	Рівні Пакетів:	55
5.3.	Відкриття та обслуговування Пакетів	55
5.4.	Розрахунки	56
5.5.	Зміна Пакету	57
5.6.	Припинення та продовження дії Пакету. Дія, порядок зміни та розірвання Договору	57
Підрозділ 6. Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу)		58
6.1.	Загальні положення	58
6.2.	Винагорода Банку за користування Сейфом та застава плата	59
6.3.	Права і обов'язки Сторін	59
6.4.	Відповідальність Сторін	60
6.5.	Дія, порядок зміни та розірвання Договору	61

РОЗДІЛ I. Загальні положення

Підрозділ 1. Терміни, визначення та скорочення

Терміни, визначення та скорочення вживаються в цих Умовах у значеннях, викладених у даному підрозділі розділу I Умов, якщо інші значення прямо не передбачено відповідним підрозділом розділу II Умов або відповідним Договором.

Авторизація – процедура одержання дозволу на проведення Операції з використанням Картки.

Аутифікація – процедура встановлення достовірності відомостей, що їх повідомив Клієнт/Держатель оператора Контакт-центру, та інформації, що зазначена Клієнтом у відповідних заявах встановлених Банком форм, та яка включена до баз даних Банку.

Аутифікація в Системі – процедура встановлення за допомогою Системи достовірності ідентифікатора користувача Системи.

Базова процентна ставка – ставка, яка встановлена Тарифами Банку по вкладу фізичних осіб на вимогу «Ощадний» для суми вкладу до 1 000 грн/200 доларів США/ 200 євро / 5 000 рублів.

Банк – юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ» (скорочене найменування АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»), від імені якої укладається відповідний Договір, а також відповідний, зокрема, територіально відокремлений, підрозділ Банку, у якому Клієнт отримуватиме банківські послуги (обслуговуватиметься) за таким Договором.

Банківський день – будь-який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Банківський продукт – це стандартизований процес надання банківської послуги або комплексу банківських послуг, які мають певні властивості, умови надання та вартість.

Банківські метали, БМ – золото у готівковій або безготівковій формах, срібло, платина і паладій у безготівковій формах, з пробами не нижче ніж: 995,0 - для золота, 999,0 - для срібла і 999,5 - для платини і паладію.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Картки здійснити самообслуговування за Операціями з отримання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні Рахунки, отримання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші Операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Вільний залишок ліміту Кредитної лінії - різниця між сумою ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого Банком Клієнту, та сумою заборгованості за виданим Клієнту Кредитом, у тому числі якщо така різниця виникла внаслідок повного або часткового повернення Клієнтом Кредиту.

Вигодонабувач – малолітня фізична особа (віком до 14 років) або неповнолітня фізична особа (віком від 14 до 18 років), на користь якої може бути укладений Договір.

Виписка – звіт про стан Рахунку та перелік всіх Операцій щодо зарахування коштів/БМ на Рахунок та списання коштів/БМ з Рахунку за визначений період (рух коштів/БМ на Рахунку), який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами. Виписки можуть бути щомісячні – відображають рух коштів/БМ на Рахунку за один календарний місяць, можуть надаватися за вимогою Клієнта.

Витратний ліміт – гранична сума коштів на Картковому Рахунку, що доступна Клієнту при проведенні Операції з використанням Картки. Визначається як сума власних коштів Клієнта, розміщених на Картковому Рахунку, невикористаної частини встановленого Ліміту Овердрафту (якщо встановлення Ліміту Овердрафту передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування) та Вільного залишку ліміту Кредитної лінії, в межах якого Клієнт може здійснювати Операції з використанням Картки (якщо встановлення відновлювальної Кредитної лінії передбачається умовами відповідного Договору в рамках Договору банківського обслуговування), за винятком суми, що становить Незнижувальний залишок (у разі, якщо Незнижувальний залишок передбачений Тарифами по Карткових Рахунках), суми коштів, розміщених на Прибутковому рахунку (якщо така послуга передбачена умовами відповідної тарифної програми Банку), та суми заблокованих, але не списаних коштів.

Вкладний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом у розпорядження на невстановлений строк/термін і на якому обліковуються кошти, розміщені Клієнтом під затверджену процентну ставку, з можливістю часткового або повного зняття коштів з Вкладного Рахунку без втрати процентів (вклад на вимогу).

Внутрішні правила Банку – це сукупність нормативних документів, що розробляються та затверджуються у Банку з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та визначають умови обслуговування Клієнтів, загальні правила роботи Банку, тощо.

Втрата Картки – загублення Картки Держателем та/або незаконне заволодіння Карткою третіми особами (зокрема, крадіжка).

Дата укладення Договору – день, у який був укладений Договір між Клієнтом та Банком. Датою укладення Договору вважається дата, що розташована у верхньому правому куті першої сторінки Договору – у разі укладення Договору у паперовій формі, або дата формування Клієнтом відповідного доручення (Електронного документу) – у разі укладення Договору за допомогою Системи.

Дебетова схема – платіжна схема (умови, за якими виконується облік Операцій по Картковому Рахунку та здійснюються розрахунки за ці Операції), яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів Клієнта, які обліковуються на його Картковому Рахунку.

Дебетово-кредитна схема – платіжна схема, яка передбачає здійснення Операцій з використанням Картки в межах залишку власних коштів, які обліковуються на Картковому Рахунку, а у разі їх недостатності чи відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Дебетування Рахунку – списання Банком коштів/БМ з Рахунку відповідно до умов Договору, в результаті чого зменшується залишок коштів/БМ на Рахунку.

Депозитарій – спеціально обладнане, із забезпеченням всіх вимог спільних нормативних документів НБУ й МВС з технічної укріпленості сховищ, приміщення в Банку, у якому розташовані індивідуальні банківські сейфи.

Депозитний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору для зберігання коштів/БМ, що передаються Клієнтом у розпорядження на певний строк/термін, під певний процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту згідно з умовами Договору та Законодавством (строковий вклад).

Депозитний сертифікат - це письмове свідоцтво Банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу (депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у Банку.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з Карткового Рахунку або здійснює інші Операції із використанням Картки. Держателями можуть бути Клієнт та Довірена особа.

Дистанційне розпорядження Рахунком – Операції з розпорядження Рахунком та/або коштами/БМ, які знаходяться на Рахунку, шляхом передачі Клієнтом Електронних розрахункових документів, підписаних ЕЦП або підтверджених Разовим паролем, за допомогою Системи через мережу Інтернет з використанням персонального комп'ютера або іншого відповідного пристрою без відвідування Клієнтом Банку.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати Операції за Картковим Рахунком Клієнта з використанням Додаткової Картки, випущеної на ім'я такої фізичної особи.

Договір – правочин, спрямований на набуття Банком та Клієнтом відповідних прав та обов'язків в рамках Договору щодо банківського обслуговування, що вчиняється шляхом укладення між Банком та Клієнтом відповідного договору та/або заяви-договору про надання визначених у такому договорі та/або заяві-договорі Послуг Банку певного виду. Договір може бути укладений за допомогою Системи або Контакт-центру у випадках та в порядку, передбаченими у цих Умовах. Зміст кожного Договору викладений у декількох документах, в тому числі, у цих Умовах та відповідних Тарифах. Під терміном «Договір» у цих Умовах може матись на увазі Договір (у однині) або Договори (у множині).

Договір щодо банківського обслуговування – домовленість між Банком та Клієнтом щодо банківського обслуговування Клієнта в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ», яка містить в собі ці Умови з усіма можливими додатками, відповідні Договори (один або декілька) з усіма можливими додатками та відповідні Тарифи.

Договірне списання – списання Банком з Рахунку коштів/БМ без подання Клієнтом платіжного доручення згідно з нормами ст. 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні». Договірне списання здійснюється Банком за дорученням Клієнта у порядку, передбаченому відповідним підрозділом Умов, з урахуванням вимог Законодавства про валютне регулювання і валютний контроль. У разі відсутності коштів/БМ на відповідному Рахунку на день здійснення Договірного списання за відповідним Договором, Договірне списання в рамках Договору банківського обслуговування може бути здійснено з іншого Рахунку, Договірне списання з якого передбачене відповідним підрозділом цих Умов щодо обслуговування такого Рахунку. Договірне списання з Рахунків здійснюється у першочерговому порядку по відношенню до інших платежів, які ініціюються Клієнтом, при цьому Банк самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними Договорами.

Додаткова Картка – Картка, що випущена Банком на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки на ім'я Клієнта або Довіреної особи та має спільний з Основною карткою Клієнта Рахунок та Витратний ліміт.

Електронний документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних із зазначенням всіх необхідних реквізитів, притаманних документу у паперовій формі.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, що містить всі необхідні реквізити розрахункового документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму.

ЕЦП (електронний цифровий підпис) – сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного розрахункового документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. ЕЦП накладається за допомогою секретного (особистого) ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Порядок підписання в Системі Електронних документів ЕЦП викладений у Пам'ятці користувача системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що працюють з ЕЦП, яка надається Клієнту після отримання Банком відповідної Заяви щодо надання доступу до системи дистанційного банківського обслуговування «Сбербанк ОнЛ@йн» (надалі – «Пам'ятка користувача з ЕЦП»), а також у Інструкції користувача WEB-клієнта «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що розміщена у мережі Інтернет за адресою, зазначеною у Пам'ятці користувача з ЕЦП. Законодавство – чинні на відповідний момент акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно – правові акти НБУ та інші нормативно-правові акти.

Заробітна плата - це винагорода, обчислена у грошовому виразі, яку роботодавець за угодою, укладеною між Організацією та Клієнтом, за якою останній працює в Організації/ проходить військову службу, виплачує Клієнтові за виконану ним роботу. Заробітна плата складається з основної та додаткової заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат. Терміни "основна заробітна плата", "додаткова заробітна плата", інші заохочувальні та компенсаційні виплати" застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

Зарплатний проект – встановлення договірних відносин між Банком та Організацією на підставі договору щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою забезпечення механізму безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів (які є працівниками/студентами Організації), відкриті в Банку, на підставі відомостей, які щомісячно надаються Організацією до Банку.

Ідентифікація в Контакт-центрі – процедура встановлення наявності конкретного Клієнта в базах даних Банку (програмному забезпеченні Банку) на підставі отриманих від Клієнта/Держателя відомостей.

Інформаційні операції – операції в Системі, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, наприклад: формування Виписки, перегляд залишку коштів/БМ на Рахунку, тощо.

Картка – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої Банком у встановленому Законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, яка використовується для здійснення Операцій, а також інших Операцій, передбачених відповідним Договором. Термін «Картка» використовується при одночасному згадуванні Основних Карток, Додаткових Карток- як у однині, так і у множині, в т.ч. за текстом цих Умов під терміном Картка розуміється також і Кредитна картка. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цих Умов та відповідного Договору.

Використання Картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами.

Картка VISA Virtual – Картка спеціального дизайну (виготовлена на спеціальному паперовому бланку; на ній відсутні магнітна стрічка, чіп та полоса для підпису, логотип Платіжної системи; присутній надпис латинськими літерами "For Internet Use Only" та "VISA Virtual"), яка використовується для здійснення розрахунків за товари та послуги в мережі Інтернет.

Картковий Рахунок – поточний рахунок, відкритий на ім'я Клієнта, Операції за яким можуть здійснюватись з використанням Картки або її реквізитів, у відповідності з умовами відповідного Договору, цих Умов та вимогами Законодавства.

Квартал – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передує такому ж числу третього місяця із дня свого початку. Термін «Квартал» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами на Депозитному Рахунку.

Клієнт – фізична особа (резидент/нерезидент), яка висловила свою згоду з Умовами і уклала із Банком відповідний Договір, та/або на чие ім'я на підставі відповідного Договору відкрито один або декілька Рахунків та/або випущена Банком Основна Картка.

Кодове слово – секретне слово, яке використовується для Аутентифікації Клієнта/Держателя Картки при його зверненні до Банку по телефону Контакт-центру. Кодове слово зазначається Клієнтом в опитувальнику фізичної особи та/або заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. Кодове слово, зазначене в опитувальнику фізичної особи та заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки Клієнта можуть відрізнятися. При випуску Додаткової Картки Довірена особа зазначає власне Кодове слово в заяві встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки для можливості управління Додатковою Карткою.

Компрометація – будь-яка дія та/або подія, що призвела/може призвести до несанкціонованого використання Картки, отримання третьою особою інформації про номер та строк/термін дії Картки та/або про кодування магнітної стрічки Картки, про ПІН-код, тощо.

Контакт-центр – підрозділ Банку, що за допомогою телефонного зв'язку через оператора Контакт-центру надає консультації Клієнтам щодо Послуг Банку, а також проводить процедуру Аутентифікації та ідентифікації Клієнта/Держателя та, у разі успішного проходження такої процедури, приймає усні звернення (заяви, дистанційні розпорядження) Клієнта/Держателя (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов). Номери телефонів Контакт-центру: 0 800 5 03 03 3 (дзвінки по Україні з стаціонарних телефонів безкоштовно) або + 38 (044) 354-15-15 або короткий номер, для дзвінків з мобільного телефону, 5595^{1,2}. Контакт – центр приймає звернення цілодобово. Інформація щодо здійснених через Контакт-центр операцій відображаються у Виписках з відповідного Рахунку.

Контролер – особа, що має можливість остаточно вплинути на проведення вами фінансових операцій, незалежно від фактичного володіння вашими активами. Наприклад, опікун або спонсор вашого бізнесу, тощо.

Кредит – кредитні кошти, надані Банком Клієнту на умовах відповідного Договору, укладеного між Банком та Клієнтом, в межах ліміту відновлювальної Кредитної лінії, встановленого в такому Договорі, шляхом забезпечення проведення Клієнтом Операцій з використанням Кредитної картки понад залишок власних коштів на Картковому Рахунку.

Кредитна картка – Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює Операції за Картковим Рахунком на умовах, визначених відповідним Договором, в тому числі за рахунок коштів, які надає Банк в рамках відновлюваної Кредитної лінії, встановлення якої можливо за відповідною заявою Клієнта та згоди Банку. Використання Кредитної картки регулюється Законодавством, нормами міжнародних платіжних систем й умовами відповідного Договору, який укладається між Банком і Клієнтом та цими Умовами. Термін «Кредитна картка» є більш вузьким по відношенню до терміну «Картка» (зазначених в цих Умовах) і при згадуванні першого за текстом цих Умов розуміються лише Картки, які випускаються до Карткового Рахунку за яким встановлюється Кредитна лінія.

Кредитна лінія - форма надання Кредиту, за умовами якої після повного або часткового повернення наданого Позичальнику кредитних коштів Банк здійснює на умовах відповідного договору подальше кредитування Позичальника в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії та в межах строку дії Кредитної лінії, зазначеного у відповідному договорі.

Купон – частина купонного Депозитного сертифікату, яка містить інформацію, зокрема, про: серію та номер купонного Депозитного сертифікату, невід'ємною частиною якого є такий Купон; номер Купону, який відповідає номеру Періоду, за який виплачуватимуться проценти за відповідним купонним Депозитним сертифікатом; дату виплати процентів за таким Купоном.

Ліміт активності – обмеження на кількість та суму Операцій по Картці в певний період часу. Ліміти активності встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки.

Ліміт Овердрафту – максимальна сума, у межах якої Банк зобов'язується проводити Операції за Картковим Рахунком у разі відсутності на Картковому Рахунку власних коштів Клієнта за рахунок коштів Банку, що надаються Клієнту на умовах, визначених Договором про надання кредиту у формі овердрафт та Умовами банківського обслуговування фізичних осіб в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ».

Ліміт у Системі – обмеження на суму Операцій в Системі, що підтверджуються Разовим паролем, надісланим у SMS-повідомленні, в певний період часу. Ліміти у Системі встановлюються Банком з метою безпеки проведення розрахунків за Операціями в Системі. Клієнт за власним бажанням шляхом звернення до Банку/Контакт-центру може встановлювати особисті Ліміти у Системі у сумі, що не перевищує Лімітів у Системі, встановлених Банком.

Логін – унікальний набір цифр, букв та/або символів, що разом із Паролем авторизації використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Логін визначається Клієнтом самостійно та зазначається у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі.

Миттєва картка – Картка, на лицьовому боці якої не зазначене ім'я та прізвище Клієнта; видається Клієнту в день звернення його до Банку з метою отримання Картки.

«Мобільний банкінг» – Послуга Банку, яка дозволяє за допомогою засобів мобільного зв'язку шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення робити запит до Банку (з використанням наданих Банком шаблонів) для отримання на зазначений Клієнтом номер засобу мобільного зв'язку відповідно до функціональних можливостей програмного забезпечення Банку відомостей по Картковому Рахунку, зокрема, про залишок коштів/БМ на Картковому Рахунку та останні здійснені Операції, дозволяє надсилати повідомлення щодо блокування Картки, тощо.

НБУ – Національний Банк України.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів, що обумовлена Тарифами, яку Клієнт зобов'язується розмістити на Картковому Рахунку та підтримувати протягом строку дії відповідного Договору з метою забезпечення можливості Банку здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Витратного ліміту без узгодження з Банком.

Овердрафт – кредит, що надається Банком Клієнту в межах суми, встановленої відповідним Договором, шляхом забезпечення можливості проведення Клієнтом Операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку.

¹ Вартість дзвінків на номер + 38 (044) 354-15-15 та/або короткий номер 5595 сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими операторами зв'язку, які здійснюють обслуговування номеру(-ів) телефону(-ів) Клієнта.

Операційний день – робочий день Банку, що припадає на понеділок–п’ятницю. У випадку загальнодержавного перенесення робочих днів згідно з Законодавством, Операційним днем може бути інший день тижня, в який функціонує система електронних платежів Національного банку України. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно.

Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкриття, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюється Банком. Інформація про Операційний час доводиться до Клієнтів шляхом розміщення відповідних повідомлень у приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях.

Операція – для Карткових Рахунків: дія, ініційована Держателем, на Картковий Рахунок чи зняття готівки з Карткового Рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням Картки за Картковим Рахунком, та/або інші дії з використанням Картки або її реквізитів, в тому числі, за допомогою Системи; для інших Рахунків: дія, що не суперечить Законодавству, ініційована Клієнтом або Довіреною особою Клієнта, направлена на розпорядження коштами/БМ, які знаходяться на відповідному Рахунку, в тому числі, за допомогою Системи.

Організація – юридична особа, з якою Банком укладено договір щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з використанням Картки з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших виплат на Карткові Рахунки Клієнтів.

Основна Картка – Картка, що випущена Банком на ім'я Клієнта при відкритті Карткового Рахунку.

Особиста Картка – Картка, емітована на ім'я фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності.

Пакет – це комплекс Банківських продуктів та послуг Банку, що надаються Клієнту в рамках одного Договору, який регулює обслуговування Клієнта на умовах пакету, та згідно відповідного розділу Тарифів по пакетах продуктів та послуг або Тарифів по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів. Комплекс Банківських продуктів та послуг в залежності від обраного Пакету та бажання Клієнта може включати в себе:

- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки;
- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки VISA Virtual;
- відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки та встановленням відновлювальної Кредитної лінії;
- відкриття та обслуговування Поточного Рахунку;
- надання доступу до Системи;
- послуги SMS-інформування та «Мобільний банкінг»;
- інші послуги, перелік яких вказаний у Тарифах по пакетах продуктів та послуг та/або у Тарифах по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.

Пароль доступу - відомий тільки Клієнту набір цифр, букв та/або символів, що разом із Логіном використовується для Аутентифікації в Системі та надає Клієнту право на доступ до Системи. Пароль доступу визначається Клієнтом самостійно при доступі до Системи або направляється Контакт-центром після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації.

Пенсійна картка – Картка, випущена до Карткового Рахунку, відкритого Клієнту для зарахування та виплати йому сум пенсій та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду й органів праці та соціального захисту України.

Період – проміжок часу, який починається з того числа місяця, в якому був укладений Договір (Дата укладення Договору), і закінчується в день, що передує такому ж числу наступного місяця. Період становить 28, 29, 30 або 31 день в залежності від кількості днів у відповідному місяці. Термін «Період» використовується у цих Умовах та/або відповідному Договорі для цілей нарахування процентів за користування коштами/БМ на Рахунку.

Пільговий період – період, що починається з дати першого використання Кредиту (отримання коштів у готівковій формі та/або здійснення безготівкових платежів) у відповідному Розрахунковому періоді та закінчується на 15 (п’ятнадцятий) календарний день (включно) наступного календарного місяця.

ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) – відомий лише Держателю набір цифр та/або букв, призначений для його ідентифікації під час здійснення Операції з використанням Картки. Всі Операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН-конверт – паперовий конверт встановленого формату, який містить ПІН-код.

Платіжна система – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard Worldwide. Сторони визнають, що правила Платіжних систем є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Платіжних систем.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для здійснення Операцій, отримання додаткової інформації і друкування документів за Операціями з використанням Картки.

Повна сума заборгованості - загальна сума грошових коштів (включаючи загальну заборгованість за Кредитною лінією, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеню, штраф, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за відповідним договором щодо кредитування Позичальника, а також спричинені збитки), яку Позичальник повинен сплатити Банку згідно з умовами такого договору.

Позичальник - Клієнт, що уклав з Банком відповідний Договір щодо його кредитування.

Послуги Банку – послуги, що їх надає Банк, перелік яких зазначений у п. 2.13 розділу I цих Умов, а також інші послуги, що надає Банк Клієнту згідно з відповідним Договором, та/або банківські операції, що здійснює Банк на користь або за дорученням Клієнта.

Послуги обслуговування в Системі – комплекс послуг Банку, які надають Клієнту можливість дистанційного управління власними Рахунками через мережу Інтернет.

Надання послуг обслуговування в Системі - здійснюється у двох режимах:

«Інформаційний доступ» - режим перегляду, надається Клієнту у разі отримання доступу до Системи через дистанційні канали обслуговування (Контакт-центр та інші подібні канали) або у разі складання ним відповідної заяви у відділенні Банку, та надає доступ до здійснення Інформаційних операцій;

«Стандартний доступ» - режим здійснення Інформаційних, Фінансових та інших операцій, надається Клієнту у разі складання ним відповідної Заяви у відділенні Банку та надає доступ до Дистанційного розпорядження Рахунками та коштами/БМ, які знаходяться на Рахунку, з використанням електронних розрахункових документів, крім випадків обмеження права розпорядження Клієнтом Рахунком, встановлених Законодавством, та здійснення інших операцій, передбачених відповідним підрозділом цих Умов. При цьому, користування Клієнтом Системою не скасовує можливості використання розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та опрацьовуються у встановленому Законодавством порядку та на умовах відповідних договорів, укладених між Банком та Клієнтом.

Поточний Рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі відповідного Договору, для зберігання коштів/БМ і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів у відповідності з умовами відповідного Договору, вимогами Законодавства і Внутрішніх правил Банку.

Письмова претензія – складена за встановленою Банком формою та підписана Клієнтом заява щодо опротестування Спірних Операцій. **Усна претензія** – звернення Клієнта до Контакт-Центру засобами телефонного зв'язку щодо опротестування неуспішних операцій, що виникли в результаті зняття коштів в банкоматі та/або поповнення Карткового рахунку в банкоматі Банку. У порядку та у випадках, встановлених цими Умовами, Клієнт має право подати / звернутись (відповідно) з Усною претензією до Контакт-Центру або у відділення Банку з Письмовою претензією. Сторони домовились, що використання термінів «Письмова претензія» та «Усна претензія» у даних Умовах не має на увазі обов'язкове досудове врегулювання спорів в порядку, передбаченому Законодавством.

Прибутковий рахунок – сума коштів, що відокремлена Держателем на Картковому Рахунку з метою зменшення Витратного ліміту, та на яку нараховуються проценти в розмірі, визначеному Тарифами по Карткових Рахунках.

Призупинення дії Картки – тимчасова неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок обставин, передбачених цими Умовами та/або Законодавством.

Припинення дії Картки – неможливість проведення Операцій з використанням Картки внаслідок настання терміну закінчення дії Картки чи її анулювання або виникнення інших обставин, передбачених цими Умовами та/або відповідним Договором та/або правилами Платіжних систем.

Процентна ставка/проценти – установлений розмір плати за розміщені чи залучені кошти, що визначається у Договорі та встановлюється у річному обчисленні (проценти річних).

Публічні діячі - фізичні особи, які виконують або виконували визначені публічні функції в іноземних державах, а саме: глава держави, керівник уряду, міністри та їх заступники; депутати парламенту; члени верховного суду, конституційного суду або інших судових органів високого рівня, рішення яких не підлягають оскарженню, крім як за виняткових обставин; члени суду аудиторів або правління центральних банків; надзвичайні та повноважні послы, повірені у справах та високі посадовці збройних сил; члени адміністративних, управлінських чи наглядових органів державних підприємств, що мають стратегічне значення; особи, пов'язані з публічними діячами - члени їх родин та інші близькі родичі (подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід, баба, онуки, усиновлювачі, усиновлені).

Разовий пароль – набір букв та/або цифр, який формується Системою та надсилається Клієнту у SMS-повідомленні на відповідний номер мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у Договорі щодо надання Послуг обслуговування у Системі. Разовий пароль призначений для підтвердження операції при здійсненні Клієнтом Дистанційного розпорядження Рахунком, дійсний для підтвердження тільки того Електронного документа, по якому відповідний Разовий пароль був сформований, та не може бути використаний повторно для підтвердження іншого Електронного документа. Порядок підписання документів Разовим паролем викладений у Пам'ятці користувача системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що працюють з SMS-підтвердженнями (надалі – «Пам'ятка користувача з Разовим паролем»).

Рахунок або Рахунки – Поточний Рахунок, Картковий Рахунок, Вкладний/Депозитний Рахунок, Поточний Рахунок у БМ, Депозитний Рахунок у БМ (один з них або декілька при одночасному згадуванні), про які йдеться у цих Умовах, що вже відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку на підставі відповідного Договору/Договорів.

Рахунок для обліку винагород – рахунок для обліку доходів, що отримані Банком від Клієнта у звітному періоді, але які належать до майбутніх звітних періодів.

Регулярний платіж – перерахування Банком за дорученням Клієнта з відповідного Рахунку визначеної Клієнтом суми коштів за зазначеними Клієнтом банківськими реквізитами з визначеною Клієнтом періодичністю або у визначені строки/терміни (без подання Клієнтом платіжного доручення або будь-якого іншого документа, у т.ч. розрахункового).

Родичі - чоловік/дружина Клієнта; батько, мати, усиновлювач, діти (в тому числі усиновлені), рідні брати та сестри, дід, баба, онуки Клієнта; батько, мати, усиновлювач, діти (в тому числі усиновлені), рідні брати та сестри, дід, баба, онуки чоловіка/дружини Клієнта; чоловік/дружина батька, матері, усиновлювача, дітей (в тому числі усиновлених), рідних братів та сестер, діда, баби, онуків Клієнта.

Робочий сертифікат – набір секретних (особистих) та відкритих електронних ключів, що генеруються Системою та використовуються Клієнтом для накладання ЕЦП на Електронні розрахункові документи та інформаційні документи.

Розрахункова дата – це перший день Розрахункового періоду.

Розрахунковий листок - послуга Банку, яка полягає у наданні за допомогою дистанційних каналів (Банкомат, Система та ін.³) виписки встановленого зразку, що містить відомості щодо нарахувань виплат, яку отримує працівник/студент Організації за допомогою сервісу «Розрахунковий листок» у Банку, якщо надання послуги передбачене договором, що укладений між Банком і Організацією.

Розрахунковий період – кожний із періодів, що розпочинається у останній Банківський день поточного календарного місяця та закінчується у передостанній Банківський день наступного календарного місяця, окрім першого Розрахункового періоду, який встановлюється з дати укладання Заяви-Договору та закінчується у передостанній Банківський день місяця, в якому було укладено таку Заяву-Договір.

Сайт Банку – офіційний Інтернет-сайт Банку <http://sberbank.ua>.

Система (система дистанційного банківського обслуговування «Сбербанк ОнЛ@йн») – програмно-апаратний комплекс, за допомогою якого здійснюється Дистанційне розпорядження Рахунками, надаються відповідні Послуги Банку та виконуються Інформаційні операції. Система доступна для Клієнта через Сайт Банку за адресою: <https://ibank.sbrf.com.ua/ifobsClientSBRF/LoginForm.action>, якщо інша адреса не зазначена у Пам'ятці користувача з ЕЦП або Пам'ятці користувача з Разовим паролем.

Скретч-карта для отримання ПІН-коду – пластикова або картонна картка із нанесеним на ній (під захисним непрозорим покриттям, що стирається) паролем, який необхідно надіслати у вигляді SMS-повідомлення з номеру мобільного телефону Клієнта на номер 5595 для отримання SMS-повідомлення із ПІН-кодом. Вартість SMS-повідомлення сплачується Клієнтом самостійно згідно із тарифами, встановленими оператором мобільного зв'язку, який здійснює обслуговування номеру мобільного телефону Клієнта.

Сліп – паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки й містить набір даних щодо цієї Операції та відбиток реквізитів Картки.

³ За наявності технічних можливостей у Банку.

Спiрнi Операцiї – Операцiї, за якими відбулося списання коштів, що пiдтверджується Випискою по Рахунку (крiм Операцiї з поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку), здiйснення яких опротестовується Держателем згiдно з процедурою, встановленою правилами вiдповiдної Платiжної системи.

Стартовий сертифiкат – набiр секретних (особистих) та вiдкритих електронних ключiв, що видаються Клієнту в Банку для однозначної Аутентифiкацiї в Системі Клієнта i генерування Робочого сертифiкату для доступу у Систему.

Стоп-список – перелiк Карток, складений за певними їх реквiзитами, за якими заборонено або обмежено проведення Операцiї.

Сторони – Банк i Клієнт.

Тарифи – документ, затверджений вiдповiдним колегiальним органом Банку у встановленому Банком порядку, у якому зазначається перелiк Послуг Банку, iз зазначенням розмiру винагороди Банку за надання таких послуг. Тарифи є невiд'ємною частиною цих Умов. У рамках Договору щодо банкiвського обслуговування Клієнт сплачує Послуги Банку згiдно з Тарифами, чинними на момент здiйснення вiдповiдної операцiї, вiдкриття Пакету, вiдкриття вiдповiдного Рахунку, отримання вiдповiдної послуги, тощо, якщо iнше не передбачене вiдповiдним Договором або вiдповiдним пiдроздiлом цих Умов. В залежності вiд перелiку Послуг Банку розрiзняють наступнi Тарифи:

- Тарифи комiсiйної винагороди за банкiвськими операцiями i послугами для фiзичних осiб (надалi по тексті Умов - «Тарифи РКО»);
- Тарифи комiсiйної винагороди по продукту «Поточний рахунок в банкiвських металах» (надалi по тексті Умов Тарифи РКО в БМ);
- Тарифи для фiзичних осiб – клiєнтiв Банку в рамках зарплатних проектiв:
 - Тарифи по Пакетах продуктiв та послуг для фiзичних осiб – клiєнтiв Банку в рамках зарплатних проектiв (надалi по тексті Умов – «Тарифи по Пакетах продуктiв та послуг в рамках зарплатних проектiв»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» по Продукту «Картковий рахунок для використання в Пакетах продуктiв та послуг для клiєнтiв, що обслуговуються в межах зарплатних проектiв»;
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском зарплатних платiжних карток;
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» по Продукту «Кредитна картка з пiльговим перiодом (до 45 днiв)» для використання в Пакетах продуктiв та послуг для клiєнтiв – фiзичних осiб, що обслуговуються в межах зарплатних проектiв (надалi по тексті Умов – «Тарифи по кредитній картці в рамках зарплатного Пакету»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском Кредитних карток для фiзичних осiб (в рамках ЗП-проектiв), Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском кредитних карток з пiльговим перiодом для клiєнтiв – фiзичних осiб (в рамках ЗП-проектiв) (надалi по тексті Умов – «Тарифи по кредитній картці в рамках зарплатних проектiв»);
- Тарифи для фiзичних осiб – клiєнтiв Банку:
 - Тарифи по Пакетах продуктiв та послуг (надалi по тексті Умов – «Тарифи по Пакетах продуктiв та послуг»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» по Продукту «Картковий рахунок для використання в Пакетах послуг», у т.ч. бонусних карток (надалi по тексті Умов – «Тарифи по Пакетах продуктiв та послуг по Карткових Рахунках»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» по Продукту «Кредитна картка з пiльговим перiодом (до 45 днiв)» для використання в Пакетах продуктiв та послуг для клiєнтiв – фiзичних осiб (надалi по тексті Умов – «Тарифи по кредитній картці в рамках Пакету»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском Кредитних карток для фiзичних осiб, Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском кредитних карток з пiльговим перiодом для клiєнтiв – фiзичних осiб, Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском кредитних карток з пiльговим перiодом для клiєнтiв – фiзичних осiб (з застосуванням лояльності) (надалi по тексті Умов – «Тарифи по кредитній картці»);
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платiжних карток для фiзичних осiб-морякiв;
- Тарифи для фiзичних осiб – отримувачiв спеціальних виплат:
 - Тарифи по Пакету продуктiв та послуг для фiзичних осiб – клiєнтiв Банку «Соціальний»;
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» по Продукту «Картковий рахунок у гривнях для використання в Пакетах послуг для фiзичних осiб, якi отримують виплати вiд Пенсiйного та iнших державних фондiв України»;
 - Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском пенсiйних платiжних карток для фiзичних осiб;
- Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платiжних карток для фiзичних осiб, Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» за вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платiжної картки VISA Virtual, Тарифи комiсiйної винагороди АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» на вiдкриття та обслуговування карткового рахунку з випуском платiжних карток для фiзичних осiб за продуктом «Унiверсальний» (надалi по тексті Умов – «Тарифи по Карткових Рахунках»);
- Тарифи Банку за користування iндивiдуальними банкiвськими сейфами.

Торговець – суб'єкт господарювання, який вiдповiдно до договору з банком-еквайром приймає до обслуговування Картки з метою проведення оплати вартостi товарiв чи послуг.

Умови – цi Умови банкiвського обслуговування фiзичних осiб в АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ».

Фiнансовi операцiї – операцiї в Системі, що пов'язанi зi змiною балансу по дебету Рахунку, внаслiдок надання Клієнтом та виконання Банку вiдповiдного доручення.

Фонд – Фонд гарантування вкладiв фiзичних осiб.

Чек Платiжного термiналу/Банкомату – паперовий документ, який друкується Платiжним термiналом/банкоматом та мiстить iнформацiю щодо проведеної Операцiї з використанням Картки згiдно з Законодавством та правилами Платiжних систем.

Юридична особа, яка пов'язана з Банком - юридична особа, яка є власником істотної участі у Банку; має спільних з Банком власників істотної участі або в якій Банк володіє істотною участю.

CVV2, CVC2 – тризначний код безпеки, який надрукований на зворотній стороні Картки на смугі для підпису і використовується як додатковий захист від підробки Картки та для виконання Операцій з використанням реквізитів Картки.

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

SMS-інформування – Послуга Банку, що передбачає надання Банком Клієнту на зазначений ним номер засобу мобільного зв'язку чи адресу електронної пошти інформації щодо Операцій, здійснених по Картковому Рахунку, та поточного залишку коштів на Картковому Рахунку у вигляді SMS.

Підрозділ 2. Загальні принципи надання Послуг Банку та застосування цих Умов

- 2.1. Ці Умови є публічною пропозицією Банку укласти Договір щодо банківського обслуговування (офертою у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України) на умовах, що встановлені Банком.
- 2.2. Ці Умови застосовуються у разі повного і безумовного прийняття Клієнтом публічної пропозиції Банку (акцепту) шляхом укладення одного або декількох Договорів, передбачених цими Умовами.
- 2.3. Ці Умови набирають чинності з дати, визначеної на першій сторінці цих Умов, за умови, що вони (Умови) були розміщені (оприлюднені) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати, визначеної на першій сторінці цих Умов, та є чинними до дати набуття чинності змін до Умов або нової редакції Умов згідно положень (порядку) набуття чинності Умовами, передбачених(-ого) цим пунктом. У разі відкриття будь-якої частини цих Умов, всі інші положення Умов, що не відкриті, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Умов або Умов в новій редакції на Сайті Банку чи розміщення на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку (у залежності від настання першої події) вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Умов або Умов в новій редакції.
- 2.4. Примірник цих Умов у паперовому вигляді розміщується у доступних для Клієнта місцях в приміщенні касового та/або операційного залу Банку.
- 2.5. Ці Умови обумовлюють принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та Банком, а також визначає типові умови Договорів.
- 2.6. Ці Умови містять елементи різних договорів, елементи яких містяться у цих Умовах.
- 2.7. Після укладення між Банком та Клієнтом будь-якого Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування, ці Умови стають невід'ємною частиною Договору, а положення цих Умов, які регулюють надання відповідних послуг Банку згідно з укладеним Договором (в тому числі загальні норми, що застосовуються до всіх Послуг Банку), вважаються включеними до умов такого Договору, якщо інше прямо не передбачене самим Договором.
- 2.8. У разі, якщо положення Умов та відповідного Договору суперечать один одному, застосовуються положення Договору. У разі, якщо положення Умов, що регулюють надання всіх Послуг Банку (загальні норми), та положення Умов, що регулюють надання відповідних Послуг Банку згідно з укладеним Договором (спеціальні норми), суперечать один одному, застосовуються спеціальні норми.
- 2.9. Банк надає Клієнту послуги на умовах та в порядку, визначеному відповідними підрозділами цих Умов, відповідним Договором та відповідними Тарифами.
- 2.10. Своім підписом на Договорі Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору Клієнт ознайомився з текстом відповідних підрозділів, пунктів, підпунктів Умов, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з укладеним у Умовах.
- 2.11. Укладаючи відповідний Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених відповідними підрозділами, пунктами, підпунктами цих Умов.
- 2.12. У разі, якщо між Сторонами укладений Договір в усній формі, і Клієнт вчинив відповідну дію на виконання Договору, а Банк підтвердив її вчинення, Сторони вважатимуть такий Договір дійсним.
- 2.13. В рамках Договору щодо банківського обслуговування надаються наступні види Послуг Банку:
 - відкриття та обслуговування Поточних Рахунків у національній, іноземній валютах або у БМ;
 - відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків, розміщення Вкладів у національній, іноземній валютах або БМ;
 - відкриття та обслуговування Карткових Рахунків, випуск Карток;
 - відкриття та обслуговування Пакетів;
 - надання Овердрафту;
 - відкриття Кредитної лінії за Картковим Рахунком;
 - здійснення Операцій за Рахунком/надання послуг через Контакт-центр;
 - надання послуг «Мобільний банкінг», «SMS-інформування»;
 - надання послуг з дистанційного розпорядження Рахунками у Системі;
 - надання послуг з виконання Інформаційних операцій у Системі
 - надання послуг з виконання Регулярних платежів;
 - надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу).
- 2.14. В рамках Договору щодо банківського обслуговування Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі Послуги Банку, передбачені цими Умовами (за наявності технічної можливості у Банка надавати відповідну послугу). Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір, відповідне письмове розпорядження Клієнта при обслуговуванні у відділенні Банку або усна заява (розпорядження) при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру на умовах, визначених відповідним підрозділом цих Умов.
- 2.15. Дія цих Умов поширюється на будь-які Рахунки, що вже були відкриті або будуть відкриті Банком Клієнту протягом строку дії відповідного Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Рахунків.
- 2.16. Ці Умови 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, окрім передбачених у цих Умовах.
- 2.17. Своім підписом на Договорі Клієнт підтверджує, що до укладання відповідного Договору Клієнту Банком надана інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Підрозділ 3. Порядок укладення та припинення Договорів. Функціонування Рахунків

- 3.1. Відповідний Договір укладається та відповідний Рахунок відкривається Банком після ідентифікації Клієнта та надання Клієнтом усіх відповідних документів і інформації, що вимагається Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку. Ідентифікація не є обов'язковою у разі, якщо Клієнт вже був раніше ідентифікований Банком.
- 3.2. У разі, якщо відповідним підрозділом розділу II цих Умов передбачається укладення Договору на користь третьої особи, Банк ідентифікує особу, що відкриває Рахунок, а особу, на користь якої укладено Договір і відкрито Рахунок, — під час пред'явлення цією особою до Банку першої вимоги або вираження нею іншим способом наміру скористатися таким Рахунком.
- 3.3. У разі укладення Договору на користь третьої особи видаткові Операції за Рахунком здійснюються лише після ідентифікації Клієнта.
- 3.4. При відкритті Рахунку на ім'я Клієнта–Вигодонабувача, в інтересах, на користь та від імені Вигодонабувача діє його законний представник, Обслуговування Клієнта–Вигодонабувача до досягнення ним повноліття здійснюється з урахуванням вимог Законодавства щодо здійснення правочинів малолітніми та неповнолітніми особами.
- 3.5. З метою належного виконання вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, Банк має право на вжиття заходів, спрямованих на з'ясування суті та мети Операцій Клієнта, у тому числі шляхом витребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих Операцій.
- 3.6. Забороняється використовувати Рахунки для проведення Операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, а також з метою, що не відповідає вимогам Законодавства.
- 3.7. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства та/або Внутрішніх правил Банку, Банк може відмовити у здійсненні розрахункових Операцій, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством.
- 3.8. Режим функціонування Рахунків, використання платіжних засобів регулюються нормами Законодавства, в тому числі, нормативно-правовими актами НБУ, а також правилами відповідної Платіжної системи, цими Умовами та відповідним Договором.
- 3.9. Договір оформлюється Клієнтом у відділенні Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути укладений за допомогою Системи чи через Контакт-центр.
- 3.10. Момент набрання чинності відповідним Договором визначається у такому Договорі, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами.
- 3.11. У разі смерті Клієнта його права та обов'язки щодо розпорядження коштами/БМ на Рахунку переходять до його спадкоємців відповідно до Законодавства.
- 3.12. Датою початку видаткових операцій за Поточними Рахунками та Вкладними/ Депозитними Рахунками фізичної особи, яка здійснює підприємницьку діяльність або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність (приватного нотаріуса, адвоката, судового експерта) є дата отримання Банком повідомлення органу державної податкової служби про взяття рахунка на облік в органах державної податкової служби. Неповідомлення фізичними особами - підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку органів державної податкової служби в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

Підрозділ 4. Загальні права та обов'язки Сторін

4.1. Банк має право:

- 4.1.1. Отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах, що визначені у відповідних Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення Договірного списання відповідно до цих Умов та/або відповідного Договору.
- 4.1.2. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів/БМ з Рахунку на підставі розрахункових документів, тимчасово призупиняти Операції за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством, а також не пізніше наступного банківського дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів/БМ з Поточного Рахунку відповідно до реквізитів, вказаних у Договорі.
- 4.1.3. Змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених Законодавством. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, код Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта у письмовій формі.
- 4.1.4. Змінювати в порядку, визначеному Умовами, вартість Послуг Банку, які визначені у відповідних Тарифах.
- 4.1.5. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта, якщо Операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного Законодавства або підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Законодавства України з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, і Клієнт не надав відомості та документи, які дають змогу з'ясувати його особу, суть діяльності, фінансовий стан у строк, визначений у відповідному запиті Банку.

4.2. Клієнт має право:

- 4.2.1. Доручити іншій фізичній особі розпоряджатись коштами/БМ на Рахунку шляхом видачі довіреності на ім'я такої фізичної особи на право здійснення Операцій за Рахунком, в порядку, передбаченому Законодавством.
- 4.2.2. Одержувати від Банку на свій запит довідки про стан Рахунків.
- 4.2.3. Звертатись до Контакт-центру за консультаціями щодо Послуг Банку, з'ясовувати залишок коштів на Рахунках, суму загальної заборгованості та/або суму мінімального обов'язкового платежу за Кредитною Карткою, а також надавати Банку через Контакт-центр відповідні заяви та дистанційні розпорядження (якщо це передбачено відповідним підрозділом цих Умов).

4.3. Банк зобов'язується:

- 4.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів/БМ, що надішли на Рахунок Клієнта, відповідно до Законодавства, цих Умов та відповідного Договору.
- 4.3.2. Гарантувати тасмницю Рахунку, Операцій по Рахунку та відомостей про Клієнта. Без письмового дозволу Клієнта, підпис Клієнта на якому має бути засвідчений Банком або нотаріально (для інвестиційних Рахунків – тільки нотаріально), довідки третім особам про Клієнта, проведення Операцій та залишки коштів/БМ на Рахунку можуть бути надані Банком лише у випадках та порядку, передбачених Законодавством.
- 4.3.3. Надавати Клієнту інформацію про відповідні Тарифи, діючі на момент здійснення Клієнтом Операції за Рахунком та можливі строки проведення Операції.
- 4.3.4. Виконувати функції податкового агента Клієнта та самостійно нараховувати, утримувати та перераховувати до бюджету від імені і за рахунок Клієнта суми відповідного податку під час здійснення за Рахунком видаткових Операцій.

- 4.3.5. Надавати Клієнту на його вимогу Виписки за Рахунками не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Рахунком.
- 4.3.6. Надати Клієнту інформацію про витрати під час здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів, можливі строки здійснення переказу коштів в іноземній валюті або банківських металів.
- 4.4. Клієнт зобов'язується:**
- 4.4.1. При проведенні Операцій по Рахунку, дотримуватися вимог Законодавства та Внутрішніх правил Банку.
- 4.4.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за Послуги Банку згідно з відповідними Тарифами, діючими на момент проведення відповідної Операції, надання відповідної Послуги Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані з витратами, які не передбачені відповідними Тарифами.
- 4.4.3. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Рахунків.
- 4.4.4. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дня отримання Виписки та/або інших документів за Рахунком, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у таких Виписках та/або інших документах за Рахунком, зокрема у Виписці станом на перше січня поточного року.
- 4.4.5. У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого п. 4.4.4. даного розділу Умов не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у Виписці та/або документах за Рахунком, отриманих Клієнтом від Банку, вся інформація у такій Виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених Операцій за Рахунком, що зазначені у Виписці та/або документі.
- 4.4.6. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо себе (адреси місця проживання, адреси електронної пошти, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства, тощо), про зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням Операцій за Рахунком (розпорядженням Рахунком), в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини.
- 4.4.7. Надавати на письмовий запит Банку інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Законодавства щодо протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, протягом трьох робочих днів, з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.8. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю за станом розрахунків по Операціях, за якими Банк здійснює функції агента валютного контролю згідно з Законодавством, в строк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.9. Надавати Банку усі необхідні документи для контролю з питань здійснення інвестиційної діяльності в Україні – не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.10. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 4.4.11. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами Законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватись з інформацією (не рідше, ніж один раз на тиждень), розміщеною Банком на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, а також повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Умовами та/або Договором.
- 4.4.12. Використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими Законодавством, а також внутрішніми документами Банку.

Підрозділ 5. Розрахунки

- 5.1. За здійснення Операцій за Рахунком та за надання Клієнту інших послуг (Послуг Банку) Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання відповідної Послуги Банку.
- 5.2. Банк має право отримувати спеціальну та допоміжну комісійну винагороду за операції, що прямо не передбачені Тарифами РКО та які потребують додаткових затрат Банку.

Підрозділ 6. Відповідальність Сторін

- 6.1. За невиконання умов відповідного Договору та цих Умов Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з Законодавством.
- 6.2. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг Банку згідно з відповідним Договором за відповідними Тарифами, чинними на момент здійснення відповідної Операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні Операції/наданні послуги.
- 6.3. За несплату або сплату у неповному обсязі Клієнтом винагороди Банку за надання Послуг Банку у строки, передбачені цими Умовами та відповідними Тарифами, Банк має право стягнути з Клієнта неустойку в розмірі 1% (один відсоток) від суми заборгованості за кожен день прострочення.
- 6.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом. Всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.
- 6.5. Банк не несе відповідальності в разі затримки в розрахунках, помилок в переказах, що виникли внаслідок неповних або нечітких інструкцій Клієнтів та банків-кореспондентів..
- 6.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації Клієнт відшкодовує Банку завдану внаслідок цього збитки (шкоду).
- 6.7. За недержання або несвоєчасне одержання Клієнтом замовлених згідно з п.п. 1.3.2.1. розділу II Умов готівкових коштів або згідно з п. 2.3.2.3. розділу II Умов банківських металів з вини Клієнта, Клієнт сплачує Банку штраф у розмірі, встановленому Тарифами РКО.
- 6.8. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного Законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт за вимогою Банку відшкодовує Банку збитки, завдані таким порушенням, у повному обсязі.
- 6.9. При використанні для здійснення розрахунків в рамках Договору щодо банківського обслуговування електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок у випадку порушення банком—відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття

- кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення відповідного платежу.
- 6.10. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за відповідним Договором у тому випадку, якщо у відповідності з Законодавством буде проведено примусове списання (стягнення) коштів/БМ з Рахунку або накладений арешт на кошти/БМ, що розміщені на Рахунку, в порядку, передбаченому Законодавством.
 - 6.11. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених відповідним Договором та/або цими Умовами, вони відшкодовують один одному спричинені реальні збитки (шкоду).
 - 6.12. Банк не несе відповідальності за порушення зобов'язань внаслідок настання випадків, що знаходяться поза його контролем та пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
 - 6.13. За несвоєчасне здійснення переказу коштів/БМ з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів/БМ, які належать Клієнту, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001 (нуль цілих одна тисячна) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаних коштів/БМ за кожний день прострочення, але не більше 0,01 (нуль цілих одной соті) відсотка від суми переказу.
 - 6.14. У разі помилкового переказу з Рахунку, що стався з вини Банку, Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,001% від суми помилкового переказу, за кожний день, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, але не більше, ніж 0,01% від суми помилкового переказу. У разі переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірної списання або внаслідок інших помилок Банку повернення Клієнту цієї суми здійснюється у встановленому законом судовому порядку. При цьому Банк, що списав кошти з Рахунку Клієнта без законних підстав, має сплатити Клієнту на його вимогу пеню у розмірі 0,001% від суми такого переказу (переказу з Рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірної списання або внаслідок інших помилок Банку) за кожний день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок платника, але не більше, ніж 0,01% від суми такого переказу.
 - 6.15. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта, яке оформлено у відповідності до вимог чинного законодавства України, цих Умов та/або умов Договору, щодо переказу коштів або строків завершення переказу коштів, встановлених чинним законодавством України, Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,001% (нуль цілих одна тисячна відсотка) від суми простроченого платежу, за кожний день прострочення, але не більше, ніж 0,01% (нуль цілих одна сота відсотка) від непереказаної (несвоєчасно переказаної) відповідної суми переказу. За умови відсутності на Рахунку коштів (у повній сумі або частково), що були зараховані на Рахунок помилково з вини Банку і були використані неналежним отримувачем, через що у Банку була відсутня можливість задовольнити своє право на Договірне списання у відповідності до п 1.5.3. розділу II Умов, починаючи з 4 (четвертого) робочого дня від дати направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята) від суми неповернених коштів/ваги БМ у трійських унціях⁴ за кожний день починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів/БМ включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми помилкового переказу.
 - 6.16. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі розголошення інформації за Рахунком при наданні відповідних, замовлених Клієнтом Послуг Банку, що може статися внаслідок її розсилки на номер засобу мобільного зв'язку (телефону)/адресу електронної пошти, зокрема щомісячних Виписок по Рахунку, яка проводиться з використанням стандартних каналів передачі даних.
 - 6.17. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначених у Договорі та/або відповідних заявах відомостей: адреси місця проживання (місця реєстрації), адреси електронної пошти, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства. Клієнт несе відповідальність за неповідомлення або порушення строків повідомлення Банку про зміну вищезазначених відомостей та зобов'язується відшкодувати Банку збитки та/або витрати, понесені Банком у зв'язку з неправильним визначенням громадянства, місця постійного проживання Клієнта (в тому числі, для цілей оподаткування).
 - 6.18. Клієнт, за умови підключення до послуги «SMS-інформування», несе відповідальність за ризик розголошення будь-якої інформації по його Рахунку третім особам через передачу необхідної Клієнту інформації незахищеними каналами зв'язку (SMS-повідомлення) та повністю погоджується з таким способом передачі інформації.
 - 6.19. Будь-яку особу, що використала реквізити Картки (номер картки, термін дії Картки, код CVV2) для здійснення Платіжної операції, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.
 - 6.20. Банк не несе відповідальності за неотримання/не доставку SMS-повідомлень, що надсилаються/отримуються Клієнтом, іншими особами у випадках, передбачених Договорами/Умовами.

Підрозділ 7. Обставини форс-мажор

- 7.1. Сторона, яка порушила зобов'язання за Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язань за ним, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або непереборної сили.
- 7.2. Не вважається випадком, зокрема, недодержання своїх обов'язків контрагентом (партнером, тощо) кожної з Сторін.
- 7.3. Непереборною силою називається надзвичайна або невідворотна за даних умов подія, яка не мала місця на момент укладення Договору, виникла всупереч волі Сторін, та настанню яких жодна з Сторін не могла завдати за допомогою дій та засобів, застосування яких справедливо вимагати та очікувати з боку Сторони, яка піддалась дії цих обставин (далі за текстом – форс-мажор), а саме: стихійне лихо (землетрус, блискавка, пожежа, буря, повінь, нагромадження снігу або ожеледь тощо) або соціальні явища (військові дії, терористичні акти, блокада, страйк, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, акт вандалізму, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за Договором, тощо) - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за Договором.

⁴ 1 трійська унція складає 31,1034807 грамів

- 7.4. Якщо виконання зобов'язань за Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, Сторони повинні повідомити одна одну в письмовому вигляді протягом двох робочих днів з моменту настання або загрози настання вищевказаних обставин про настання таких обставин та про їх наслідки, та прийняти усі можливі заходи з метою максимального обмеження негативних наслідків, викликаних форс-мажорними обставинами. Аналогічні умови стосуються інформування про припинення дії форс-мажорних обставин та їх наслідків. Неповідомлення чи несвоєчасне повідомлення однією Стороною, яка піддалась дії цих обставин, другу Сторону про їх настання, позбавляє права посылатись на ці обставини для зняття відповідальності за невиконання своїх обов'язків.
- 7.5. Настання форс-мажорних обставин може викликати збільшення строку/терміну виконання Договору на період їх дії, якщо Сторони не домовились про інше.
- 7.6. Звільнення зобов'язаної Сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї Сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.
- 7.7. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.
- 7.8. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.
- 7.9. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна з Сторін може розірвати Договір до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 6 (шість) календарних днів до розірвання Договору.
- 7.10. У випадку розірвання Договору з причин форс-мажорних обставин, Сторони зобов'язані негайно повернути одна одній все отримане за Договором.

Підрозділ 8. Вирішення спорів

- 8.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.
- 8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду за місцезнаходженням Банку у порядку, передбаченому Законодавством. Крім того, у разі, якщо однією із Сторін цього Договору є фізична особа – іноземний громадянин або особа без громадянства, то при вирішенні спорів буде застосовуватись матеріальне та процесуальне право України.
- 8.3. Сторони погодилися, що незгода Клієнта з пропозицією Банку про зміну умов Договору, в тому числі, цих Умов та відповідних Тарифів, є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку.
- 8.4. У разі, якщо Клієнт протягом 7 (семи) календарних днів з моменту направлення (розміщення) Банком відповідної пропозиції про зміну умов Договору в порядку, передбаченому відповідним підрозділом цих Умов, не звернувся до відповідного суду з позовною заявою щодо вирішення розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, про що Клієнт повідомляє Банк шляхом направлення копії позовної заяви, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Підрозділ 9. Зміна цих Умов

- 9.1. Зміна будь-якого підрозділу розділу II Умов вважається зміною умов відповідного Договору, про який йдеться у такому підрозділі (в частині положень, що визначені Умовами). Зміна підрозділів Умов, що регулюють відповідні договірні відносини, здійснюються на умовах, передбаченими такими підрозділами.
- 9.2. Банк має право вносити зміни до Умов шляхом оприлюднення відповідних змін (які можуть бути викладені в новій редакції Умов або які можуть бути викладені в окремих документах якими вносяться зміни до Умов) на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набуття чинності відповідними змінами.
- 9.3. Якщо інші положення Умов передбачають відмінний від наведеного в у даному підрозділі Умов порядок зміни окремих частин Умов або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни цих Умов або Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному підрозділі Умов.

Підрозділ 10. Персональні дані та банківська таємниця

- 10.1. Підписанням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду Банку здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (в тому числі, переговори операторів Контакт-центру та Клієнта), пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням Картки, на магнітний та/або електронний носії, зберігати та згодом використовувати такі записи в якості доказів.
- 10.2. При зверненні Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру за наданням послуг та/або здійсненням операцій - дата, час звернення, факт Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, а також зміст усної заяви/розпорядження Клієнта/Держателя фіксуються у спосіб за вибором Банку.
- 10.3. Клієнт укладенням відповідного Договору не заперечує та надає Банку (зокрема, з метою надання Послуг Банку, в тому числі кредитування, здійснення фінансового моніторингу) свій письмовий дозвіл (згоду) на:
 - 10.3.1. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, наданої Клієнтом у зв'язку з укладанням будь-якого Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладання відповідного Договору, про Рахунки, відкриті йому в Банку на підставі відповідного Договору, Операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до відповідного Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до відповідного Договору, акціонеру/ам Банку;
 - 10.3.2. збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта, в т.ч. його персональні дані до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема через приватне акціонерне товариство «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» місцезнаходження якого: 02002, Україна, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, та/або через приватне акціонерне товариство «Міжнародне бюро кредитних історій» місцезнаходження якого: 03062, Україна, м. Київ, пр. Перемоги б. 65 оф. 306, а у випадку прострочення Клієнтом платежів по відповідному Договору - інших осіб, зареєстрованих відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Банком укладено договір відступлення права вимоги за цим Договором та/або інших, пов'язаних з цим, послуг;
 - 10.3.3. розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів;

- 10.3.4. поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу) в будь-який спосіб інформації, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, надані Клієнтом в зв'язку з укладанням відповідного Договору або зібраними Банком з дозволу Клієнта, зокрема (але не обмежуючись) відомостей про нього, про укладення Договору, про всі рахунки, відкриті йому в Банку, операції, що здійснювались/здійснюються відповідно до умов Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до Договору: банківським та іншим установам, які за характером корпоративних зв'язків належать до групи (материнське (холдингове) підприємство та його дочірні підприємства), в яку входить Банк, зокрема ВАТ «Сбербанк Росії», акціонеру/ам Банку, рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку, юридичним особам, що прийоматимуть участь в процесі сек'юритизації активів Банку, Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, податковим органам, іншим особам з метою виконання вимог Законодавства, відповідного Договору та інших договорів, в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, особам, які надають Банку послуги за відповідними договорами, укладеними з Банком, зокрема послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний та/або міський телефон в рамках маркетингових акцій та/або роботи з простроченою заборгованістю, а також особам, які перебувають з Клієнтом в сімейних, родинних відносинах.
- 10.3.5. укладення Банком договору відступлення права вимоги за відповідним Договором з будь-якої третьою особою;
- 10.3.6. підписанням відповідного Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну мети обробки персональних даних Клієнта, повідомленої при укладенні такого Договору, одним з наступних способів на вибір Банку: шляхом розміщення відповідного повідомлення на Сайті Банку та/або шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних дошках/стендах, розташованих у доступних для Клієнта місцях в операційному та/або касовому залах Банку;
- 10.3.7. обробку Банком персональних даних Клієнта, в т.ч. їх передачу в цілях дотримання вимог законодавства України по оподаткуванню іноземних рахунків та/або міжурядової угоди по оподаткуванню іноземних рахунків, між урядом України і США та/або Закону Сполучених Штатів Америки "Про оподаткування іноземних рахунків" ("FATCA") (далі - Законодавство про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA")) в уповноважений орган або особі, на яку покладено обов'язок по утриманню податків відповідно до положень Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA"), або яка застосовує положення Законодавства про оподаткування іноземних рахунків ("FATCA"), а також іноземним податковим агентам.
- 10.4. Підписанням відповідного Договору Клієнт підтверджує, що його було повідомлено про склад та зміст зібраних персональних даних (як тих, які зазначені у відповідному Договорі, так й тих, які стали відомі Банку в зв'язку з укладенням такого Договору), його права як суб'єкта персональних даних, визначені законодавством, в тому числі але не обмежуючись Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010, мету збору таких персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.
- 10.5. Вищезазначений дозвіл розуміється як надання Клієнтом згоди Банку щодо розкриття інформації, що містить банківську таємницю у заданих у даному підрозділі Умов межах та відповідно до Законодавства. Укладенням відповідного Договору Клієнт надає свою згоду на отримання повідомлень та/або інформації від Банку щодо нових Послуг Банку, Банківських продуктів, проведення акційних заходів, тощо, за адресою електронної пошти та/або номерами засобів мобільного зв'язку/телефонів, вказаними у Договорі/ відповідній заяві, в тому числі у вигляді SMS-повідомлень.
- 10.6. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням положень цих Умов. За її незаконне розголошення або використання Банк несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

Підрозділ 11. Заключні положення

- 11.1. У разі, якщо зміст деяких положень цих Умов суперечать Законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми Законодавства.
- 11.2. Недійсність (незаконність) деяких положень цих Умов не має наслідком недійсність інших положень цих Умов та цих Умов в цілому, оскільки можна припустити, що Договір був би укладений і без включення до нього таких положень.
- 11.3. По всіх питаннях, не врегульованих цими Умовами та/або Договором, Банк і Клієнт керуються відповідними нормами Законодавства.
- 11.4. Вся інформація, надіслана Банком відповідно до цих Умов та Договору, вважається Сторонами належно відправленою та отриманою, якщо вона відправлена у передбаченій Сторонами в цих Умовах спосіб.
- 11.5. Підписи уповноваженої чи Довіреної особи власника Рахунку на розрахункових документах, передані Банку в письмовому вигляді (а згідно з відповідним Договором – в електронній формі), є для нього єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміни повноважень.
- 11.6. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору та цих Умов або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.
- 11.7. Назви пунктів, підрозділів та розділів цих Умов використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
- 11.8. За будь-якими вимогами Сторін, які випливають з Договору та Умов, встановлюється позовна давність тривалістю у три роки.
- 11.9. Крім випадків, прямо передбачених цими Умовами та/або Договором, будь-які повідомлення Сторін, що стосуються Договору та/або цих Умов, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Сторін). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.
- 11.10. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Банку або Клієнта, зазначених у Договорі, Банк або Клієнт (відповідно) зобов'язані повідомити іншу Сторону про такі зміни в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів із дня набрання чинності такими змінами.
- 11.11. Банк є уповноваженою особою щодо утримання податків з доходів Клієнта за Договором відповідно до Законодавства.
- 11.12. Всі додатки до цих Умов є їх невід'ємною складовою частиною.
- 11.13. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства.
- 11.14. Цими Умовами Банк повідомляє Клієнта про наступні умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладками:

- 11.14.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений чинним законодавством, у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам після ухвалення рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених чинним законодавством.
- 11.14.2. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.
- 11.14.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.
- 11.14.4. Фонд не відшкодовує кошти:
- 1) передані банку в довірче управління;
 - 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
 - 3) за вкладом, підтвердженням ошадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
 - 4) розміщені на вклад у банку особою, яка була членом спостережної (наглядової) ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
 - 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
 - 6) розміщені на вклад власником істотної участі банку;
 - 7) розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від банку;
 - 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
 - 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
 - 10) за вкладами у банківських металах.
- 11.14.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до чинного законодавства.
- 11.14.6. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до відповідного реєстру запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

РОЗДІЛ II Послуги Банку

Підрозділ 1. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у національній та іноземній валютах

1.1. Загальні положення

- 1.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладенням між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.
- 1.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір/Заява-Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у національній та іноземній валютах, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.

1.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку

- 1.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у національній та іноземній валютах (надалі за текстом даного підрозділу розділу II Умов – «Поточний Рахунок») та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок коштів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного Рахунку, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.
- 1.2.2. Назва та код валюти для Поточного Рахунку зазначаються у заяві фізичної особи щодо відкриття Поточного Рахунку, встановленої Банком форми, яка додається до Договору (якщо Договір укладається у паперовій формі), або шляхом обрання Клієнтом відповідних умов Банківського продукту (якщо Договір укладається за допомогою Системи). Підпис, що зазначається Клієнтом у відповідному Договорі/заяві при відкритті Поточного Рахунку у гривні, як зразок підпису власника Поточного Рахунку, Сторони відповідно до умов Договору, вважають зразком підпису Клієнта під час здійснення Клієнтом операцій по даному Поточному Рахунку у інших валютах у відділеннях Банку, які Клієнт відкрив за допомогою Системи та/або шляхом звернення до Контакт-центру.
- 1.2.3. Банк відкриває Поточний Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, Законодавством з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку Тарифів РКО.
- 1.2.4. Для здійснення розрахунків через Банк Клієнт може використовувати будь-який з платіжних засобів, визначених Законодавством.

- 1.2.5. Подання розрахункових документів у паперовій формі до Банку здійснюється Клієнтом особисто або особою, уповноваженою на це відповідною довіреністю, що оформлена належним чином.
- 1.2.6. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку Клієнт надає право розпорядження Рахунком іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Рахунку повинна:
 - 1.2.6.1. надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
 - 1.2.6.2. заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.
- 1.2.7. Обслуговування Клієнта здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.
- 1.2.8. Розрахункові документи, що надійшли до Банку до 16 год. 00 хв. поточного Банківського дня, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після до 16 год. 00 хв. або у вихідні, неробочі чи святкові дні, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється відповідна Операція, Банк виконує не пізніше наступного Банківського дня.
- 1.2.9. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на Поточному Рахунку, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.
- 1.2.10. За користування коштами, що розміщені на Поточному Рахунку, Банк нараховує та сплачує проценти, розмір яких визначається в Тарифах РКО.
- 1.2.11. Довідку про відкритий Поточний Рахунок Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.
- 1.2.12. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.
- 1.2.13. Поточний Рахунок може бути відкритий на користь третьої особи та/або на ім'я Вигодонабувача.

1.3. Права та обов'язки Сторін

1.3.1. Банк зобов'язується:

- 1.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надішли на Поточний Рахунок, відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 1.3.1.2. Здійснювати списання коштів з Поточного Рахунку за розпорядженням Клієнта в межах залишку коштів на Поточному Рахунку (якщо інше не передбачено відповідними договорами між Банком та Клієнтом), відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови використання Клієнтом платіжних інструментів за формами, встановленими Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку, а також за умови достатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО 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).
- 1.3.1.3. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності на Поточному Рахунку коштів, необхідних для здійснення Операції, сплати винагороди Банку та/або сплати інших платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).
- 1.3.1.4. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому готівкових коштів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.

1.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 1.3.2.1. Повідомляти Банк (усно або письмово) про необхідність отримання готівкових коштів у гривнях та/або іноземній валюті не пізніше ніж за 2 (два) Операційних дні, що передують дню отримання готівки у разі, якщо сума замовленої готівки (готівкових коштів, які необхідно отримати Клієнту) дорівнює чи перевищує суму готівки, визначену Тарифами РКО.
- 1.3.2.2. При здійсненні через Банк операцій купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту України, обміну (конвертації) однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту, в день надання до Банку відповідної заяви на купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, перерахувати на вказаний Банком рахунок суму грошового покриття у національній або іноземній валюті, в залежності від того купується іноземна валюта, чи продається (обмінюється), або забезпечити необхідний залишок коштів на Поточному Рахунку для виконання Банком свого відповідного права, зазначеного в цьому Договорі.
- 1.3.2.3. Щорічно, після 10 (десятого) січня кожного року та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку.
- 1.3.2.4. При закритті Поточного Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Поточного Рахунку.
- 1.3.2.5. Подати 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 нормативно-правових актів НБУ.
- 1.3.2.6. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором.
- 1.3.2.7. Контролювати видаткові операції за Поточним Рахунком за допомогою Виписки та/або SMS-інформування.

1.3.3. Банк має право:

- 1.3.3.1. Використовувати кошти, що розміщені на Поточному Рахунку, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 1.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або документи не були надані Банку (пред'явлені уповноваженій особі Банку), зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно були подані неправдиві відомості про Клієнта, або якщо Операція не відповідає Законодавству, в т.ч. з питань інвестиційної діяльності та валютного регулювання, а також у разі недостатності коштів на Поточному Рахунку для сплати винагороди Банку за відповідні Послуги Банку згідно з Тарифами РКО, та утримання і перерахування Банком до бюджету суми податку з доходів фізичних осіб під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо Законодавством передбачене таке утримання і перерахування).
- 1.3.3.3. Відмовити Клієнту у видачі йому готівкових коштів з каси Банку у разі неповідомлення Клієнтом про необхідність отримання в касі Банку готівкових коштів у строки та в порядку, зазначеному у п.п. 1.3.2.1. розділу II Умов.

- 1.3.3.4.** Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок за наступних підстав:
- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та/або Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) Операційних днів до відмови шляхом направлення Клієнту відповідного письмового повідомлення.
 - якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком (крім Операцій, ініційованих Банком). При цьому залишок коштів на Поточному Рахунку перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.
 - право грошової вимоги до Клієнта за відповідним Договором було відступлено Банком (в т.ч. на підставі договору факторингу).
- 1.3.3.5.** За наявності залишку коштів на Поточному Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за письмовою вимогою передаються Клієнту/іншій належній особі у порядку, визначеному Законодавством.
- 1.3.3.6.** Звернутись до Клієнта з пропозицією про розірвання Договору, якщо протягом 6 (шести) місяців з дня відкриття Поточного Рахунку або протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня виконання останнього доручення Клієнта, Операції за Поточним Рахунком не проводились.
- 1.3.3.7.** Списувати з Поточного Рахунку кошти, необхідні для утримання та сплати податків та/або зборів (у разі, якщо Законодавством передбачено таке утримання та сплата), а також здійснювати Договірне списання, передбачене цими Умовами.
- 1.3.3.8.** Отримувати від Клієнта підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку Клієнта станом на 1 (перше) січня поточного року (надалі – Підтвердження). Сторони дійшли згоди, що при неотриманні Банком Підтвердження протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженням Клієнтом.
- 1.3.3.9.** Змінювати свої банківські реквізити (в тому числі, реквізити кореспондентських рахунків). Про таку зміну Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення на Сайті Банку та на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, направлення Клієнту інформаційного повідомлення за допомогою Системи або по електронній пошті за адресою, визначеною Клієнтом в Договорі.
- 1.3.3.10.** Здійснювати переказ коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок за розпорядженням Клієнта, отриманим через Контакт-центр. Операція здійснюється оператором Контакт-центру після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.
- 1.3.3.11.** Списувати у порядку договірної списання з Поточного Рахунку в гривні грошові кошти в сумі, що потрібні для сплати комісійної винагороди Банку за операції купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.
- 1.3.3.12.** Списувати у порядку договірної списання з Поточного Рахунку в гривні грошові кошти в сумі, що потрібні для сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у розмірі, визначеному законодавством України при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти.

1.3.4. Клієнт має право:

- 1.3.4.1.** Самостійно розпоряджатися коштами на Поточному Рахунку за умови дотримання вимог Законодавства та порядку здійснення інвестиційної діяльності в Україні (у разі відкриття інвестиційного Рахунку). Операції за Поточним Рахунком або можливість самостійного розпорядження Клієнтом коштами на Поточному Рахунку можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством, режимом інвестиційного рахунку та цими Умовами.
- 1.3.4.2.** Одержувати від Банку довідки про стан Поточного Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком згідно з цими Умовами та Тарифами РКО.
- 1.3.4.3.** Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у будь-який момент протягом строку дії Договору з урахуванням п. 1.6.4 – 1.6.5. розділу II Умов.
- 1.3.4.4.** Отримати інформацію про залишок коштів на Поточному Рахунку шляхом звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. згідно з п.4.22 розділу II Умов.
- 1.3.4.5.** Надати розпорядження Банку щодо переказу коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок через Контакт-центр, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов, крім випадків передбачених Внутрішніми правилами Банку.
При цьому розпорядження Клієнта, що виражають волевиявлення Клієнта щодо переказу коштів з Поточного Рахунку на Вкладний/Депозитний Рахунок під час звернення до Банку по телефону Контакт-центру, прирівнюються до письмових розпоряджень та є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами РКО за умови, що Клієнт підтвердив прийняття наданих Банком послуг. У разі, якщо протягом 3 (трьох) банківських днів з дати надання Банком відповідної послуги від Клієнта не надійшло письмове повідомлення про відмову від отриманої послуги або заперечень щодо Операцій по Рахунку – така послуга вважається наданою Банком належним чином та прийнятою Клієнтом

1.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком

- 1.4.1.** За Поточним Рахунком здійснюються розрахунково-касові Операції (з урахуванням режиму інвестиційного рахунку – у раз відкриття такого Рахунку), що не суперечать Законодавству та передбачені цими Умовами, а також Внутрішніми правилами Банку.
- 1.4.2.** Видаткові Операції за Поточним Рахунком здійснюються за розпорядженням Клієнта або за його дорученням іншою уповноваженою Клієнтом особою на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.
- 1.4.3.** У випадку, якщо Клієнтом є нерезидент, обслуговування Поточного Рахунку, здійснюється у режимі функціонування, встановленому Законодавством для поточних рахунків фізичної особи–нерезидента, згідно з цими Умовами, відповідним Договором та вимогами Законодавства. За Поточним Рахунком Клієнта–нерезидента здійснюються Операції з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством.

- 1.4.4. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами РКО, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами РКО за її проведення.

1.5. Розрахунки

- 1.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у національній валюті України (за операціями в іноземній валюті - у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом іноземної валюти, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції) одночасно з проведенням відповідної Операції/надання відповідної послуги.
- 1.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання (в тому числі в порядку Договірної списання на користь Банку) з Поточного Рахунку у гривні:
- 1.5.2.1. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами РКО;
- 1.5.2.2. неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами;
- 1.5.2.3. суми відповідного податку у розмірі, передбаченому Законодавством, під час здійснення за Поточним Рахунком видаткових Операцій (у разі, якщо нарахування такого податку передбачене Законодавством);
- 1.5.2.4. коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Поточним Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;
- 1.5.2.5. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів, а також неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених такими окремими відповідними договорами.
- 1.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку:
- 1.5.3.1. Списання на користь Банку коштів, що були зараховані на Поточний Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку Клієнта помилково зарахованих коштів у відповідній сумі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за телефоном адреси/номери яких зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.
- 1.5.3.2. Договірне списання коштів у разі невідповідності проведеної операції режиму функціонування Поточного Рахунку з подальшим поверненням цих коштів платнику.
- 1.5.4. При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Поточного Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування (або інших відповідних договорів з Клієнтом), Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з метою повернення будь-яких сум заборгованостей за такими договорами у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи проценти та неустойки) у порядку та на умовах, визначених такими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування /іншими відповідними договорами.
- 1.5.5. Винагорода Банку (у відповідності до п.п.1.5.2 та 1.5.4 розділу II Умов) в першу чергу утримується з Рахунку для обліку винагород. У випадку, якщо на Рахунку для обліку винагород недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п.п.1.5.2 та 1.5.4 розділу II Умов, винагорода Банку утримується з Поточного рахунку у гривнях. У випадку, якщо на Поточному Рахунку у гривнях недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п. 1.5.2.,1.5.4. розділу II Умов, укладенням Договору Клієнт доручає Банку без отримання окремої (додаткової) заяви здійснювати продаж іноземної валюти, що розміщена на відповідному Поточному Рахунку, у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент продажу. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.
- 1.5.6. Для виконання п. 1.5.2.,1.5.4. з урахуванням п. 1.5.5. розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість продажу іноземної валюти:
- а. в першу чергу Банком здійснюється продаж іноземної валюти у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Поточного Рахунку у доларах США;
- б. якщо на Поточному Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється продаж іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Поточного Рахунку у євро;
- в. якщо на Поточному Рахунку у доларах США та Поточному Рахунку у євро недостатньо чи відсутні кошти, або Поточний Рахунок у євро та у доларах США не відкривався, то Банком здійснюється продаж іноземної валюти у російських рублях (код валюти – 643 RUB) - за умови наявності Поточного Рахунку у російських рублях.
- 1.5.7. В разі неможливості здійснення розрахунків в порядку, встановленому п.п. 1.5.2.,1.5.4., 1.5.5. розділу II Умов, Клієнт розраховується з Банком за Послуги Банку в готівковій формі або шляхом здійснення переказу на користь Банку у безготівковій формі з інших рахунків.
- 1.5.8. За користування коштами, що знаходяться на Поточному Рахунку, Банк нараховує та сплачує проценти у розмірі, передбаченому Тарифами РКО.

1.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку

- 1.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 1.6.2. У разі розірвання (припинення) Договору Поточний Рахунок закривається.
- 1.6.3. Поточний Рахунок також може бути закритий:
- а. за заявою Клієнта;
- б. у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця);
- в. у випадку наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення за будь-яким Договором або угодою, укладеними між Банком та Клієнтом;
- г. з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.
- 1.6.4. Поточний Рахунок закривається згідно з п. 1.6.2. – 1.6.3. розділу II Умов наступного дня після виплати/перерахування залишку коштів на такому Поточному Рахунку (з урахуванням п.1.6.5. розділу II Умов). Якщо на Поточному Рахунку

- відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.
- 1.6.5. Укладенням Договору Банк та Клієнт визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у гривнях: заява Клієнта щодо закриття Поточного Рахунку у гривнях, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту, пов'язаних з використанням Поточного Рахунку у гривнях.
- 1.6.6. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 1.6.7. Залишок коштів на Поточному Рахунку у випадку його закриття видається Клієнту за його вимогою готівковими коштами (крім інвестиційного Рахунку – у разі його відкриття) або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший банківський рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом письмово Банку.
- 1.6.8. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку.
- 1.6.9. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 1.6.10. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів РКО, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком.
- 1.6.11. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 1.6.12. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.
- 1.6.13. У разі зміни Рахунку у випадках, передбачених законодавством, Банк повідомляє Клієнта про зміну Рахунку у письмовій формі.

1.7. Регулярні платежі

- 1.7.1. Клієнт може доручити Банку списувати з Поточного Рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі. Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів зазначаються Клієнтом у відповідній заяві-дорученні встановленої Банком форми (надалі за текстом цього пункту – Заява-Доручення).
- 1.7.2. Банк не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на Поточному Рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого договором щодо сплати Регулярних платежів, та суми винагороди за надання Послуг Банку на дату виконання Регулярного платежу згідно з Тарифами РКО або, якщо сума Регулярного платежу перевищує суму 50 000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті.
- 1.7.3. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за договором щодо сплати Регулярних платежів припадає на день, що не є Банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком у перший Банківський день, який слідує за такою датою виконання Регулярного платежу, за умови, що на Банківський день, який передує такій даті виконання Регулярного платежу, а також на момент фактичного виконання платежу на Поточному Рахунку знаходяться кошти в сумі, достатній для виконання такого Регулярного платежу.
- 1.7.4. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів, перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам зазначеним Клієнтом у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.
- 1.7.5. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів не надійшло письмове повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином та Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам та умовам Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів.
- 1.7.5.1. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам Законодавства Регулярних платежів, що проводяться згідно Заяви-Доручення щодо сплати Регулярних платежів, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (списання коштів з Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши про це Клієнта шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві-Дорученні щодо сплати Регулярних платежів або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про припинення виконання Регулярних платежів.
- 1.7.6. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідного договору щодо сплати Регулярних платежів, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами РКО, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами РКО.

1.8. Послуги дистанційного обслуговування Рахунків у Системі

1.8.1. Загальні положення

- 1.8.1.1. На підставі відповідної заяви щодо надання доступу до Системи, складеної та підписаної Клієнтом за встановленою Банком формою (надалі за текстом цього пункту – «Заява») та за умови наявності у Клієнта Поточного Рахунку у гривні, Банк надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі у режимі «Стандартний доступ» або «Інформаційний доступ». У цьому випадку обслуговування Клієнта в Системі здійснюється Банком у відповідності до умов Договорів, що регулюють відкриття та обслуговування Рахунків, укладених в рамках Договору банківського обслуговування, або інших відповідних договорів, з урахуванням особливостей, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, Договору, та згідно з режимами відповідних Рахунків.

- 1.8.1.2.** На підставі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, Банк надає Клієнту Послуги обслуговування в Системі:
- 1.8.1.2.1. у режимі «Інформаційний доступ» - якщо клієнт не обслуговується у Системі на момент такого усного звернення та має Поточний Рахунок у гривні;
- 1.8.1.2.2. у режимі «Стандартний доступ» - якщо клієнт вже обслуговується у Системі із режимом підключення «Інформаційний доступ на момент такого усного звернення».
- 1.8.1.3.** Надання Послуг обслуговування в Системі здійснюється Банком у відповідності до Тарифів РКО, чинних на момент сплати відповідної винагороди.
- 1.8.1.4.** Перед початком обслуговування у Системі Клієнт має ознайомитись із Правилами інформаційної безпеки при використанні Клієнтом Системи дистанційного банківського обслуговування, розміщеними на Сайті Банку (надалі розділу за текстом цього пункту – «Правила»).
- 1.8.1.5.** До Інформаційних операцій відносяться:
- а. перегляд інформації про стан Рахунків;
 - б. отримання Клієнтом Виписок;
 - в. обмін інформаційними повідомленнями між Клієнтом та Банком (повідомлення, передбачені цими Умовами та/або іншими відповідними Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування);
 - г. отримання інформації про курси валют, тощо.
- 1.8.1.6.** До Фінансових операцій (згідно з умовами відповідних Договорів та вимогами Законодавства) відносяться:
- 1.8.1.6.1. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті між Рахунками, зокрема:
- а. перерахування коштів з Поточного/Карткового Рахунку на Поточний/Картковий/Вкладний/Прибутковий/Депозитний Рахунок (крім операцій з перерахування коштів із Поточних/Карткових Рахунків Клієнтів - нерезидентів на Карткові рахунки Клієнтів-нерезидентів⁵);
 - б. погашення кредиту.
- 1.8.1.6.2. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні Рахунки, відкриті у Банку - з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку
- 1.8.1.6.3. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в національній та/або іноземній валюті з Поточного Рахунку на рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у Банку та/або на власні рахунки, на рахунки фізичних та юридичних осіб відкриті в інших банках на території України – в межах лімітів, встановлених Банком⁶, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 1.8.1.6.4. надання Банку доручення щодо здійснення переказів в іноземній валюті з Поточного Рахунку на власні рахунки, рахунки фізичних та юридичних осіб, відкриті у банках за кордоном – в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку;
- 1.8.1.6.5. надання Банку доручення щодо відкриття одного або декількох нових Рахунків (Поточного Рахунку, Карткового Рахунку, Вкладного/Депозитного Рахунку).
- 1.8.1.6.6. здійснення інших операцій за Картковим Рахунком⁷, зокрема ініціювання відключення/підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2; призупинення дії Лімітів активності; тимчасове блокування Картки для призупинення здійснення Операцій з використанням Картки, тощо.

1.8.2. Доступ до Системи та обслуговування в Системі.

1.8.2.1. У разі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру для підключення «Інформаційного доступу» (п.1.8.1.2.1. цього пункту розділу II Умов), після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, оператор Контакт-центру здійснює реєстрацію Клієнта у Системі з Логіном, який погоджено з Клієнтом у телефонному режимі (наприклад, номер телефону Клієнта у форматі xx-xxx-xx-xx) або який автоматично генерується Системою за використанням літер імені та прізвища Клієнта у латинській транслітерації. Після реєстрації у Системі пароль першого доступу до Системи надсилається Клієнту у SMS - повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку (програмного забезпечення Банка).

1.8.2.2. У разі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру для підключення «Стандартного доступу» (п.1.8.1.2.2. цього пункту розділу II Умов), після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, оператор Контакт-центру перевіряє залишок коштів на Поточному Рахунку, попереджає Клієнта про здійснення договірною списання коштів з Поточного Рахунку за підключення до Системи у режимі «Стандартний доступ», а також за перший місяць користування Системою, у сумі відповідно до Тарифів РКО, здійснює списання коштів за підключення до Системи, після чого виконує підключення до Системи у режимі «Стандартний доступ».

Банк має право відмовити клієнту у підключенні «Стандартного доступу» через Контакт-центр без вказання причин.

1.8.2.3. У разі підключення доступу до Системи через Контакт-центр - обслуговування Клієнта в Системі здійснюється Банком у відповідності до даного підрозділу розділу II Умов.

1.8.2.4. У разі подання Клієнтом Заяви (п. 1.8.1.1. цього пункту розділу II Умов) Банк здійснює реєстрацію Клієнта у Системі з Логіном, зазначеним у Заяві та надсилає пароль першого доступу до Системи у SMS - повідомленні на номер засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у Заяві, після здійснення оплати відповідно до п.1.8.6.3. розділу II Умов.

1.8.2.5. У Заяві Клієнт вказує один із способів підтвердження операцій, що буде ним використовуватися для підтвердження операцій в Системі:

- а. підтвердження Разовим паролем;

⁵ Поповнення Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента здійснюється виключно Клієнтом-нерезидентом готівковим шляхом через касу Банку. При цьому Клієнт-нерезидент надає до Банку документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів у відповідності до Законодавства.

⁶ У випадку якщо сума операції щодо здійснення переказів в національній валюті з Поточного Рахунку перевищує ліміти Банку, встановлені для проведення операцій, що підтверджуються виключно Разовим паролем, але не перевищує ліміт Банку встановлений для проведення такої операції із підтвердженням Разовим паролем та авторизацією Контакт-Центром – підтвердження такої операції здійснюється оператором Контакт-центру за зверненням Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.

⁷ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

б. підтвердження або Разовим паролем або шляхом накладення ЕЦП (за вибором Клієнта)⁸.

1.8.2.6. Клієнт отримує можливість обслуговуватись в Системі в обсязі, що визначений Банком, з урахуванням режимів Рахунків, з моменту успішної Аутентифікації в Системі Клієнта. Для здійснення реєстрації та Аутентифікації в Системі Клієнт має здійснити відповідні дії, передбачені Пам'яткою користувача з ЕЦП або Пам'яткою користувача з Разовим паролем, розміщеними на Сайті Банку.

1.8.2.7. Будь-яку особу, що використала Логін та/або Пароль доступу – для доступу до Системи, та/або Разовий пароль та/або ЕЦП – для здійснення операції у Системі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом.

1.8.2.8. Банк зобов'язується виконувати доручення Клієнта про здійснення Операцій за Рахунками, підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем (за виключенням випадків обмеження розпорядження коштами на Рахунках відповідно до Законодавства), за умови наявності коштів на Рахунках та коштів для сплати винагороди Банку за надання послуг, оплата яких передбачена умовами відповідного Договору.

1.8.2.9. Електронні розрахункові документи, що надсилаються Клієнтом за допомогою Системи, повинні бути оформлені Клієнтом відповідно до вимог Законодавства, в тому числі, нормативно-правових актів НБУ, та підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем. При цьому, введенням Разового паролю або проставленням ЕЦП Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких здійснюється платіж, в тому числі, з Тарифами РКО, та погоджується з ними.

1.8.2.10. Електронні інформаційні документи (листи, розпорядження) повинні бути оформлені Клієнтом належним чином та підписані ЕЦП або підтвержені Разовим паролем;

1.8.2.11. У разі призупинення роботи Системи з будь-якої технічної причини розрахункове обслуговування Клієнта здійснюється Банком з використанням Клієнтом паперових носіїв у порядку, передбаченому відповідними Договорами між Банком та Клієнтом.

1.8.2.12. Електронний розрахунковий документ вважається прийнятим Банком у випадку формування в Системі відповідного повідомлення (статусу) про прийом такого Електронного розрахункового документу Банком.

1.8.2.13. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку до 17 год. 30. хв. банківського дня, приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів за межами Банку, що надійшли до Банку після 17 год. 30 хв. банківського дня або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Банківського дня.

1.8.2.14. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповлення Вкладних/Депозитних Рахунків), приймаються та виконуються Банком в день отримання таких Електронних розрахункових документів - у межах Операційного дня Банку. Електронні розрахункові документи із реквізитами отримувачів у межах Банку (в тому числі розрахункові документи з оформлення/поповлення Вкладних/Депозитних Рахунків), що надійшли до Банку після закриття Операційного дня Банку або у вихідні, неробочі чи святкові дні виконуються Банком не пізніше наступного Операційного дня.

1.8.2.15. Банк не приймає Електронний розрахунковий документ, якщо він оформлений з порушенням вимог Законодавства та цих Умов. В цьому випадку Банк сповіщає Клієнта за допомогою Системи або іншими можливими засобами про відмову від виконання Електронного розрахункового документа Клієнта із зазначенням її причини не пізніше наступного банківського дня після надходження до Банку такого документу.

1.8.2.16. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт визнає, що отримання Банком від Клієнта Електронних розрахункових документів та електронних інформаційних документів, визначених цими Умовами, що містять ЕЦП або підтверджених Разовим паролем, мають однакову юридичну силу з отриманням розрахункових та інших документів Клієнта на паперовому носії, скріплені підписом Клієнта. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт надає право Банку використовувати Електронні розрахункові документи та інші Електронні документи, визначені цими Умовами, нарівні з аналогічними документами Клієнта, викладеними ним на паперовому носії.

1.8.2.17. Керуючись ст. 207 Цивільного Кодексу України Сторони досягли згоди про використання Разового пароля у якості аналога власноручного підпису Клієнта при (1) укладенні, зміні та/або розірванні Договору за допомогою Системи, (2) при ініціюванні та підтвердженні Клієнтом будь-якого доручення Банку, якщо можливість надання такого доручення передбачена цими Умовами.

1.8.2.18. Разовий пароль не може бути визнаний недійсним через його електронну форму або через те, що Разовий пароль не має статусу електронного цифрового підпису.

1.8.2.19. Всі доручення Клієнта, здійснені в електронній формі і підтвержені Разовим паролем, вважаються такими, що вчинені з додержанням письмової форми, і не можуть бути оскаржені через їх електронну форму.

1.8.3. Відкриття нових Рахунків за допомогою Системи

1.8.3.1. Наданням Клієнтом Банку доручення про відкриття нових Рахунків, вважається, що Сторони дійшли згоди про укладення відповідного Договору щодо відкриття та обслуговування відповідного Рахунку у електронній формі на умовах, визначених цими Умовами, відповідним Договором, з врахуванням обраних Клієнтом умов конкретного Банківського продукту.

1.8.3.2. Введенням Разового паролю або проставленням ЕЦП Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами, на яких відкривається відповідний Рахунок, в тому числі, Тарифами РКО, з текстом відповідного Договору та погоджується з ними.

1.8.3.3. Всі Рахунки, відкриті за допомогою Системи, Сторони дійшли згоди вважати такими, що є відкритими на підставі Договору.

1.8.4. Інші умови

1.8.4.1. Банк визнає, що Виписки, отримані Клієнтом за допомогою Системи, мають однакову юридичну силу з отриманням документів Банку на паперовому носії, підписаних власноручними підписами уповноважених осіб Банку та скріплені печаткою Банку. Банк дає право Клієнту використовувати документи, отримані за допомогою Системи, нарівні з аналогічними документами, викладеними Банком на паперовому носії.

1.8.4.2. Від дня подання Клієнтом до Банку Заяви та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, Банк здійснює супроводження Системи, яке полягає в поновленні версій Системи, фіксації помилок та зауважень, налагодженні та

⁸ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь якій спосіб.

1.8.4.3. Кожна із Сторін зобов'язується негайно повідомити іншу Сторону за допомогою Системи та/або іншими можливими засобами про факт/спроби несанкціонованого доступу третіх осіб до Системи.

1.8.4.4. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або на підставі усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації, Банк може заблокувати доступ Клієнта до Системи. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після отримання Банком від Клієнта відповідного письмового розпорядження про відновлення доступу до Системи або усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою відновлення доступу до Системи, після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації – за умови сплати (в тому числі у порядку договірної списання) Клієнтом винагороди за відновлення доступу у розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент надання відповідної послуги.

1.8.5. Права та обов'язки Сторін

1.8.5.1. Банк зобов'язується:

1.8.5.1.1. У режимі «Стандартний доступ» забезпечити Клієнту можливість цілодобово надсилати електронні доручення (в тому числі, Електронні розрахункові документи) до Банку для ініціювання Операцій, що не суперечать Законодавству, і здійснення яких передбачене цими Умовами, відповідними Договорами між Банком та Клієнтом, з урахуванням викладеного у п.п. 1.8.2.11. розділу II Умов;

1.8.5.1.2. У режимі «Стандартний доступ» вести протоколи обміну інформацією та архівацію Електронних розрахункових документів Клієнта у відповідності до прийнятої в Банку технології і вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

1.8.5.1.3. Від дня подання Клієнтом до Банку Заяви та до моменту припинення обслуговування Клієнта у Системі, здійснювати супроводження Системи, яке полягає, зокрема, в фіксації помилок та зауважень, налагодженні та усуненні збоїв у роботі Системи, наданні консультацій, що пов'язані з експлуатацією Системи, по телефону або за запитом Клієнта, направленим до Банку у будь якій спосіб.

1.8.5.2. Банк має право:

1.8.5.2.1. Тимчасово призупинити доступ Клієнта до Системи під час виконання регламентних процедур або на час технологічного обслуговування Системи, пов'язане з оновленням версій, тощо. Про тимчасову неможливість здійснення Дистанційного розпорядження Рахунком на час технологічного обслуговування Банк попереджає шляхом направлення Клієнту відповідного інформаційного повідомлення у Системі;

1.8.5.2.2. У режимі «Стандартний доступ» відмовити Клієнту у здійсненні Операції за допомогою Системи у випадках неповного/невірного зазначення Клієнтом реквізитів Операції, яка проводиться; порушення строків її проведення; невідповідності Операції, що проводиться, Законодавству та/або Внутрішнім правилам Банку; оформлення Електронного розрахункового документу на здійснення Операції з порушенням норм цих Умов та Законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за Операцію, що проводиться, та в інших випадках, передбачених Законодавством;

1.8.5.2.3. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи;

1.8.5.2.4. Запроваджувати нові програмні засоби, розроблені або придбані ним з метою покращення Системи та/або поновлювати версії Системи;

1.8.5.2.5. Змінювати розмір винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі Банку, які визначені в Тарифах РКО, за умови повідомлення Клієнта про внесення таких змін не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну Тарифів РКО на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, в Системі.

1.8.5.2.6. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою відновлення Паролю доступу та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, надсилати Пароль доступу до Системи шляхом направлення SMS-повідомлення на відповідний номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, зазначений Клієнтом в опитувальнику фізичної особи або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку, та який включено до баз даних Банку.

1.8.5.2.7. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру, з метою встановлення/видалення/редагування Лімітів у Системі та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, встановлювати/видаляти/редагувати Ліміти у Системі в межах лімітів, встановлених Банком, з дотриманням вимог Законодавства та режиму відповідного Рахунку.

1.8.5.2.8. За письмовим зверненням Клієнта у відділення Банку або у разі усного звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру з метою зміни номеру засобу мобільного зв'язку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації Клієнта, змінювати номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку (програмного забезпечення Банка) із одночасною зміною типу доступу до Системи:

1.8.5.2.8.1. Доступ до Системи в режимі «Інформаційний доступ» – зміна неможлива;

1.8.5.2.8.2. Доступ до Системи в режимі «Стандартний доступ» із способом підтвердження Операцій Разовим паролем – змінюється на підключення в режимі «Інформаційний доступ»;

1.8.5.2.8.3. Доступ до Системи в режимі «Стандартний доступ» із способом підтвердження Операцій Разовим паролем та шляхом накладання ЕЦП - змінюється на тип підключення в режимі «Стандартний доступ» із способом підтвердження Операцій шляхом накладання ЕЦП;

1.8.5.2.8.4. Доступ до Системи в режимі «Стандартний доступ» із способом підтвердження операцій шляхом накладання ЕЦП - зміна неможлива.

1.8.5.2.9. Відмовити у наданні доступу до Системи у разі відсутності у Клієнта Поточного Рахунку.

1.8.5.3. Клієнт зобов'язується:

1.8.5.3.1. У режимі «Стандартний доступ» під час обслуговування в Системі дотримуватись вимог Пам'ятки користувача з ЕЦП та/або Пам'ятки користувача з Разовим паролем, Правил, розміщених на Сайті Банку, а також Інструкції користувача WEB-клієнта «Сбербанк ОнЛ@йн» для фізичних осіб, що розміщена у мережі Інтернет за адресою, зазначеною у відповідній Пам'ятці;

1.8.5.3.2. Щоденно аналізувати стан Рахунку, а також всі повідомлення Банку про прийняті та/або неприйняті Банком Електронні розрахункові документи, з метою виявлення випадків помилкового зарахування коштів на Рахунки. Не пізніше наступного банківського дня з моменту виявлення вищезазначених випадків письмово повідомляти Банк за допомогою Системи про всі помічені неточності та помилки у відповідних документах;

1.8.5.3.3. Не здійснювати дій, які можуть привести до неправильної роботи Системи або неможливості роботи з нею;

1.8.5.3.4. Забезпечити конфіденційність та належне зберігання документів, що стосуються ідентифікації та паролів Клієнта, а у режимі «Стандартний доступ» – також електронного носія з Робочими сертифікатами Клієнта (ключами ЕЦП), мобільного засобу з невикористаним Разовим паролем, тощо, таким чином, щоб виключити можливість втрати Клієнтом контролю над ними. Під втратою контролю у цих Умовах Сторони розуміють псування, крадіжку, втрату, несанкціоноване копіювання відповідної інформації, а також несанкціонований доступ сторонніх осіб до електронного носія з Робочими сертифікатами (ключами ЕЦП) та/або засобу мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, тощо;

1.8.5.3.5. У випадку втрати контролю над електронним носієм з Робочими сертифікатами (ключами ЕЦП) або засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, або зміни номеру засобу мобільного зв'язку (у разі підтвердження операції Разовим паролем) негайно припинити роботу в Системі і невідкладно сповістити про це Банк всіма можливими способами, в тому числі обов'язково у письмовій формі, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання;

1.8.5.3.6. Своєчасно (в строки, передбачені цими Умовами) та в повному обсязі здійснювати оплату винагороди Банку за надання Послуг обслуговування в Системі;

1.8.5.3.7. Самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку щодо змін цих Умов та Тарифів РКО, в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет та в Системі не рідше, ніж один раз на тиждень.

1.8.5.4. Клієнт має право:

1.8.5.4.1. У режимі «Стандартний доступ» самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку/ах за допомогою Системи, дотримуючись вимог Законодавства та умов відповідних Договорів між Банком та Клієнтом;

1.8.5.4.2. У режимі «Стандартний доступ» обирати обидва способи підтвердження операцій в Системі: підтвердження Разовим паролем та шляхом накладення ЕЦП (для виконання однієї операції Клієнтом може бути використаний один спосіб її підтвердження).

1.8.5.4.3. Звертатися до Банку з метою зміни підключення режиму доступу з режиму «Інформаційний доступ» на режим «Стандартний доступ» шляхом оформлення відповідної письмової заяви щодо зміни типу режиму доступу, в якій зазначається спосіб підтвердження операцій, що буде використовуватися Клієнтом для підтвердження операцій в Системі.

1.8.5.4.4. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру, з метою відновлення Паролю доступу до Системи, шляхом отримання паролю першого доступу до Системи у SMS-повідомленні на відповідний номер засобу мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом в опитувальнику фізичної особи або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку, який включено до баз даних Банку на умовах, зазначених у п. 1.8.5.2.6. розділу II Умов.

1.8.5.4.5. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру, з метою встановлення/видалення/редагування Лімітів в Системі в межах лімітів, встановлених Банком на умовах, зазначених у п. 1.8.5.2.7. розділу II Умов.

1.8.5.4.6. Звертатися до Банку, в тому числі по телефону Контакт-центру з метою зміни номеру засобу мобільного зв'язку, що був зазначений Клієнтом у опитувальнику фізичної особи, або у відповідній заяві щодо зміни номеру засобу мобільного зв'язку та внесений до баз даних Банку, на умовах зазначених у п. 1.8.5.2.8. розділу II Умов.

1.8.6. Розрахунки

1.8.6.1. Розмір винагороди Банку за надання Клієнту доступу до Системи та надання Послуг обслуговування в Системі у режимі «Інформаційний доступ» та у режимі «Стандартний доступ» відповідно до даного підрозділу розділу II Умов визначений в Тарифах РКО.

1.8.6.2. Послуги обслуговування в Системі сплачуються Клієнтом незалежно від того чи здійснювалось Клієнтом за допомогою Системи Дистанційне розпорядження Рахунком або проводились інші операції на умовах Договору.

1.8.6.3. Винагорода Банку за Послуги обслуговування в Системі сплачується Клієнтом у безготівковій формі у гривнях шляхом перерахування відповідної суми на рахунок Банку, зазначений у Договорі або іншому відповідному повідомленні Банку, у наступному порядку:

- а. у день подання до Банку Заяви Клієнтом сплачується сума винагороди за надання доступу до Системи (одноразово) та винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому подано Заяву (у перший місяць) – згідно з Тарифами РКО, чинними на момент подання Заяви;
- б. у день подання до Банку Заяви Клієнтом сплачується сума винагороди за видачу електронного носія USB-Flash (додатково до винагороди, зазначеної в п. 1.8.6.3 (а) розділу II Умов) в разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження або Разовим паролем або шляхом накладення ЕЦП (п. 1.8.2.3.(б) розділу II Умов), – згідно з Тарифами РКО, чинним на момент подання Заяви. В разі вибору Клієнтом у якості способу підтвердження операцій підтвердження Разовим паролем (п. 1.8.2.3. (а) розділу II Умов), плата відповідно до цього пункту не сплачується;
- в. щомісячно (починаючи з другого місяця надання Послуг обслуговування в Системі), в перший Банківський день місяця надання Послуг обслуговування в Системі, Клієнтом сплачується сума винагороди за Послуги обслуговування в Системі – згідно з Тарифами РКО, чинними на момент сплати.

1.8.6.4. Підписанням та поданням до Банку Заяви Клієнт доручає Банку протягом всього строку обслуговування в Системі здійснювати Договірне списання з Поточного Рахунку у гривнях винагороди Банку за Послуги обслуговування в Системі, в розмірі, передбаченому чинними на момент сплати Тарифами РКО, - починаючи з першого банківського дня місяця надання Послуг.

1.8.6.5. У разі відсутності коштів на Поточному Рахунку на день оплати винагороди за надання Послуг обслуговування в Системі Банк має право здійснювати Договірне списання, визначене в п. 1.8.6.4. розділу II Умов з іншого Рахунку (якщо відповідним підрозділом розділу II Умов передбачене Договірне списання).

1.8.6.6. В разі порушення Клієнтом строку/терміну оплати винагороди Банку, передбаченого п.1.8.6.3. (в) розділу II Умов (в т.ч. в разі несплати за Послуги обслуговування в Системі в порядку Договірного списання у зв'язку з відсутністю коштів на Рахунках), Банк з наступного дня після спливу строку/терміну оплати призупиняє доступ Клієнта до Системи. У період призупинення доступу Клієнта до Системи винагорода Банку Клієнтом не нараховується та не сплачується.

1.8.6.7. Відновлення доступу Клієнта до Системи проводиться на підставі відповідної письмової заяви Клієнта, за умови сплати винагороди Банку за відновлення доступу Клієнта до Системи (активація доступу) у розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент сплати.

1.8.6.8. Щомісячна винагорода за надання Послуг обслуговування в Системі протягом місяця, у якому був відновлений доступ до Системи, сплачується Клієнтом в день подання заяви щодо відновлення доступу до Системи в розмірі, передбаченому Тарифами РКО, чинними на момент сплати.

1.8.6.9. В разі неотримання від Клієнта заяви щодо відновлення доступу до Системи, передбаченої п. 1.8.6.7. розділу II Умов, протягом 3 (трьох) місяців з моменту призупинення доступу до Системи, Банк з наступного дня після спливу останнього дня вищезазначеного тримісячного строку повністю припиняє доступ Клієнта до Системи. Після повного припинення доступу Клієнта до Системи Банк у односторонньому порядку припиняє надання послуг обслуговування в Системі, при цьому Банк має право не дотримуватись порядку, передбаченого п.1.8.8.2. розділу II Умов.

1.8.7. Відповідальність Сторін

1.8.7.1. Банк не несе відповідальності за:

1.8.7.1.1. несправності та дефекти обладнання Клієнта на його робочому місці або неправильну експлуатацію такого обладнання, які позбавляють Клієнта можливості користуватись Системою;

1.8.7.1.2. ненадійність роботи каналів доступу Клієнта до мережі Internet та/або через низьку якість роботи каналів зв'язку та приладів АТС;

1.8.7.1.3. не доставку оператором мобільного зв'язку до засобу мобільного зв'язку Клієнта за номером, вказаним у Заяві, Разового паролю в SMS-повідомленні;

1.8.7.1.4. несанкціоноване перерахування коштів з Рахунків Клієнта, яке сталося внаслідок втрати контролю останнім за носіями робочих сертифікатів або за засобом мобільного зв'язку Клієнта, номер якого зазначений у Заяві;

1.8.7.1.5. недотримання Клієнтом вимог Правил, розміщених на Сайті Банку;

1.8.7.1.6. невиконання розрахункового документу Клієнта на паперовому носії, підписаного Клієнтом, після виконання Банком ідентичного Електронного розрахункового документу Клієнта, оскільки вважається, що Банк виконав доручення Клієнта за Електронним розрахунковим документом, а розрахунковий документ на паперовому носії надійшов до Банку повторно;

1.8.7.1.7. ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких логіни, імена, паролі та/або сертифікати Клієнта можуть бути використані третіми особами в шахрайських цілях;

1.8.7.1.8. за будь-які збитки, понесені Клієнтом, що стали наслідком невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Заявою та/або цими Умовами;

1.8.7.1.9. за збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення Операцій за Рахунком третіми особами внаслідок отримання доступу та/або заволодіння Робочим сертифікатом Клієнта, засобом мобільного зв'язку з невикористаним Разовим паролем, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо паролів до Системи, невикористаних Разових паролів, або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).

1.8.7.2. Клієнт ознайомлений та приймає на себе ризики, що можуть виникнути у зв'язку з зараженням його персонального комп'ютера/мобільного пристрою вірусами та іншим шкідливим програмним забезпеченням, ризики перехоплення або підбору Разового паролю в SMS-повідомленні третіми особами, ризики отримання доступу та/або заволодіння Робочим сертифікатом Клієнта, що можуть привести до несанкціонованого перерахування коштів з Рахунків Клієнта (за умови, що це не сталося внаслідок невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків).

1.8.8. Умови припинення надання послуг у Системі

1.8.8.1. Надання послуг обслуговування у Системі припиняється:

а. у випадках, передбачених Законодавством;

б. за ініціативою Клієнта або Банку (в тому числі, в односторонньому порядку) у порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов;

в. у разі припинення дії відповідного Договору, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях), укладеного між Банком та Клієнтом, а у разі укладення між Сторонами декількох Договорів, що регулюють відкриття та обслуговування Поточного Рахунку (у гривнях) – у момент припинення того Договору, строк дії якого закінчується найпізніше.

1.8.8.2. Банк має право припинити обслуговування Клієнта в Системі в односторонньому порядку попередивши про це Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дня припинення надання послуг обслуговування в Системі, шляхом направлення на адресу Клієнта, зазначену у Заяві або іншому відповідному повідомленні Клієнта, повідомлення про припинення надання послуг обслуговування в Системі.

1.8.8.3. Клієнт має право відмовитися від обслуговування в Системі, попередивши про це Банк за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення на адресу Банку або подання особисто до Банку письмової заяви у довільній формі про припинення обслуговування в Системі за умови, що Клієнт не має невиконаних зобов'язань по відношенню до Банку.

Підрозділ 2. Порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків у БМ

2.1. Загальні положення

2.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором щодо відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичної особи.

2.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у банківських металах, якщо інший вид Договору не зазначений прямо.

2.2. Відкриття та обслуговування Поточного Рахунку у БМ

2.2.1. На підставі Договору Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок у БМ та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта щодо приймання і зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів, що надходять Клієнту, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу з Поточного Рахунку у БМ банківських металів, проведення інших Операцій за Поточним Рахунком.

2.2.2. Банківські метали можуть бути внесені на Поточний Рахунок у БМ з фізичною поставкою банківських металів (золото) або без їх фізичної поставки (золото, срібло, платина, паладій) в порядку та на умовах, передбачених даним підрозділом розділу II Умов та Договором.

2.2.3. Вага банківських металів у тройських унціях та індивідуальні характеристики зливків (тип металу, номінал, тощо) у разі внесення банківських металів з фізичною поставкою зазначаються у заяві про приймання(видачу) банківських металів.

- 2.2.4. Банк відкриває Поточний Рахунок у БМ у день надання Клієнтом всіх необхідних документів та оформлення в Банку документів згідно з Внутрішніми правилами Банку, нормативно-правовими актами НБУ, Законодавством з питань протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та після оплати послуг з відкриття Поточного Рахунку у БМ відповідно до діючих в Банку на момент відкриття Поточного Рахунку у БМ Тарифів РКО у БМ.
- 2.2.5. Якщо в процесі обслуговування Поточного Рахунку у БМ Клієнт надає право розпорядження Поточним Рахунком у БМ іншій фізичній особі, то така особа під час першого звернення до Банку з метою використання Поточного Рахунку у БМ повинна:
 - а. надати (пред'явити) документи, що необхідні для ідентифікації його особи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку;
 - б. заповнити (підписати) документи, передбачені Законодавством та/або Внутрішніми правилами Банку.
- 2.2.6. Обслуговування Поточного Рахунку у БМ здійснюється Банком згідно з режимом роботи відповідного відділення Банку.
- 2.2.7. Розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом Операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, в якому здійснюється дана Операція, Банк виконує не пізніше наступного Операційного дня.
- 2.2.8. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ, якщо інше прямо не передбачене цими Умовами або відповідним Договором.
- 2.2.9. За користування банківськими металами, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, проценти не нараховуються та не сплачуються.
- 2.2.10. Довідку про відкритий Поточний Рахунок у БМ Банк надає Клієнту на відповідне письмове звернення Клієнта.
- 2.2.11. Виписку по Поточному Рахунку Банк надає у відділенні Банку на вимогу Клієнта не раніше наступного банківського дня після здійснення Операції за Поточним Рахунком, яка має бути відображена у Виписці.
- 2.2.12. Облік банківських металів на Поточному Рахунку у БМ (незалежно від того, чи здійснювалось внесення банківських металів з фізичною поставкою чи без такої поставки) здійснюється в трійських унціях.

2.3. Права та обов'язки Сторін.

- 2.3.1. **Банк зобов'язується:**
 - 2.3.1.1. Забезпечувати своєчасне зарахування банківських металів, що надійшли на Поточний Рахунок у БМ, відповідно до Законодавства та цих Умов.
 - 2.3.1.2. Здійснювати прийняття від Клієнта та видачу йому банківських металів відповідно до Законодавства, Внутрішніх правил Банку та цих Умов.
 - 2.3.1.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ за розпорядженням Клієнта в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ відповідно до цих Умов та/або Законодавства, за умови достатності коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України для сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО у БМ та/або Договором), а також у інших випадках, передбачених чинним Законодавством України.
 - 2.3.1.4. Здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством, на підставі відповідних заяв Клієнта, які надійшли протягом строку, встановленого Внутрішніми правилами Банку, за умови наявності відповідної кількості банківських металів на Поточному Рахунку у БМ та/або відповідної суми коштів на Поточному Рахунку у національній валюті України, необхідних для здійснення відповідної Операції, сплати винагороди Банку (якщо сплата такої винагороди передбачена Тарифами РКО у БМ) та/або сплати платежів відповідно до вимог Законодавства (у разі необхідності).
- 2.3.2. **Клієнт зобов'язується:**
 - 2.3.2.1. За запитом Банку надавати Банку документи, що підтверджують дотримання Клієнтом режиму функціонування Рахунку відповідно до вимог Законодавства в строк не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
 - 2.3.2.2. Подати до Банку разом із платіжним дорученням у банківських металах оригінали документів та/або їх копії, що потрібні Банку для здійснення функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
 - 2.3.2.3. Повідомляти письмово Банк про необхідність видачі банківських металів зливками з Поточного Рахунку у БМ за 10 (десять) банківських днів до дати отримання, про видачу готівки у національній валюті України – за 2 (два) банківських дні до дати отримання.
 - 2.3.2.4. Своєчасно ознайомлюватися з інформацією щодо змін та/або доповнень до цього Договору, в т.ч. Тарифів РКО у БМ, розміщеною на Сайті Банку, а також переданою Банком за допомогою інших джерел передачі інформації, передбачених цим Договором.
 - 2.3.2.5. Щорічно, після десятого січня кожного року та не пізніше першого лютого кожного року протягом дії Договору звертатися до Банку за Випискою по Поточному Рахунку у БМ станом на перше січня поточного року, та не пізніше першого лютого кожного року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Поточному Рахунку у БМ. У разі ненадання такого підтвердження, Банк буде вважати залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ підтвердженням у розмірі станом на перше січня поточного року.
 - 2.3.2.6. При закритті Поточного Рахунку у БМ сплатити в повному обсязі наявну на день закриття Поточного Рахунку у БМ заборгованість за Послуги Банку, надані за Договором.
 - 2.3.2.7. Виконувати інші обов'язки, передбачені цими Умовами та/або Договором.
- 2.3.3. **Банк має право:**
 - 2.3.3.1. Використовувати Банківські метали Клієнта, що розміщені на Поточному Рахунку у БМ, гарантуючи їх збереження та право безперешкодного розпорядження ними відповідно до Законодавства та цих Умов.
 - 2.3.3.2. Відмовити Клієнту у здійсненні Операції за Поточним Рахунком у БМ у наступних випадках:
 - а. у разі, якщо документи, необхідні для її здійснення, оформлені неналежним чином або не були надані Банку (пред'явлені уповноваженій особі Банку), зокрема, не були надані документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подані неправдиві відомості про Клієнта;
 - б. у разі, якщо Операція не відповідає Законодавству.
 - 2.3.3.3. Здійснювати списання банківських металів з Поточного Рахунку у БМ у випадку помилкового зарахування БМ з вини Банку у порядку, визначеному цими Умовами.
 - 2.3.3.4. Відмовитись від Договору та закрити Поточний Рахунок у БМ за наступних підстав:

- а. у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених цими Умовами та Договором. При цьому Банк повідомляє Клієнта про відмову від Договору не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів шляхом направлення відповідного письмового повідомлення;
 - б. якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснюються Операції за Поточним Рахунком у БМ (крім Операцій, ініційованих Банком) та відсутній залишок банківських металів.
- 2.3.3.5. Змінювати в порядку, визначеному цими Умовами, розмір винагороди Банку, що визначений в Тарифах РКО у БМ.
- 2.3.3.6. При відмові з боку Клієнта здійснювати оплату Послуг Банку, передбачених Договором у розмірі, визначеному Тарифами РКО у БМ, що діють на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги, відмовити Клієнту в наданні відповідної послуги.
- 2.3.4. **Клієнт має право:**
- 2.3.4.1. Вносити на Поточний Рахунок у БМ Банківські метали з фізичною поставкою банківських металів та без їх фізичної поставки, з урахуванням п. 2.2.2. розділу II Умов.
- 2.3.4.2. Самостійно розпоряджатися банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ за умови дотримання вимог Законодавства. Операції за Поточним Рахунком у БМ або можливість самостійного розпорядження Клієнтом банківськими металами на Поточному Рахунку у БМ можуть бути обмежені лише у випадках, передбачених Законодавством.
- 2.3.4.3. Одержувати від Банку довідки про стан Рахунку за відповідною письмовою заявою, складеною у довільній формі, та Виписки за Поточним Рахунком у БМ згідно з цими Умовами.
- 2.3.4.4. Доручати Банку здійснювати купівлю/продаж банківських металів у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та цими Умовами, за курсом міжбанківського валютного ринку України (МВРУ), на дату здійснення Операції.
- 2.3.4.5. Подати Банку заяву про закриття Поточного Рахунку у БМ у будь-який момент протягом строку дії цього Договору.

2.4. Операції, що здійснюються за Поточним Рахунком у БМ

- 2.4.1. За Поточним Рахунком у БМ здійснюються операції з банківськими металами, передбачені Законодавством та цими Умовами.
- 2.4.2. Банк здійснює Операції за Поточним Рахунком у БМ з фізичною поставкою банківських металів та без фізичної поставки банківських металів.
- 2.4.3. Операції щодо внесення на Поточний Рахунок у БМ Банківських металів з фізичною поставкою здійснюються виключно за участі експерта по роботі з банківськими металами, на підставі оформленої у відповідності до Законодавства заяви Клієнта про приймання (видачу) банківських металів.
- 2.4.4. У разі внесення на Поточний Рахунок у БМ Банківських металів з фізичною поставкою банківських металів, зливки яких придбані не в Банку, здійснюється обов'язкова експертиза таких банківських металів експертом Банку у присутності Клієнта.
- 2.4.5. Банк здійснює Операції із зарахування банківських металів з фізичною поставкою банківських металів за умови наявності сертифіката якості цих металів і в порядку та з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ щодо здійснення Операцій з Банківськими металами в касах банків України.
- 2.4.6. Зарахування на Поточний Рахунок у БМ банківських металів підтверджується видачею Банком Клієнту відповідного касового документу із зазначенням індивідуальних характеристик злиwkів банківських металів (номинал, проба, вага у трійських унціях) - у випадку зарахування банківських металів з фізичною поставкою, або відповідного платіжного документу - у випадку зарахування банківських металів без фізичної поставки.
- 2.4.7. Операції з банківськими металами без фізичної поставки банківських металів здійснюються у безготівковій формі, без фізичного переміщення банківських металів, із відображенням на Поточному Рахунку у БМ залишку банківських металів у трійських унціях.
- 2.4.8. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ видається Клієнту одним з наступних способів за вибором Клієнта, про що зазначається у відповідному розпорядженні Клієнта, наданому Банку згідно з п. 2.3.2.3. розділу II Умов):
- 2.4.8.1. Зливками банківських металів того ж номіналу, у якому банківські метали були прийняті Банком (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів з фізичною поставкою).
- 2.4.8.2. Зливками банківських металів номіналами, наявними у касі Банку на момент видачі (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів без фізичної поставки).
- 2.4.8.3. Готівковими коштами в національній валюті України шляхом продажу Клієнтом банківських металів у зливках того ж номіналу банківських металів, у якому вони були прийняті Банком (у разі внесення на Поточний Рахунок у БМ банківських металів з фізичною поставкою) на підставі відповідного доручення Клієнта, за курсом купівлі відповідних банківських металів, установленому Банком на дату здійснення їх купівлі Банком.
- 2.4.8.4. У безготівковій формі в національній валюті України, шляхом продажу Клієнтом банківських металів, зарахованих на Поточний Рахунок у БМ, як з фізичною поставкою, так і без фізичної поставки банківських металів, на підставі відповідного доручення Клієнта, за курсом купівлі відповідних банківських металів, встановленим на міжбанківському валютному ринку (МВРУ) на день здійснення продажу банківських металів з подальшим перерахуванням на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, зазначений у відповідному дорученні Клієнта.
- 2.4.8.5. У безготівковій формі в банківських металах на рахунок Клієнта у банківських металах в іншому банку, реквізити якого зазначені Клієнтом у відповідному платіжному дорученні.
- 2.4.9. Списання з Поточного Рахунку у БМ банківських металів здійснюється виключно в межах залишку банківських металів на Поточному Рахунку у БМ.
- 2.4.10. Перед проведенням Операції за Поточним Рахунком у БМ Клієнт зобов'язаний ознайомитись з Тарифами РКО у БМ, у яких зазначений розмір винагороди Банку за здійснення такої Операції. Проведенням Операції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згоден з діючими Тарифами РКО у БМ за її проведення.
- 2.4.11. Видаткові Операції за Поточним Рахунком у БМ здійснюються за розпорядженнями Клієнта або іншої уповноваженої Клієнтом особи на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.
- 2.4.12. Оформлення Клієнтом Електронних розрахункових документів для здійснення Операцій за Поточним Рахунком у БМ можливо у разі укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору в рамках Договору щодо банківського обслуговування.

2.5. Розрахунки

- 2.5.1. Винагорода Банку за надання послуг згідно з Договором сплачується Клієнтом у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України, за офіційним (обліковим) курсом банківських металів, установленим НБУ на дату здійснення Банком відповідної Операції у банківських металах, одночасно з її проведенням.
- 2.5.2. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом строку дії Договору в порядку Договірної списання списувати з Поточного Рахунку у національній валюті України, на користь Банку суми винагорода Банку за Послуги Банку згідно з Договором, в розмірі, визначеному чинними на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги Тарифами РКО у БМ, неустойку (штрафні санкції) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами.
- 2.5.3. Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати з Поточного Рахунку у БМ Договірне списання на користь Банку банківських металів, що були зараховані на Поточний Рахунок у БМ помилково, з вини Банку, та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки виконує Договірне списання з Поточного Рахунку у БМ помилково зарахованих банківських металів у відповідному розмірі, про що направляє Клієнту повідомлення на адресу електронної пошти та/або інформує Клієнта за номером засобу телефонного зв'язку, що зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні (заяві) Клієнта.

2.6. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Поточного Рахунку у БМ

- 2.6.1. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами.
- 2.6.2. У разі розірвання Договору Поточний Рахунок у БМ закривається.
- 2.6.3. Укладенням Договору Сторони визначають такий порядок закриття Поточного Рахунку у БМ за ініціативою Клієнта: заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, має бути виконана Банком у той момент, коли між Банком та Клієнтом припинені (відсутні) відносини щодо надання Банком будь-яких інших послуг Клієнту.
- 2.6.4. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 2.6.5. Залишок банківських металів на Поточному Рахунку у БМ у випадку його закриття видається Клієнту у банківських металах або перераховується Банком за відповідним розпорядженням Клієнта на інший рахунок, реквізити якого доведені Клієнтом Банку письмово. На вимогу Клієнта йому надається довідка про закриття Поточного Рахунку у БМ.
- 2.6.6. Поточний Рахунок у БМ закривається після видачі/перерахування залишку банківських металів на Поточний Рахунок у БМ. Якщо на Поточному Рахунку у БМ відсутній залишок коштів, а заява щодо закриття Поточного Рахунку у БМ подана до Банку у Операційний час, то датою закриття Поточного Рахунку у БМ є день отримання Банком цієї заяви.
- 2.6.7. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово, у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 2.6.8. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів РКО у БМ, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком.
- 2.6.9. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 2.6.10. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п. 8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.

Підрозділ 3. Порядок відкриття Вкладних/Депозитних Рахунків та розміщення вкладів у національній, іноземній валютах та банківських металах

3.1. Загальні положення

- 3.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов у сукупності з укладенням між Банком та Клієнтом Договором, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку у національній, іноземній валютах та банківських металах передбачають опис умов договору банківського вкладу фізичної особи, а також особливості та/або відмінні риси окремих видів Банківських продуктів.
- 3.1.2. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює розміщення вкладу та відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 3.1.3. Договір, що регулює відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку у національній та іноземній валюті може бути укладений за допомогою Контакт-центру на умовах та в порядку, передбаченому п.3.5. розділу II Умов.
- 3.1.4. Клієнт перераховує з Поточного Рахунку, а Банк приймає на Вкладний/Депозитний Рахунок кошти/БМ на вимогу (надалі - «Вклад») у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміється сума коштів/ вага БМ у трійських унціях, що міститься на Вкладному/Депозитному Рахунку у відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку.
- 3.1.5. Укладення Договору і зарахування коштів/БМ на Вкладний/Депозитний Рахунок відповідно до Договору підтверджується видачею Банком Клієнту відповідного платіжного документу, крім випадків, передбачених Умовами.
- 3.1.6. Процентна ставка, за якою Банк сплачує проценти за користування Вкладом, та/або порядок її визначення передбачається у Договорі.
- 3.1.7. Клієнт має право поповнювати Вкладний/Депозитний Рахунок коштами/БМ та знімати кошти/БМ з Вкладного/Депозитного Рахунку протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій та суми Операцій, якщо інше не передбачене у Договорі або Умовах.
- 3.1.8. У випадку, якщо строк розміщення Вкладу за Договором щодо відкриття Депозитного Рахунку перевищує 6 (шість) місяців, поповнення Депозитного Рахунку протягом 3 (трьох) останніх місяців перед настанням терміну повернення Вкладу Клієнтом не здійснюється (за виключенням Депозитного Рахунку у БМ).
- 3.1.9. У залежності від ситуації на ринку Банк має право не застосовувати обмеження в поповненні Вкладу, зазначене в п. 3.1.8. даного підрозділу розділу II Умов, про що попередньо повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідного

повідомлення на Сайті Банку, а також на інформаційних стендах в операційному та/чи касовому залах Банку, із зазначенням періоду, у який поповнення Вкладу може бути здійсненим.

- 3.1.10. У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний Рахунок (поповнення, в тому числі, капіталізація процентів), день такого внесення не включається до розрахунку процентів.
- 3.1.11. У випадку додаткового внесення коштів на Вкладний Рахунок, день такого внесення включається до розрахунку процентів. У випадку часткового зняття коштів з Вкладного Рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Вкладу на Вкладному Рахунку.
- 3.1.12. Клієнт має право на підставі Договору або заяви-доручення, встановленої Банком форми, доручити Банку здійснювати перерахування процентів по Вкладу (крім випадків, коли сплата процентів по Вкладу здійснюється одноразово, одночасно з поверненням Вкладу) з Поточного Рахунку на Картковий Рахунок.
- 3.1.13. Внесення Вкладу на Вкладний/Депозитний Рахунок та подальше поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку (якщо відсутність можливості поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку не передбачена Договором) здійснюється у безготівковій формі шляхом перерахування коштів/БМ з Поточного Рахунку у відповідній валюті. Для цілей Договору днем внесення Вкладу (поповнення Вкладного/Депозитного Рахунку) вважається день надходження коштів/БМ на Вкладний/Депозитний Рахунок.
- 3.1.14. Операції щодо зняття (списання) коштів з Вкладного/Депозитного Рахунку здійснюються шляхом їх перерахування на Поточний Рахунок у відповідній валюті.
- 3.1.15. Кошти/БМ, прийняті Банком від Клієнта протягом Операційного часу та після закінчення Операційного часу, але в межах режиму роботи відділення Банку, надходять на Вкладний/Депозитний Рахунок в день їх прийняття. Кошти/БМ, прийняті у день, що не є Операційним днем, надходять на Вкладний/Депозитний Рахунок наступного Операційного дня.
Кошти, перераховані на Вкладний/Депозитний Рахунок на підставі розпорядження Клієнта, зробленого при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру протягом Операційного дня з 8:00 год. до 22:00 год., надходять на Вкладний/Депозитний Рахунок в день їх перерахування. Кошти, перераховані у день, що не є Операційним днем, надходять на Вкладний/Депозитний Рахунок наступного Операційного дня
- 3.1.16. Вкладний/Депозитний Рахунок може бути відкритий на користь та на ім'я Вигодонабувача, за виключенням випадків відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку через Контакт-центр.
- 3.1.17. Якщо особа, на користь якої відкрито Вкладний/Депозитний Рахунок, відмовилася від Вкладу, то особа, яка уклала Договір та відкрила Вкладний/Депозитний Рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення Вкладу або перевести на своє ім'я шляхом укладення нового Договору і відкриття нового Вкладного/Депозитного Рахунку.
- 3.1.18. Клієнт має право доручити здійснення Операцій за Вкладним/Депозитним Рахунком іншій фізичній особі на підставі відповідної довіреності, що оформлена належним чином.

3.2. Вклади на вимогу

3.2.1. Порядок нарахування, сплати та зміни процентів

- 3.2.1.1. За користування Вкладом Банк зобов'язується сплачувати Клієнту проценти за ставкою, яка визначається Банком щоденно, та залежить від суми залишку на Вкладному Рахунку на умовах, передбачених Договором.
- 3.2.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Вкладному Рахунку виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня надходження коштів на Вкладний Рахунок, до дня, який передує дню повернення Вкладу Клієнту або списання Вкладу з Вкладного Рахунку з інших підстав, передбачених цими Умовами, Договором та/або Законодавством.
- 3.2.1.3. Проценти за користування Вкладом нараховуються щоденно, виходячи з фактичної кількості днів в Періоді.
- 3.2.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк сплачує (зараховує) на Поточний Рахунок в день, який є датою розміщення Вкладу або у інший день, визначений Договором, та в день, що передує дню закриття Вкладного Рахунку.
- 3.2.1.5. Банк має право змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування Вкладом, або принцип її визначення, що передбачений у Договорі. Зміна процентної ставки за Вкладом/принципу її визначення, що передбачені у Договорі, не потребує внесення змін до Договору. Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за Вкладом/принципу її визначення шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку. При цьому нова процентна ставка/новий принцип її визначення вступає в силу з дати, зазначеної у відповідному повідомленні Банку, але не раніше наступного робочого дня з моменту розміщення Банком такого повідомлення хоча б одним із зазначених у цьому пункті способів.

При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну процентної ставки за Вкладом в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.

3.2.2. Розрахунки

- 3.2.2.1. Платежі за Договором, а саме: внесення Вкладу на Вкладний Рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній у Договорі.
- 3.2.2.2. У випадку, якщо на Поточному Рахунку недостатньо коштів для здійснення Договірного списання, то Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати перерахування з Вкладного Рахунку у гривнях на Поточний Рахунок у гривнях:
 - а. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з Договором, що регулює відкриття та обслуговування Поточного Рахунку та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному відповідними Тарифами;
 - б. неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або відповідними Тарифами;
 - в. коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Поточним Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;
 - г. суми винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів.
- 3.2.2.3. У випадку, якщо на Вкладному Рахунку у гривнях недостатньо коштів для здійснення перерахування коштів згідно з п. 3.2.2.2. розділу II Умов, або Вкладний Рахунок у гривні не відкривався, укладенням Договору Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування з Вкладного рахунку у іноземній валюті на Поточний Рахунок у відповідній валюті коштів,

- у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент перерахування. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день відповідного перерахування іноземної валюти.
- 3.2.2.4. Для виконання п.3.2.2.3 розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість перерахування іноземної валюти з Вкладного Рахунку на Поточний рахунок:
- в першу чергу Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Вкладного Рахунку у доларах США;
 - якщо на Вкладному Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Вкладний Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Вкладного Рахунку у євро;
 - якщо на Вкладному Рахунку у доларах США та на Вкладному Рахунку у євро недостатньо чи відсутні кошти, або Вкладний Рахунок у євро та доларах США не відкривався, то Банком здійснюється перерахування іноземної валюти у російських рублях (код валюти – 643 RUB) - за умови наявності Вкладного Рахунку у російських рублях.
- 3.2.3. Дія Договору, повернення Вкладу. Закриття Вкладного Рахунку**
- 3.2.3.1. Дія Договору припиняється у випадках, передбачених Законодавством, цими Умовами чи Договором.
- 3.2.3.2. Договір припиняється при закритті Вкладного Рахунку.
- 3.2.3.3. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони.. При цьому порядок зміни розміру та/або принципу визначення процентних ставок за Вкладом визначається цими Умовами окремо.
- 3.2.3.4. Повернення Вкладу здійснюється Банком у безготівковій формі шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих за користування Вкладом процентів на Поточний Рахунок в день відповідного звернення Клієнта до Банку за поверненням Вкладу. Для цілей Договору днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Вкладного Рахунку. При цьому Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку Клієнта до моменту їх витребування Клієнтом.

3.3. Строкові Вклади

3.3.1. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки

- 3.3.1.1. За користування Вкладом Банк зобов'язується сплачувати Клієнту проценти за ставкою, визначеною у Договорі.
- 3.3.1.2. Проценти за користування Вкладом нараховуються на фактичний залишок коштів на Депозитному Рахунку, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний Рахунок, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Депозитного Рахунку з інших підстав, передбачених цими Умовами, Договором та/або Законодавством.
- 3.3.1.3. Проценти за користування Вкладом нараховуються щоденно виходячи з фактичної кількості днів в Періоді.
- 3.3.1.4. Проценти, нараховані за відповідний Період, Банк сплачує (зараховує) на Поточний Рахунок в день, який є датою розміщення Вкладу або у інший, визначений Договором, день, та в день, що передує дню закриття Депозитного Рахунку.
- 3.3.1.5. У випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження коштів на Депозитний Рахунок, до дня, який передує дню дострокового повернення Вкладу, якщо інший порядок нарахування процентів у випадку дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта не передбачений Договором. При цьому проценти за користування Вкладом нараховуються та сплачуються Клієнту за Базовою процентною ставкою, що є чинною в Банку на дату списання коштів з Депозитного Рахунку.
- 3.3.1.6. Зняття частини Вкладу прирівнюється до дострокового повернення Вкладу.
- 3.3.1.7. Банк повідомляє Клієнта про зміну Базової процентної ставки шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, або по електронній пошті за адресою, зазначеною Клієнтом у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Клієнта).
- 3.3.1.8. У разі зміни розміру процентної ставки по Вкладу в бік збільшення, новий розмір процентної ставки вважається погодженим Клієнтом.

3.3.2. Розрахунки

- 3.3.2.1. Платежі за Договором, а саме: внесення Вкладу на Депозитний Рахунок, повернення Вкладу, сплата процентів, здійснюються у валюті, зазначеній у Договорі.

3.3.3. Дія Договору, повернення Вкладу, закриття Депозитного Рахунку

- 3.3.3.1. Дія Договору припиняється з наступного дня після дня настання терміну повернення Вкладу, якщо інше не передбачене Договором.
- 3.3.3.2. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони..
- 3.3.3.3. Термін повернення Вкладу визначається у пункті Договору «Термін повернення Вкладу».
- 3.3.3.4. Банк зобов'язаний повернути Вклад Клієнту не пізніше терміну, вказаного у Договорі. У разі, якщо день повернення Вкладу згідно з Договором не є банківським днем, Вклад повертається наступного за ним банківського дня.
- 3.3.3.5. Повернення Вкладу здійснюється Банком у безготівковій формі шляхом перерахування суми Вкладу та нарахованих за користування Вкладом процентів на Поточний Рахунок в день настання терміну повернення Вкладу або в день дострокового повернення Вкладу за ініціативою Клієнта (з урахуванням п. 3.3.3.4 розділу II Умов). Днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Депозитного Рахунку. При цьому Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку до моменту їх витребування Клієнтом. Після повернення Вкладу Депозитний Рахунок закривається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 3.3.3.6. Для цілей Договору повернення Вкладу до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у Договорі, вважається достроковим. Дострокове повернення Вкладу за ініціативою Клієнта прирівнюється до дострокового розірвання Договору. Вимога Клієнта щодо повернення Вкладу вважається доведеною Банку належним чином за умови, якщо Банк отримав від Клієнта або уповноваженої ним особи заяву щодо дострокового повернення Вкладу встановленої

Банком форми⁹ у двох примірниках не пізніше ніж за 5 (п'ять) Операційних днів до дати отримання коштів, зазначеної в такій заяві.

3.4. Особливості розміщення Вкладів у банківських металах

- 3.4.1. Клієнт перераховує з Поточного Рахунку у БМ, а Банк приймає на Депозитний Рахунок у БМ банківські метали (золото, срібло) (надалі у п. 3.4. розділу II Умов - «Вклад»), у розмірі, зазначеному у Договорі. При цьому під Вкладом розуміються банківські метали, що містяться на Депозитному Рахунку у БМ на відповідний момент часу, з урахуванням поповнення Депозитного Рахунку у БМ.
- 3.4.2. Укладення Договору і зарахування Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ відповідно до Договору підтверджується видачею Банком платіжного документу, який підтверджує внесення на Депозитний Рахунок банківських металів вагою, зазначеною у Договорі.
- 3.4.3. Клієнт має право поповнювати Депозитний Рахунок у БМ протягом всього строку дії Договору без обмежень щодо кількості Операцій в сумі не меншій, ніж передбачено у Договорі.

3.4.4. Порядок нарахування, сплати та зміни процентної ставки

- 3.4.4.1. Проценти за користування Вкладом нараховуються Банком в банківських металах (тройських унціях) щоденно на суму фактичного залишку банківських металів на Депозитному Рахунку у БМ, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та фактичної кількості днів у році, від дня, наступного за днем надходження банківських металів на Депозитний Рахунок у БМ, до дня, який передує дню настання терміну повернення Вкладу або списання Вкладу з Депозитного Рахунку у БМ з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним Законодавством України.
- 3.4.4.2. Виплата процентів за користування Вкладом здійснюється у банківських металах (золоті) одноразово, разом з поверненням Вкладу у день повернення Вкладу.
- 3.4.4.3. Нараховані проценти не збільшують суму Вкладу та не зараховуються на Депозитний Рахунок у БМ.
- 3.4.4.4. У разі дострокового повернення Вкладу з ініціативи Клієнта проценти за користування Вкладом сплачуються Клієнту за ставкою по вкладу фізичних осіб на вимогу (у банківських металах), що є чинною в Банку на дату списання банківських металів з Депозитного Рахунку у БМ. Про зміну розмірів встановлених Банком ставок по вкладу фізичних осіб на вимогу Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку, на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, або по електронній пошті за адресою, зазначеною Клієнтом у Договорі (або відповідному письмовому повідомленні Клієнта).

3.4.5. Повернення Вкладу

- 3.4.5.1. Термін повернення Вкладу визначається у пункті Договору «Термін повернення Вкладу».
- 3.4.5.2. Повернення Вкладу здійснюється Банком шляхом перерахування Вкладу на Поточний Рахунок у БМ в день настання терміну повернення Вкладу або в день дострокового вилучення Вкладу з ініціативи Клієнта (з урахуванням п. 3.3.3.4. розділу II Умов). Днем повернення Вкладу вважається день списання коштів з Депозитного Рахунку у БМ. При цьому Вклад та проценти за ним зберігаються Банком на Поточному Рахунку у БМ до моменту їх витребування Клієнтом. Після повернення Вкладу Депозитний Рахунок закривається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 3.4.5.3. Для цілей Договору повернення Вкладу до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у Договорі, вважається достроковим. Дострокове повернення Вкладу за ініціативою Клієнта прирівнюється до дострокового розірвання Договору. Вимога Клієнта щодо повернення Вкладу вважається доведеною Банку належним чином за умови, якщо Банк отримав від Клієнта або уповноваженої ним особи заяву щодо дострокового повернення Вкладу встановленої Банком форми⁹ у двох примірниках не пізніше ніж за 10 (десять) Операційних днів до дати отримання коштів, зазначеної в такій заяві.
- 3.4.5.4. При достроковому вилученні Вкладу за ініціативою Клієнта дія Договору припиняється.
- 3.4.5.5. Зняття частини Вкладу прирівнюється до дострокового повернення Вкладу.

3.4.6. Розрахунки

- 3.4.6.1. Внесення Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ та повернення Вкладу Клієнту здійснюється у банківських металах без фізичної поставки банківських металів.
- 3.4.6.2. Внесення Вкладу на Депозитний Рахунок у БМ здійснюється шляхом перерахування банківських металів з Поточного Рахунку у БМ в безготівковій формі. Для цілей даного Договору днем внесення Вкладу вважається день надходження банківських металів на Депозитний Рахунок у БМ.
- 3.4.6.3. Виплата процентів за користування Вкладом здійснюється у банківських металах (золоті або сріблі відповідно), шляхом перерахування суми нарахованих процентів на Поточний Рахунок у БМ (золоті або сріблі, відповідно).
- 3.4.6.4. Після перерахування Вкладу та нарахованих процентів на відповідний Рахунок згідно з цими Умовами, зобов'язання Банку щодо повернення Вкладу та виплати процентів за користування Вкладом вважаються виконаними.

3.4.7. Дія Договору. Закриття Депозитного Рахунку у БМ

- 3.4.7.1. Дія Договору припиняється наступного дня після дня настання терміну повернення Вкладу, якщо інше не передбачене Договором.
- 3.4.7.2. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони..

3.5. Особливості розміщення Вкладу і відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку у національній та іноземній валюті через Контакт-центр

- 3.5.1. Відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку через Контакт-центр здійснюється на підставі усного розпорядження Клієнта щодо відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку, отриманого оператором Контакт-центру, після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.
- 3.5.2. Волевиявлення Клієнта щодо укладення Договору виражається у наданні згоди на відкриття Вкладного/Депозитного Рахунку на умовах, що озвучені оператором Контакт-центру.

⁹ Заява щодо дострокового повернення Вкладу вважається дійсною впродовж 30-ти календарних днів з дня її подачі. У випадку якщо Клієнт не скористався своїм правом на дострокове розірвання депозитного договору та повернення Вкладу впродовж 30 календарних днів з дня подачі такої заяви, для здійснення дострокового розірвання депозитного договору та повернення Вкладу Клієнт подає нову заяву щодо дострокового повернення Вкладу, (з урахуванням вимог цих Умов).

- 3.5.3. У разі укладення Договору згідно з п. 3.5.2. розділу II Умов Клієнт надає розпорядження Банку щодо перерахування з Поточного Рахунку коштів (Вкладу) у розмірі, який Клієнт повідомляє оператору Контакт-центру, а Банк приймає визначену суму коштів на Вкладний/Депозитний Рахунок.
- 3.5.4. Розпорядження щодо перерахування коштів вважається наданим Клієнтом і прийнятим Банком до виконання у разі, якщо Клієнт успішно пройшов процедуру Аутентифікації, не є Клієнтом сегмента Private і засвідчив згоду про відкриття Вкладу згідно з цими Умовами.
- 3.5.5. Після укладення Договору згідно з п. 3.5.2. пункту 3.5. підрозділу 3 розділу II Умов і зарахування коштів (Вкладу) на Вкладний/Депозитний Рахунок через Контакт-центр, Клієнту на номер засобу мобільного зв'язку/ адресу електронної пошти, що були зазначені Клієнтом у відповідних заявах встановленої Банком форми та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку) надсилається SMS-повідомлення, що містить наступні відомості: номер Договору, дату укладення Договору, процентну ставку, за якою Банк сплачує проценти за користування Вкладом, сума Вкладу, валюта Вкладу. Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку та/або мобільного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок не є небезпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають внаслідок використання такого зв'язку.

3.6. Особливості розміщення Вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника

- 3.6.1. Банк приймає від Клієнта Вклад, який перераховується Клієнтом з його Поточного Рахунку на рахунок Банку та видає Клієнту відповідний неемісійний цінний папір в документарній формі – Депозитний сертифікат на пред'явника, загальні характеристики якого зазначаються у відповідному Договорі, що регулює розміщення вкладу з видачею ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника (надалі за текстом цього пункту – «Договір») і зобов'язується виплатити Клієнтові або особі, що придбала або якій було вручено Депозитний сертифікат на договірних умовах (надалі кожна з зазначених осіб – «Пред'явник Депозитного сертифікату») номінальну вартість Депозитного сертифікату (суму вкладу, яка зазначена на бланку такого Депозитного сертифікату) та нараховані проценти за Депозитним сертифікатом, на умовах та в порядку, передбаченому відповідним Договором.

3.6.2. Розміщення Депозитного сертифікату.

- 3.6.2.1. Залучення грошових коштів на рахунок Банку здійснюється у валюті, в якій розміщується Депозитний сертифікат.
- 3.6.2.2. Розміщення та погашення Депозитного сертифікату здійснюється лише Банком.

3.6.3. Погашення Депозитного сертифікату.

- 3.6.3.1. Банк здійснює повернення суми номінальної вартості Депозитного сертифікату та нарахованих процентів по ньому на підставі оригіналу Депозитного сертифікату у валюті, в якій Депозитний сертифікат було випущено, якщо інше не передбачено чинним законодавством України¹⁰.
- 3.6.3.2. Депозитний сертифікат може бути пред'явлений для погашення/дострокового погашення у будь-якому відділенні Банку.

3.6.4. Дострокове погашення Депозитного сертифікату.

- 3.6.4.1. Дострокове погашення Депозитного сертифікату можливе лише за умови отримання Банком від Пред'явника Депозитного сертифікату заяви на дострокове погашення Депозитного сертифікату⁹, яка подана не пізніше ніж за два Операційні дні до дати такого дострокового погашення, а також за умови отримання Банком не пізніше ніж в день такого дострокового погашення оригіналу Депозитного сертифікату¹¹. Достроковим вважається погашення Депозитного сертифікату, яке здійснюється внаслідок пред'явлення Депозитного сертифікату для погашення до настання дати вимоги Вкладу, яка зазначається у відповідному Договорі. та вказана на бланку відповідного Депозитного сертифіката.
- 3.6.4.2. Дострокове погашення Депозитного сертифікату здійснюється у валюті, в якій Депозитний сертифікат було випущено, якщо інше не передбачено чинним законодавством України¹².
- 3.6.4.3. Грошові кошти, зараховані Банком в зв'язку з достроковим погашенням Депозитного сертифікату на Поточний Рахунок Пред'явника Депозитного сертифікату, можуть бути видані або перераховані з цього Рахунку за розпорядженням Пред'явника Депозитного сертифікату на інший рахунок не раніше ніж через п'ять Операційних днів після їх зарахування¹³.

3.6.5. Порядок нарахування та сплати процентів.

- 3.6.5.1. Проценти за Депозитним сертифікатом нараховуються на суму депонованих коштів (номінальну вартість Депозитного сертифіката) виходячи з фактичної кількості днів у році.

¹⁰ Відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, вимог постанови НБУ №365 від 16.09.2013 «Про порядок надходження коштів в іноземній валюті на поточні рахунки фізичних осіб в межах України», Банк зобов'язаний здійснювати продаж на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, що надходить в межах України з рахунків Банку, на яких обліковуються Вклади, що розміщені згідно умов Договорів з видачею Депозитних сертифікатів та на яких обліковуються нараховані проценти, на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті.

¹¹ У випадку, якщо станом на бажану дату дострокового погашення Депозитний сертифікат знаходиться на відповідальному зберіганні у Банку, відповідно до умов укладеного між Банком і Клієнтом договору відповідального зберігання, оригінал Депозитного сертифікату Клієнту зі зберігання не видається та дострокове погашення Депозитного сертифікату здійснюється у день, зазначений як дата дострокового погашення, у відповідній заяві Клієнта на дострокове погашення Депозитного сертифікату. При цьому, оригінал Депозитного сертифікату, який достроково пред'являється до погашення, вважається таким, що належним чином вилучено Клієнтом із відповідального зберігання у Банку.

¹² Відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, вимог постанови НБУ №365 від 16.09.2013 «Про порядок надходження коштів в іноземній валюті на поточні рахунки фізичних осіб в межах України», Банк зобов'язаний здійснювати продаж на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, що надходить в межах України з рахунків Банку, на яких обліковуються Вклади, що розміщені згідно умов Договорів з видачею Депозитних сертифікатів та на яких обліковуються нараховані проценти, на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті.

¹³ Відлік починається із першого Операційного дня, наступного за днем дострокового погашення Сертифікату. Якщо п'ятий Операційний день припадає на п'ятницю, видача або перерахування коштів можливе починаючи із наступного календарного дня, з урахуванням графіку роботи Відділень.

Приклад: Якщо Депозитний сертифікат було достроково пред'явлено до погашення 12.03.2014 р. (Ср), то першим Операційним днем є 13.03.2014 (Чт), другим Операційним днем - 14.03.2014 р. (Пт), третім Операційним днем - 17.03.2014 р. (Пн), четвертим Операційним днем – 18.03.2014 р. (Вт), п'ятим Операційним днем – 19.03.2014 р.(Ср), видача або перерахування коштів можливе починаючи із 20.03.2014 р (Чт).

- 3.6.5.2. Проценти за Депозитним сертифікатом нараховуються від дня, наступного за днем внесення Вкладу по календарний день, що передує даті вимоги Вкладу (яка зазначена на такому Депозитному сертифікаті), а у випадку дострокового погашення Депозитного сертифікату - до дня, який передує дню дострокового повернення Вкладу. При цьому, у випадку, якщо днем укладення відповідного Договору є вихідний день, то проценти за Депозитним сертифікатом нараховуються від дня, наступного за першим Операційним днем, який слідує за вихідним днем, в який було укладено такий Договір.
- 3.6.5.3. При здійсненні виплат процентів за купонним Депозитним сертифікатом, проценти виплачуються не раніше дати, визначеної на відповідному Купоні, за відповідний Період (за номер Періоду, що відповідає номеру Купону)¹⁴.
- 3.6.5.4. При зверненні Пред'явника купонного Депозитного сертифікату до Банку для отримання процентів, відкріплення кожного Купону від купонного Депозитного сертифікату здійснюється виключно уповноваженим представником Банку тільки після перевірки справжності такого купонного Депозитного сертифікату.
- 3.6.5.5. Положення про те, що «Купон, відкріплений від сертифіката до його оплати, не дає права на отримання процентів», яке розміщене на зворотній стороні кожного Купону, означає, що у випадку відкріплення будь-якого Купону від купонного Депозитного сертифікату в іншому порядку, ніж передбачений підпункту 3.6.5.4 пункту 3.6. підрозділу 3 розділу II цих Умов, несплачені проценти по такому (відкріпленому не уповноваженим представником Банку) Купону Банк зобов'язаний сплатити Пред'явнику відповідного купонного Депозитного сертифікату не раніше дати вимоги Вкладу за купонним Депозитним сертифікатом при його строковому погашенні.

3.6.6. Права і обов'язки сторін.

3.6.6.1. Клієнт зобов'язаний:

- 3.6.6.1.1. В день видачі Банком Депозитного сертифікату отримати такий Депозитний сертифікат за актом приймання-передачі, який укладається за формою, яка є невід'ємною частиною відповідного Договору.
- 3.6.6.1.2. Протягом дії відповідного Договору повідомляти Банк про зміну адреси свого місця проживання і місця реєстрації/прописки, електронної адреси, контактних телефонів в строк протягом 5 (п'яти) календарних днів від дня такої зміни.
- 3.6.6.1.3. Одночасно із врученням Депозитного сертифікату іншій особі ознайомити його із умовами відповідного Договору, а також повідомити про необхідність ознайомлення такою особою з умовами такого Договору наступного набувача прав за таким Депозитним сертифікатом.

3.6.6.2. Пред'явник Депозитного сертифікату має право.

- 3.6.6.2.1. Розпоряджатися Депозитним сертифікатом відповідно до Законодавства.

3.6.6.3. Банк зобов'язаний.

- 3.6.6.3.1. Прийняти від Клієнта Вклад та видати йому Депозитний сертифікат згідно з актом приймання-передачі в строки, обумовлені відповідним Договором.
- 3.6.6.3.2. Сплатити Пред'явнику Депозитного сертифікату при погашенні/достроковому погашенні Депозитного сертифікату номінальну вартість такого Депозитного сертифікату та проценти за ним в порядку та в строки, передбачені відповідним Договором.

3.6.7. Відповідальне зберігання Депозитних сертифікатів Банком

- 3.6.7.1.1. У разі укладання між Банком та Клієнтом договору відповідального зберігання депозитного сертифікату на пред'явника (надалі за текстом цього пункту – «Договір»), Банк після прийняття Депозитного/их сертифікату/ів на відповідальне зберігання видає Клієнту другий екземпляр прибуткового позабалансового ордера і забезпечує своїми силами і засобами охорону Депозитного/их сертифікату/ів.
- 3.6.7.1.2. Банк повертає Клієнту Депозитний/-і сертифікат/-и у випадку його особистого звернення до Банку і за умови пред'явлення ним документів, що засвідчують його особу, оригіналу акту прийому-передачі, за яким Депозитний/-і сертифікат/-и було передано на відповідальне зберігання, а також оригіналу або дублікату Договору. При поверненні Депозитного сертифікату із відповідального зберігання, Банк видає Клієнту другий екземпляр видаткового позабалансового ордера¹⁵.
- 3.6.7.1.3. За Договором Банк приймає на відповідальне зберігання Депозитний/-і сертифікат/-и виключно одразу після отримання їх Клієнтом від Банку на підставі відповідного договору банківського вкладу (депозиту) з видачею ощадного (депозитного) сертифіката на пред'явника, укладеного між Банком та таким Клієнтом та за умови, що такий Депозитний/-і сертифікат/-и не виносився/виносилися за межі приміщень Банку.

3.6.7.2. У разі укладання Договору:

- 3.6.7.2.1. Банк зобов'язаний** здійснити всі необхідні заходи для забезпечення зберігання Депозитного/их сертифікату/ів в належному стані протягом строку дії відповідного Договору;
- 3.6.7.2.2. Банк має право** у разі небезпеки втрати, нестачі або пошкодження Депозитного/их сертифікату/ів, змінити спосіб, місце та інші умови його зберігання без додаткового погодження з Клієнтом та без внесення змін до відповідного Договору.
- 3.6.7.2.3. **Клієнт зобов'язаний** для отримання Депозитного/их сертифікату/ів зі зберігання пред'явити Банку документи, що засвідчують особу та підтверджують громадянство Клієнта, оригінал акту прийому-передачі, за яким Депозитний/-і сертифікат/-и було передано на відповідальне зберігання, а також оригінал або дублікат Договору;
- 3.6.7.2.4. Сторони Договору вважаються невинуватими і не несуть відповідальності за порушення відповідного Договору, якщо така Сторона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів щодо належного виконання Договору.

¹⁴ **Приклад:** Якщо купонний Депозитний сертифікат, що містить 12 купонів, випущений (виданий) Банком Клієнту 26 листопада 2013 року, то проценти сплачуються Банком з урахуванням положень, викладених в цих Умовах в наступному порядку:

- ✓ проценти по Купону №1 сплачуються за Період № 1, який починається з 27 листопада 2013 року та закінчується 25 грудня 2013 року, не раніше дати визначеної на Купоні №1 – 26 грудня 2013 року;
- ✓ проценти по Купону №2 сплачуються за Період № 2, який починається з 26 грудня 2013 року та закінчується 25 січня 2014 року, не раніше дати визначеної на Купоні №2 – 26 січня 2014 року;
- ✓ проценти по Купону №3 сплачуються за Період № 3, який починається з 26 січня 2014 року та закінчується 25 лютого 2014 року, не раніше дати визначеної на Купоні №3 – 26 лютого 2014 року;
- ✓ і т.д. за наведеним прикладом.

¹⁵ У випадку дострокового погашення Депозитного сертифікату на підставі заяви на дострокове погашення Депозитного сертифікату у порядку, передбаченому цими Умовами, другий екземпляр видаткового позабалансового ордера Клієнту не надається.

- 3.6.7.2.5. Банк несе відповідальність за збереження і цілісність Депозитного/-их сертифікату/-ів, переданого/-их на відповідальне зберігання згідно умов відповідного Договору, з моменту передавання Депозитного/-их сертифікату/-ів на зберігання і до моменту їх повернення Клієнту. Збитки, завдані Клієнту втратою (нестачею) або пошкодженням Депозитного/-их сертифікату/-ів, яке не дає змоги скористатися ним за призначенням (погасити), відшкодовуються Банком у розмірі суми Сертифікату та процентів, які нараховані на суму Депозитного/-их сертифікату/-ів за весь строк розміщення Вкладу за Депозитним/-и сертифікатом/-и. У випадку якщо Депозитний сертифікат передбачає можливість отримання процентів до настання строку повернення Вкладу (купонний Депозитний сертифікат), такий Депозитний сертифікат з відрізаними купонами вважається таким, що повертається в схоронності, у разі здійснення виплати процентів згідно умов Договору та відповідного законодавства України
- 3.6.7.3. Передача Клієнтом та прийняття Банком Депозитного/-их сертифікату/-ів на відповідальне зберігання за Договором не є врученням Депозитного/-их сертифікату/-ів від Клієнта до Банку в розумінні чинного законодавства України в сфері обігу цінних паперів;
- 3.6.7.4. Клієнт передає Депозитний сертифікат Банку на підставі відповідного акта прийому-передачі, складеного згідно з умовами відповідного Договору, виключно для здійснення Банком відповідального зберігання такого Сертифікату. Права Клієнта, посвідчені Депозитними сертифікатами, не передаються від Клієнта до Банку за Договором, в тому числі при передачі Депозитних сертифікатів за актом прийому-передачі, складених згідно з умовами відповідного Договору.

Підрозділ 4. Правила відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою

4.1. Загальні положення

- 4.1.1. Умови даного підрозділу розділу II Умов, у сукупності з укладеним між Банком та Клієнтом Договором (Заявою-Договором), який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку Клієнта з випуском йому Картки та який в тому числі регулює порядок встановлення та надання Клієнту Кредиту (якщо це передбачено відповідним договором) та Договором, який регулює порядок надання Клієнту Овердрафту, передбачають опис умов договору банківського рахунку фізичних осіб, операції за яким здійснюються з використанням Картки, у національній та іноземній валюті, особливості та/або відмінні риси окремих видів банківських продуктів (тарифних програм), а також умов кредитування Клієнта (у разі встановлення йому Кредитної лінії за Картковим Рахунком та/або встановлення Овердрафту).
- 4.1.2. Договір, що регулює відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті може бути укладений за допомогою Контакт-центру у випадках та в порядку, передбаченому п.4.26. розділу II Умов.
- 4.1.3. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку Клієнта з випуском йому Картки та який в т.ч. регулює порядок встановлення та надання Клієнту Кредиту (якщо це передбачено відповідним договором) та Договір, який регулює порядок надання Клієнту Овердрафту, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 4.1.4. Даний підрозділ розділу II Умов разом з Договором та Тарифами, з урахуванням правил відповідної Платіжної системи, регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком при відкритті та обслуговуванні Карткового Рахунку, видачі Картки, здійсненні Клієнтом та/або Довіреною особою Операцій з використанням Картки та виконанні розрахунків за Операціями з використанням Картки, визначають правила користування Картками.

4.2. Відкриття та обслуговування Карткового Рахунку

- 4.2.1. Відповідно до Законодавства, на підставі Договору, Банк відкриває на ім'я Клієнта Картковий Рахунок (в гривні, або доларах США, або євро), випускає та надає Клієнту Картку і ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду до неї, приймає та зараховує на Картковий Рахунок кошти, що надійшли Клієнту, а також забезпечує проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки на умовах Договору та цих Умов.
- 4.2.2. Картку VISA Virtual Банк надає Клієнту у вигляді пластикової картки або на спеціальному паперовому бланку, що містять відповідні реквізити. ПІН-код у ПІН-конверті або Скретч-карта для отримання ПІН-коду до Картки VISA Virtual не друкується та, відповідно, не надається.
- 4.2.3. Обслуговування Карткового Рахунку здійснюється за Дебетовою схемою, якщо відповідним Договором не передбачається надання Овердрафту та/або встановлення Кредитної лінії.
- 4.2.4. Клієнт особисто або через інших осіб здійснює поповнення Карткового Рахунку способами, що не суперечать Законодавству. Кошти зараховуються на Картковий Рахунок Клієнта у строки, визначені п. 4.5.6. розділу II Умов.
- 4.2.5. Клієнт несе відповідальність за Операціями, здійсненими з використанням Основної Картки та Додаткових Картки.
- 4.2.6. Кошти з Карткового Рахунку не можуть бути використані за допомогою Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.
- 4.2.7. Забороняється використовувати Картку в протизаконних цілях, в тому числі для придбання товарів чи послуг, що заборонені законодавством країни, в якій здійснюється Операція з використанням Картки.
- 4.2.8. На Картковому Рахунку може бути активована функція «Прибутковий рахунок», якщо це передбачено відповідною тарифною програмою Банку. Обслуговування Прибуткового рахунку здійснюється з урахуванням особливостей, передбачених цим Умовами.

4.3. Видача та активація Картки

- 4.3.1. Картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя, надається відповідному Держателю у користування на умовах Договору і ні за яких обставин не може бути передана третім особам.
- 4.3.2. Клієнт (Держатель) отримує Картку та використовує її для ініціювання Операцій, що не суперечать Законодавству, відповідно до Договору, Умов, а також здійснює оплату винагороди Банку за проведення Операцій за Картковим Рахунком у розмірі, встановленому Тарифами по Карткових Рахунках.
- 4.3.3. Картка надається Банком Держателю у строк, що не перевищує 10 (десять) банківських днів з моменту укладання Договору з Клієнтом/отримання Банком відповідної заяви встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки, перевипуску Картки, заміни Картки, відповідно, якщо інший строк та порядок надання Картки не зазначений у відповідному Договорі (Заяві-Договорі) на підставі якого випускається/надається Картка.

- 4.3.4.** Картка та ПІН-конверт до неї¹⁶ або Скретч-карта для отримання ПІН-коду видається Держателю Картки у відділенні Банку, після пред'явлення Держателем паспорту, або іншого документу, що його замінює, уповноваженій особі Банку та за умови внесення на Рахунок коштів у розмірі Незнижувального залишку та винагороди Банку, передбачених Тарифами по Карткових Рахунках. Після отримання Картки Держатель підписує розписку про отримання Картки і ПІН-конверта або Скретч-карти для отримання ПІН-коду. Після отримання Клієнтом Картки (зокрема, але не виключно Додаткової картки) та Скретч-карти для отримання ПІН-коду, Клієнт для отримання ПІН-коду зобов'язаний надіслати пароль, що знаходиться під захисним непрозорим покриттям, у вигляді SMS-повідомлення з номеру мобільного телефону Клієнта на номер 5595 для отримання SMS-повідомлення із ПІН-кодом. SMS-повідомлення із ПІН-кодом надсилається на номер мобільного телефону Клієнта, з якого відправлене SMS-повідомлення з паролем, що знаходиться під захисним непрозорим покриттям на Скретч-картці для отримання ПІН-коду. У випадку неотримання SMS-повідомлення із ПІН-кодом з будь-яких причин, Клієнт має право звернутися до Контакт-Центру Банку для отримання ПІН-коду.
- 4.3.5.** Картка, надана Держателю в порядку, визначеному п. 4.3.4. розділу II Умов, є неактивною. Для використання Картки Держатель проводить її активацію шляхом здійснення будь-якої успішної Операції в Банкоматі Банку або іншого Банку, що потребує введення ПІН-коду. У разі проведення першої Операції з використанням Картки із запиту залишку або запису мінівиписки по Картковому Рахунку через Банкомат Банку або іншого банку з метою активації Картки, плата за проведення такої Операції Банком не стягується.
- 4.3.6.** Активація Миттєвої картки та/або Картки VISA Virtual здійснюється за зверненням Держателя до Банку по телефону Контакт-центру після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II Умов.
- 4.3.7. Випуск Додаткової Картки**
- 4.3.7.1.** Банк здійснює випуск Додаткової Картки на підставі письмової заяви Клієнта встановленої Банком форми щодо випуску Додаткової Картки, яка після отримання її Банком стає невід'ємною частиною Договору в рамках якого випускається Картка. При зверненні Клієнта до Банку з метою оформлення Додаткової Картки Довіреній особі, Клієнт повинен забезпечити присутність такої Довіреної особи (з відповідним пакетом документів, необхідних для її ідентифікації) в Банку під час подачі в Банк такої заяви, з метою здійснення Банком процедур по ідентифікації такої Довіреної особи згідно вимог чинного законодавства України. Довірена особа після отримання Додаткової Картки матиме право здійснювати Операції за Рахунком за рахунок власних коштів Клієнта, а також зокрема, але не виключно, за рахунок Кредиту в рамках Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту (за умови укладення між Банком та Клієнтом відповідних Договорів, що регулюватимуть умови користування кредитними коштами, зокрема, але не виключно, у вигляді Кредитної лінії/Овердрафту тощо).
- 4.3.7.2.** Банк має право випускати Додаткову Картку фізичній особі-резиденту за умови надання Клієнтом-резидентом цій фізичній особі права на отримання Картки, а Додаткову Картку фізичній особі-нерезиденту – за умови надання Клієнтом-нерезидентом права фізичній особі-нерезиденту на її отримання.
- 4.3.7.3.** Випуск Додаткової Картки фізичній особі-нерезиденту у разі, якщо Клієнт є резидентом, а також випуск Додаткової Картки фізичній особі-резиденту, якщо Клієнт є нерезидентом, не передбачено Законодавством.
- 4.3.7.4.** Додаткова Картка, випущена на ім'я Довіреної особи, з ПІН-конвертом або Скретч-картою для отримання ПІН-коду видається цій Довіреній особі в порядку, передбаченому цими Умовами для видачі Картки.
- 4.3.7.5.** Додаткову Картку, випущену на ім'я Довіреної особи, та ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду в Банку може отримати Клієнт. При цьому Клієнт зобов'язується негайно передати Додаткову Картку та неушкоджений (нерозпечатаний) ПІН-конверт/Скретч-карту для отримання ПІН-коду належному Держателю.
- 4.3.7.6.** Активація Додаткової Картки здійснюється в порядку, передбаченому п.4.3.5, 4.3.6. розділу II Умов.
- 4.3.7.7.** Додаткова Картка може використовуватись до закінчення терміну її дії. Клієнт підписанням заяви щодо випуску Додаткової Картки (за встановленою Банком формою) уповноважує (надає право) Довірену особу-держателя Додаткової Картки від імені та за рахунок Клієнта здійснювати Операції з використанням Додаткової картки в порядку та на умовах, визначених Умовами, в т.ч. за рахунок кредитних коштів в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту тощо. Операції, здійснені/вчинені Довіреною особою-держателем Додаткової Картки як представником, створюють для Клієнта юридичні наслідки, передбачені статтею 239 Цивільного кодексу України.
- 4.3.7.8.** Дія Додаткової картки, випущеної на ім'я Довіреної особи, може бути припинена за заявою Клієнта.

4.4. Розрахунки

- 4.4.1.** За здійснення Операцій по Картковому Рахунку, а також за надання інших послуг, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку Банк отримує комісійну винагороду, розмір якої визначається Тарифами по Карткових Рахунках, що діють на дату здійснення відповідної Операції/надання відповідної послуги.
- 4.4.2.** Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання на користь Банку з Карткового Рахунку (та/або з Прибуткового рахунку у випадках, передбачених цими Умовами):
- 4.4.2.1.** суми комісійних винагород Банку за Послуги Банку згідно з Договором та іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування в розмірі, визначеному Тарифами по Карткових Рахунках, в т.ч. за рахунок Несанкціонованого овердрафту;
- 4.4.2.2.** неустойки (штрафних санкцій) у випадках, передбачених цими Умовами та/або Тарифами по Карткових Рахунках;
- 4.4.2.3.** заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, процентів за користування ним;
- 4.4.2.4.** компенсацію витрат Банку по сплаті комісій інших банків-еквайрів (Платіжних систем) за здійснення Клієнтом Операцій з використанням Картки у валютах, що не відповідають валюті Карткового Рахунку, коштів за іншими платежами, які стали наслідком або виникли в зв'язку із здійсненням Операцій за Картковим Рахунком, в тому числі кошти в порядку компенсації витрат Банку по сплаті комісій інших банків за здійсненні Операцій за дорученням Клієнта;
- 4.4.2.5.** суми комісійної винагороди Банку за Послуги Банку згідно з окремими відповідними договорами, що укладені та/або укладатимуться між Банком і Клієнтом та у яких передбачаються розміри, порядок і строки сплати таких платежів, в т.ч. за рахунок Несанкціонованого овердрафту;

¹⁶ У разі, якщо видача ПІН-конверту або Скретч-карти для отримання ПІН-коду передбачається типом Картки.

- 4.4.2.6. інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки та/або укладенням відповідного Договору;
- 4.4.2.7. суми вимог, що надходять від Платіжних систем, на списання коштів за Операціями, що пов'язані з орендою автомобіля, орендою готеля, сплатою податків, тощо.
- 4.4.3.** Щомісячна комісійна винагорода за обслуговування Карткового Рахунку та/або інші щомісячні комісійні винагороди, якщо такі винагороди передбачені відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, сплачується Клієнтом щомісячно у останній день Розрахункового періоду – за обслуговування Карткового Рахунку протягом Розрахункового періоду, у якому здійснюється оплата.
Щорічна комісійна винагорода за обслуговування Карткового Рахунку, якщо така винагорода передбачена відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, сплачується Клієнтом щорічно (після спливу кожного року протягом якого Клієнту Банком надавалися послуги з обслуговування Карткового Рахунку) у останній день Розрахункового періоду місяця, у якому було відкрито відповідний Картковий Рахунок.
- 4.4.4.** Клієнт також доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати списання коштів, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково з вини Банку та не належать Клієнту. При цьому Банк негайно після виявлення помилки направляє повідомлення Клієнту про помилкове зарахування коштів та про здійснення Договірною списання з Карткового Рахунку суми коштів у відповідному розмірі на адресу електронної пошти та/або за номером засобу телефонного зв'язку, зазначені у Договорі або у відповідному повідомленні Клієнта.
- 4.4.5.** Клієнт несе відповідальність за погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованими процентам за Несанкціонованим овердрафтом, що може виникнути в разі використання Клієнтом коштів, що були зараховані на Картковий Рахунок помилково.
- 4.4.6.** Клієнт доручає Банку направляти всі кошти, що надходять на Картковий Рахунок, на погашення наступної заборгованості за Договором в такій черговості: прострочені проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; прострочені проценти за простроченою заборгованістю за Кредитом; прострочені проценти за користування Кредитом (які нараховані та не сплачені Банку); заборгованість по Несанкціонованому овердрафту; прострочена заборгованість за Кредитом; строкові проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом; проценти за простроченою заборгованістю за Кредитом; проценти за заборгованість за Кредитом; заборгованість за Кредитом; відновлення Незнижувального залишку до розміру, визначеного Тарифами по Карткових Рахунках.
При цьому Банк і Клієнт досягли згоди, що в разі недостатності коштів для погашення заборгованості, Банк має право застосувати інший порядок погашення заборгованості Клієнта за Договором з будь-якою черговістю платежів. За запитом Клієнта, Банк інформує його в письмовій формі про застосування черговості погашення заборгованості Клієнта за Договором
- 4.4.7.** При наданні послуг, які безпосередньо не відносяться до обслуговування Карткового Рахунку, які виконуються Банком на підставі відповідних договорів з Клієнтом, Клієнт доручає Банку здійснювати Договірне списання з Карткового Рахунку з метою повернення будь-яких сум заборгованостей по таких договорах у випадку, якщо строк погашення такої заборгованості настав (включаючи неустойку у порядку та на умовах, визначених такими договорами, укладеними з Клієнтом), а на Поточному Рахунку(-ах)/Вкладному Рахунку(-ах) у гривні та/або доларах США та/або Євро та/або Російських рублях відсутні або недостатньо коштів для погашення такої заборгованості.
- 4.4.8.** У випадку, якщо на Картковому Рахунку у гривнях недостатньо коштів для виконання в повному обсязі п. 4.4.2., 4.4.7. розділу II Умов, укладенням Договору Клієнт доручає Банку без отримання окремої (додаткової) заяви здійснювати продаж іноземної валюти, що розміщена на відповідному Картковому Рахунку, у сумі, гривневий еквівалент якої дорівнює сумі заборгованості Клієнта перед Банком на момент продажу. При цьому Сторони домовились, що гривневий еквівалент іноземної валюти визначається за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.
- 4.4.9.** Для виконання п. 4.4.2., 4.4.7. з урахуванням п. 4.4.8. розділу II Умов Сторони погоджують наступну черговість продажу іноземної валюти:
- в першу чергу Банком здійснюється продаж іноземної валюти у доларах США (код валюти 840 USD) – за умови наявності Карткового Рахунку у доларах США;
 - якщо на Картковому Рахунку у доларах США недостатньо чи відсутні кошти, або Картковий Рахунок у доларах США не відкривався, Банком здійснюється продаж іноземної валюти у євро (код валюти – 978 EUR) – за умови наявності Карткового Рахунку у Євро.
- 4.4.10.** Особливості здійснення Банком Авторизації Операцій з використанням Картки:
- 4.4.10.1. Здійснення Авторизації Операції з використанням Картки, ініційованої Держателем, не означає, що така Операція буде обов'язково оформлена.
- 4.4.10.2. Після Авторизації кошти на Картковому Рахунку блокуються Банком на суму Операції та комісійної винагороди Банку. В разі неотримання Банком від Платіжної системи вимоги на списання коштів з Карткового Рахунку за відповідною Операцією, на здійснення якої кошти на Картковому Рахунку були заблоковані після Авторизації, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати Авторизації, кошти на Картковому Рахунку розблоковуються. Якщо 30-й день припадає на вихідний, неробочий або святковий день, кошти розблокуються наступного за таким вихідним, неробочим або святковим днем робочого дня.
- 4.4.10.3. Сума коштів, що була заблокована в результаті Авторизації, може не відповідати сумі коштів за відповідною Операцією, ініційованою Держателем, згідно з правилами відповідної Платіжної системи.
- 4.4.10.4. Операція, що здійснюється у Торговців, може бути оформлена без Авторизації.
- 4.4.11.** У разі виконання Держателем Операції з використанням Картки у валюті, яка відрізняється від валюти Карткового Рахунку, перерахування та списання коштів з Карткового Рахунку здійснюється наступним чином:
- 4.4.11.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є долар США, євро або гривня, та така валюта відрізняється від валюти Карткового Рахунку, Банк здійснює списання з Карткового Рахунку коштів у валюті Карткового Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі відповідної Операції. При цьому сума коштів за такою Операцією з використанням Картки перераховується у валюту Карткового Рахунку за комерційним курсом купівлі-продажу для операцій з платіжними картками у відповідних валютах, встановленим Банком на день списання з Карткового Рахунку відповідної суми Операції. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком щоденно. Інформацію про курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі.
- 4.4.11.2. У разі, якщо валюта проведення Операції з використанням Картки є відмінною від долара США, євро або гривні, Банк здійснює списання коштів у валюті Карткового Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку за проведену відповідну

Операцію. Сума коштів за Операцією з використанням Картки перераховується відповідною Платіжною системою у долари США за курсом іноземних валют відповідної Платіжної системи, виставляється Платіжною системою до списання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення Операції, та перераховується Банком у валюту Карткового Рахунку (якщо валюта Карткового Рахунку – гривня або євро) за комерційним курсом купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками, встановленим Банком на день списання коштів. В разі, якщо валюта Карткового Рахунку – долари США, Банк здійснює списання коштів з Карткового Рахунку у розмірі, який виставляється Платіжною системою до списання. Комерційний курс купівлі-продажу іноземних валют для операцій з платіжними картками встановлюється Банком. Інформацію про курси обміну валют для операцій з платіжними картками Банку можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі.

4.4.12. У разі, якщо Картковий Рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання окремої (додаткової) заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Картковому Рахунку, для сплати Клієнтом комісійної винагороди на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати комісійну винагороду відповідно до Тарифів по Карткових Рахунках, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї винагороди на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті. Сума до списання перераховується Банком у гривню за курсом купівлі іноземної валюти, що встановлюється окремим розпорядженням Банку на день продажу іноземної валюти.

4.5. Проведення Операцій з використанням Картки за Картковим Рахунком

4.5.1. При проведенні Держателем Операції з отримання готівкових коштів в касі Банку або інших банків обов'язковою умовою проведення Операції є пред'явлення ним паспорту, або іншого документу, що його замінює.

4.5.2. Якщо Картка використовується для проведення Операції в Банкоматі, ПІН-код замінює підпис Держателя.

4.5.3. При проведенні Держателем Операції з видачі готівкових коштів через Платіжний термінал в касі Банку/ інших банків або Операції з внесення коштів через Платіжний термінал Банку Держателю видається Чек Платіжного терміналу. Держатель ставить свій підпис на вказаному документі після звірки суми, що була знята з Карткового Рахунку або внесена на Картковий Рахунок, із сумою фактично внесених/знятих коштів. Крім того, Держателю можуть запропонувати ввести ПІН-код (якщо обов'язкове введення ПІН-коду не передбачається відповідним типом Картки), при цьому підписувати Чек Платіжного терміналу Держателю не обов'язково.

4.5.4. Переказ коштів у національній валюті з Карткового Рахунку на інші карткові рахунки Клієнта або рахунки інших фізичних осіб, відкриті в Банку (крім рахунків фізичних осіб – нерезидентів), може здійснюватись за допомогою Банкомату Банку – у разі, якщо ця Операція не суперечить Законодавству.

4.5.5. Картковий Рахунок поповнюється шляхом: внесення Клієнтом особисто або через інших осіб готівкових коштів в касу Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб.

4.5.6. Кошти зараховуються на Картковий Рахунок:

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

4.5.6.2. не пізніше 2-х (двох) Банківських днів, при надходженні коштів до Банку після 16-ої години поточного Банківського дня.

4.5.7. Поповнення Карткового Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат Банку, що підтримує таку функцію, здійснюється тільки з використанням Картки.

4.5.8. Зарахування коштів на Картковий Рахунок здійснюється виключно у валюті Карткового Рахунку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. У випадку надходження на Картковий Рахунок коштів у валюті, що не співпадає з валютою Карткового Рахунку, зарахування таких коштів не здійснюється, а кошти повертаються відправнику.

4.5.9. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-резидента в іноземній валюті дозволено виключно Клієнту-резиденту. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента, дозволено виключно Клієнту-нерезиденту через касу Банку. При цьому Клієнт-нерезидент надає до Банку документи, що підтверджують джерела походження грошових коштів у відповідності до Законодавства.

4.5.10. На Карткові Рахунки Клієнтів-нерезидентів забороняється зарахування коштів, що надійшли від фізичних осіб-резидентів у готівковій та безготівковій формі. Поповнення готівковими коштами Карткового Рахунку Клієнта-нерезидента через Банкомат, що підтримує таку функцію, заборонено.

4.6. Проценти

4.6.1. Проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку нараховуються щомісячно згідно з Тарифами по Карткових Рахунках за кожний день фактичного знаходження коштів на Картковому Рахунку, починаючи з дня фактичного зарахування коштів на Картковий Рахунок, та по день, що передує вилученню коштів з Карткового Рахунку включно, застосовуючи при цьому метод «факт/факт» (фактична кількість днів у періоді та у році). Виплата процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку за відповідний період здійснюється у останній день відповідного Розрахункового періоду/ день закриття Карткового Рахунку. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Картковому Рахунку, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.7. Умови виникнення та погашення Несанкціонованого овердрафту

4.7.1. У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту та/або виникнення простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором строком більш 5 днів Банк без попередження Клієнта призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем Операцій з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку, до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом і нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі та погашення простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором шляхом поповнення Карткового Рахунку готівковими коштами або в безготівковій формі, в тому числі шляхом перерахування Банком коштів (у разі наявності) з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок в момент виникнення Несанкціонованого овердрафту в порядку Договірного списання.

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

4.7.3. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку в момент виникнення Несанкціонованого овердрафту здійснювати перерахування з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок суми коштів, що дорівнює сумі Несанкціонованого овердрафту.

- 4.7.4.** Відновлення здійснення Держателем Операцій з використання Картки по Картковому Рахунку здійснюється не пізніше наступного Банківського дня після погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом здійснюється після зарахування на Картковий Рахунок коштів у розмірі заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та нарахованих процентів за користування ним.
- 4.7.5.** Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, зазначеному в Тарифах по Карткових Рахунках. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються, виходячи із суми Несанкціонованого овердрафту по Картковому Рахунку на кінець кожного дня протягом фактичного строку існування Несанкціонованого овердрафту (з дня, у якому було здійснено перевищення суми Витратного ліміту до дня, що передує дню, у якому була здійснена сплата заборгованості за Несанкціонований овердрафт в повному обсязі та процентів за користування ним, включно). Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом розраховуються, виходячи із фактичної кількості днів у місяці та 360 днів у році. На суму Несанкціонованого овердрафту Банк щомісяця нараховує та стягує з Клієнта проценти не пізніше останнього дня кожного Розрахункового періоду, шляхом Договірному списання коштів з Карткового Рахунку. У разі відсутності власних коштів Клієнта на Картковому Рахунку Банк має право не пізніше останнього Банківського дня кожного місяця здійснювати перерахування з Прибуткового рахунку на Картковий Рахунок суми коштів, що дорівнює сумі нарахованих процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом.
- 4.7.6.** Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом, може змінюватись в порядку, передбаченому цими Умовами.

4.8. Надання Виписки та порядок розгляду Письмових та Устних претензій

- 4.8.1.** Виписки по Картковому Рахунку надаються Клієнту у наступному порядку:
- 4.8.1.1.** Один раз на місяць, починаючи з першого банківського дня по 20 (двадцять) число кожного місяця Банк формує та безкоштовно надає Клієнту щомісячну Виписку за попередній календарний місяць. Клієнт отримує щомісячну Виписку способом, зазначеним в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. Неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.
- 4.8.1.2.** Протягом дії Договору Клієнт може замовити послугу отримання щомісячної Виписки на адресу електронної пошти. Для замовлення такої послуги Клієнту необхідно звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою, а у разі, якщо адреса електронної пошти, на яку Клієнт має намір отримувати Виписки, була зазначена Клієнтом у заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, - до Контакт-центру з відповідною усною заявою за умови успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п.4.22 розділу II Умов та/або самостійно замовити послугу отримання щомісячної Виписки на адресу електронної пошти за допомогою Системи.
- 4.8.2.** Протягом дії Договору Клієнт може отримати позачергову Виписку за період, який не перевищує 12 місяців, що передують запиту такої Виписки, на адресу електронної пошти, якщо така адреса була зазначена Клієнтом у заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки. Для замовлення вищезазначеної послуги Клієнту необхідно звернутись до Контакт-центру з відповідною усною заявою за умови успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22 розділу II Умов. При замовленні послуг, зазначених у п.п. 4.8.1.2. та 4.8.2 розділу II Умов, через Контакт-центр Виписка надаватиметься Банком на адресу електронної пошти, зазначену Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки.
- 4.8.3.** Банк надає позачергову Виписку за визначеної Клієнтом період, який перевищує 12 місяців, що передують запиту такої Виписки, за письмовою заявою Клієнта до відділення Банку з оплатою згідно з Тарифами по Карткових Рахунках.
- 4.8.4.** Якщо Клієнт має заперечення щодо будь-яких Спірних операцій по Картковому Рахунку, перелік яких зазначений у відповідній щомісячній Виписці (крім операцій з поповнення Карткового Рахунку через Банкомат Банку), він має право звернутись до відділення Банку із Письмовою претензією не пізніше 21-го числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній місяць, або до суду. Виключно за Спірними операціями, які виникли в результаті неуспішного зняття коштів в банкоматі та/або поповнення Карткового рахунку в банкоматі Банку, Клієнт має додаткове право звернутись до Контакт-Центру¹⁷ із Усною претензією не пізніше 21-го числа місяця, наступного за місяцем здійснення Спірної Операції по Картковому Рахунку. У разі неотримання Банком Усної або Письмової претензії або копії відповідної позовної заяви до суду (у разі звернення Клієнта до суду) після спливу вищезазначеного терміну, вважається, що Клієнт погоджується з усіма Операціями, які зазначені у щомісячній Виписці.
- 4.8.5.** У випадку отримання від Клієнта Усної або Письмової претензії Банк проводить розслідування, яке може тривати до 90 (дев'яноста) календарних днів. Якщо у вищезазначений термін Претензія не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів виступає Платіжна система. Процедура арбітражного врегулювання триває протягом терміну, встановленого відповідною Платіжною системою.
- 4.8.6.** Якщо в результаті проведення розслідування Банком була виявлена причетність Клієнта чи його Довіреної особи до списання коштів, тобто від банку-еквайра або Торговця отримана відповідь про правомірне списання коштів за Операціями, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку Договірному списання, передбаченого цими Умовами, з Карткового Рахунку комісію за проведення розслідування в розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках. Про результати розслідування Банк письмово інформує Клієнта.
- 4.8.7.** Якщо в результаті проведення розслідування згідно з п.4.8.5. розділу II Умов, Банком виявлено, що кошти з Карткового Рахунку за Операціями, що опротестовувались, списані неправомірно, Банк повертає Клієнту суму такої Операції тільки після успішного вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром. Інші суми, що були списані з Карткового Рахунку разом та/або в зв'язку з проведенням вищезазначеної Операції (комісії, курсові різниці, тощо), Банком не відшкодовуються.
- 4.8.8.** Якщо¹⁸ в результаті проведення розслідування згідно з п.4.8.5 розділу II Умов Банк отримує дані, які свідчать про

¹⁷ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

¹⁸ Цей пункт стосується Спірних Операцій, за якими Банком було достроково (до вирішення спору з Платіжною системою або банком-еквайром) повернуто кошти Клієнту.

успішність Операцій, що опротестовувались, Клієнт доручає, а Банк списує в порядку Договірному списання, передбаченого цими Умовами, з Карткового Рахунку суму коштів по Операціях, що опротестовувались, та комісію за опрацювання Банком Устної або Письмової претензії згідно Тарифів. Сторони погодили, що у разі відсутності на Картковому Рахунку Клієнта необхідної для утримання суми коштів, Банк кредитуює Картковий Рахунок Клієнта, тобто надає Клієнту Кредит у розмірі, що дорівнює різниці між сумою коштів, необхідною для такого утримання, та залишком коштів на Картковому Рахунку Клієнта, - шляхом списання коштів на відповідну суму. За користування Кредитом Клієнт сплачує Банку проценти на умовах відповідного Договору. Про списання коштів Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення (із зазначенням інформації про суму списаних коштів та комісії) на номер мобільного телефону Клієнта, зазначений у відповідному Договорі/ Письмовій або Устній претензії. Після отримання SMS-повідомлення Клієнт зобов'язується перевірити залишок коштів на Картковому Рахунку. У випадку надання Банком Кредиту в порядку, зазначеному вище, Клієнт зобов'язується повернути Банку такий Кредит не пізніше 30 календарних днів з дати надання Кредиту шляхом внесення суми Кредиту та нарахованих процентів за користування Кредитом на Картковий Рахунок. Датою надання Кредиту є дата списання Банком відповідної суми коштів.

4.9. Особливості обслуговування Карткових Рахунків за окремими тарифними програмами Банку

4.9.1. Обслуговування Карткових Рахунків з випуском Пенсійної Картки

4.9.1.1. На Рахунок зараховуються суми пенсій, що перераховані від відповідних органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення України або інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсій та/або відповідної грошової допомоги.

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

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

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

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

4.9.2. Обслуговування Карткових Рахунків для зарахування Заробітної плати/стипендії в межах Зарплатного проекту

4.9.2.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених Законодавством, відповідно до умов договору, що регулює відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб, відкриває Картковий Рахунок на ім'я працівника/студента Організації для здійснення безготівкового зарахування на нього Заробітної плати/стипендії та інших виплат, випускає та надає працівнику/студенту Організації (Клієнту) Картку та ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду до неї, а також забезпечує можливість здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, на умовах Договору.

Картковий Рахунок для здійснення безготівкового зарахування на нього Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат, за домовленістю із Організацією, може бути відкрито в рамках відповідного Пакету.

4.9.2.2. Підписанням Договору Клієнт доручає Організації отримувати щомісячні Виписки за Картковим Рахунком, повертати до Банку Картки, термін дії яких закінчився, передавати заяви встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку, перевипуску Картки на новий термін/строк та інші заяви, пов'язані з обслуговуванням Картки та Карткового Рахунку.

4.9.2.3. На Картковий Рахунок зараховується Заробітна плата/стипендія, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації відомостей на зарахування коштів на умовах, визначених у договорі щодо відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб для здійснення безготівкового зарахування на них Заробітної плати/стипендії та інших виплат.

4.9.2.4. У разі якщо умовами Договору, що укладений між Банком та Організацією передбачене надання послуги «Розрахунковий листок» для працівників/студентів (Організації), Клієнт, протягом строку дії Договору, може замовляти отримання Розрахункового листка через відповідні дистанційні канали самообслуговування (Банкомат, Система та ін.¹⁸). Винагорода Банку за надання послуги «Розрахунковий листок» сплачується Клієнтом у національній валюті України одночасно із наданням виписки у сумі, згідно Тарифів для фізичних осіб – клієнтів Банку в рамках зарплатних проектів, що діють на момент замовлення такої послуги.

4.9.3. Обслуговування Прибуткового рахунку

4.9.3.1. Операції за Прибутковим рахунком можуть здійснюватись Держателем після активації Банком Основної картки згідно з цими Умовами.

4.9.3.2. Переказ коштів з Рахунку на Прибутковий рахунок здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з використанням Картки через Банкомат Банку, Систему, Контакт-Центр¹⁹ (після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II Умов). Внаслідок проведення цієї Операції зменшується сума Витратного ліміту за Рахунком, та, відповідно, збільшується сума коштів, що обліковується на Прибутковому рахунку, на суму коштів, переказаних з Рахунку на Прибутковий рахунок (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності), відразу після проведення переказу.

4.9.3.3. Кошти зараховуються на Прибутковий рахунок:

¹⁸ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

¹⁹ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

- 4.9.3.3.1. Не пізніше наступного Банківського дня, у разі проведення Операції з переказу коштів на Прибутковий рахунок, згідно з п. 4.9.3.2. розділу II Умов, до 20,00 години поточного Банківського дня.
- 4.9.3.3.2. Не пізніше 2-го (другого) Банківського дня у разі проведення Операції з переказу коштів на Прибутковий рахунок, згідно з п. 4.9.3.2. розділу II Умов, після 20,00 години поточного Банківського дня.
- 4.9.3.4. Переказ коштів з Прибуткового рахунку на Рахунок здійснюється шляхом проведення Держателем відповідної Операції з використанням Картки через Банкомат Банку, Систему, Контакт-Центр²⁰ (після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II Умов). Внаслідок проведення цієї Операції збільшується сума Витратного ліміту за Рахунком, та, відповідно, зменшується сума коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, на суму коштів, переказаних на Рахунок з Прибуткового рахунку (за вирахуванням комісійної винагороди Банку, у разі її наявності), відразу після проведення переказу.
- 4.9.3.5. Для здійснення Операції з використанням Картки за рахунок коштів, що обліковуються на Прибутковому рахунку, в тому числі, Операцій з оплати товарів та/або послуг, зняття готівки в Банкоматах/Платіжних терміналах, тощо, Держатель має спочатку здійснити переказ коштів з Прибуткового рахунку на Рахунок згідно з п. 4.9.3.4. розділу II Умов.
- 4.9.3.6. Кошти зараховуються на Рахунок:
- 4.9.3.6.1. Не пізніше наступного Банківського дня, у разі проведення Операції з переказу коштів на Рахунок, згідно з п. 4.9.3.4. розділу II Умов, до 20,00 години поточного Банківського дня.
- 4.9.3.6.2. Не пізніше 2-го (другого) Банківського дня у разі проведення Операції з переказу коштів на Рахунок, згідно з п. 4.9.3.4. розділу II Умов, після 20,00 години поточного Банківського дня.
- 4.9.3.7. Операції переказу коштів на Прибутковий Рахунок та переказу коштів з Прибуткового Рахунку через Банкомати інших банків не проводяться.
- 4.9.3.8. Розмір процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Прибутковому Рахунку, визначається Тарифами по Карткових Рахунках та може змінюватись в порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.9.3.9. Проценти на залишок коштів на Прибутковому рахунку нараховуються в порядку, передбаченому п. 4.6.1. розділу II Умов для нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку, та зараховуються на Прибутковий рахунок в останній день Розрахункового періоду.
- 4.9.3.10. У випадку закриття Рахунку проводиться одночасне закриття Прибуткового рахунку. При цьому кошти, що зберігаються на Прибутковому рахунку, перераховуються на Рахунок для їх подальшої видачі Клієнту в порядку, передбаченому цими Умовами та/або Договором.
- 4.9.4. Обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки VISA Virtual**
- 4.9.4.1. Держателю надається Картка VISA Virtual у паперовому вигляді, яка містить наступну інформацію:
- номер Картки (16 цифр);
 - ім'я та прізвище Держателя (латинськими літерами);
 - CVV2;
 - термін дії Картки (у форматі «місяць/рік»).
- 4.9.4.2. ПІН-код до Картки VISA Virtual не друкується та не надається,
- 4.9.4.3. Поповнення Карткового Рахунку, до якого видана Картка VISA Virtual, здійснюється шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або здійснення переказу коштів у безготівковій формі з інших рахунків Клієнта, а також з рахунків інших осіб, в тому числі, за допомогою Системи (поповнення через платіжний термінал та Банкомат не здійснюється).
- 4.9.4.4. Особливості проведення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual та проведення розрахунків:
- 4.9.4.5. Картка VISA Virtual використовується для здійснення платіжних Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет, які не потребують фізичної присутності Держателя та наявності Картки на будь-якій стадії розрахунків. За допомогою Картки Visa Virtual можуть здійснюватись розрахунки за товари та послуги в Інтернет-магазинах, що приймають до оплати Картки Платіжної системи Visa.
- 4.9.4.6. Картка VISA Virtual не використовується для здійснення Операцій, які передбачають проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та подальше оформлення платіжної квитанції у присутності Держателя та наявності Картки, а саме: попереднє замовлення послуг та/або товарів (бронювання квитків, готельних послуг, прокату автомобілів, тощо).
- 4.9.4.7. Держатель повинен дотримуватись заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки VISA Virtual в мережі Інтернет, передбачених п.4.13.7.3 розділу II Умов.
- 4.9.4.8. Клієнт несе повну відповідальність за будь-які наслідки, в тому числі збитки, спричинені Клієнту та/або Банку, що настали:
- 4.9.4.8.1. внаслідок здійснення Держателем або будь-якою іншою третьою особою Операцій з використанням Картки VISA Virtual;
- 4.9.4.8.2. внаслідок вибору контрагента та/або недотримання заходів безпеки при здійсненні Держателем Операцій з використанням Картки VISA Virtual.
- 4.9.5. Особливості випуску, надання та обслуговування Миттєвих Карток:**
- 4.9.5.1. Миттєва Картка оформлюється на ім'я Клієнта відразу при зверненні Клієнта. При цьому п. 4.3.3. розділу II Умов при наданні Миттєвої Картки не застосовується.
- 4.9.5.2. Миттєві Картки не випускаються Довіреній особі. До Карткового Рахунку випускається не більше 1 (однієї) Миттєвої Картки.
- 4.9.5.3. Після закінчення терміну дії Миттєвої Картки Банком здійснюється випуск нової Миттєвої Картки або заміна Миттєвої Картки на персоналізовану Картку (із зазначенням прізвища та ім'я Клієнта на лицьовому боці Картки), тип якої передбачений Тарифами по Карткових Рахунках. Клієнт сплачує за оформлення Миттєвої Картки плату згідно з Тарифами по Карткових Рахунках, чинними на момент сплати.

4.10. Надання Овердрафту

²⁰ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

- 4.10.1.** Банк за відповідною заявою Клієнта може встановити на Картковому Рахунку, відкритому для зарахування Заробітної плати в межах Зарплатного проекту кредитний ліміт (Овердрафт).
- 4.10.2.** У Банку виникають зобов'язання з надання/продовження строку дії Ліміту Овердрафту лише після прийняття уповноваженою особою Банку рішення про встановлення/продовження Ліміту Овердрафту по Картковому Рахунку. При цьому, Банк має право відмовитися від встановлення/продовження Клієнту Ліміту Овердрафту, передбаченого відповідною Заявою-Договором, без надання пояснення причин, зокрема, в випадку надання Клієнтом недостовірної інформації, нестійкого фінансового стану Клієнта чи наявності інших даних, які свідчать про неможливість подальшого кредитування Клієнта, а також у випадку виявлення невідповідності (розходжень, протиріччя) між наданою до Банку інформацією щодо Клієнта, в т.ч. його фінансового стану, яка була зазначена в документах, поданих до Банку, та між інформацією, яка була отримана Банком в ході перевірки відомостей щодо Клієнта. При цьому, таку невідповідність Сторони вважають обставиною, яка явно свідчить про те, що наданий Клієнтові Кредит своєчасно не буде повернений.
- 4.10.3.** Овердрафт надається на поточні потреби, без обмеження цільового використання кредитних коштів за виключенням випадків, передбачених Законодавством.
- 4.10.4.** Облік заборгованості за Овердрафтом здійснюється по Картковому Рахунку.
- 4.10.5.** Обслуговування Карткового рахунку після встановлення Овердрафту здійснюється за Дебетово-кредитною схемою.
- 4.10.6.** Заборгованість, яка виникає за Картковим Рахунком внаслідок списання коштів за Операціями по Картковому Рахунку, не може перевищувати Ліміту Овердрафту.
- 4.10.7.** Усі платежі Клієнта (повернення Овердрафту, сплата процентів і т. д.) здійснюється шляхом списання з Карткового Рахунку коштів, які зараховані у безготівковій формі або внесені готівкою.
- 4.10.8.** Повна сума заборгованості за Овердрафтом, зазначена у Договорі, що регулює надання кредиту у формі овердрафт, яку Клієнт повинен компенсувати Банку, складається з основної суми заборгованості по Овердрафту, нарахованих та несплачених процентів, нарахованої та несплаченої комісійної винагороди Банку за надання Послуг Банку, неустойки (пені, штрафів), витрат Банку, пов'язаних з одержанням виконання за Договором, що регулює надання кредиту у формі овердрафт, а також спричинених Банку збитків.
- 4.10.9.** Кошти, які надійшли на Картковий Рахунок з метою погашення заборгованості по Овердрафту, в тому числі ті, що списані в порядку Договірного списання з Рахунків Клієнта або рахунків третіх осіб, а також перераховані третіми особами, направляються в наступній черговості на:
- а. погашення пені за просрочення сплати процентів за користування Овердрафтом/ Несанкціонованим овердрафтом (які нараховані і не сплачені Банку);
 - б. погашення заборгованості за простроченими процентами за Несанкціонованим овердрафтом;
 - в. просрочені проценти за користування Овердрафтом;
 - г. строкові проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом;
 - д. погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
 - е. погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом (нарахованих за Розрахунковий період та кінцевий строк сплати яких настав);
 - ж. погашення процентів за користування Овердрафтом (нарахованих за Розрахунковий період та кінцевий строк сплати яких настав);
 - з. погашення заборгованості за Овердрафтом.
- 4.10.10.** При цьому Банк і Клієнт досягли згоди, що в разі недостатності коштів для погашення заборгованості, Банк має право застосувати інший порядок погашення заборгованості Клієнта по Овердрафту з будь-якою черговістю платежів. За запитом Клієнта Банк інформує його в письмовій формі про застосування черговості погашення заборгованості.
- 4.10.11.** Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору, що регулює надання кредиту у формі овердрафту здійснювати в порядку Договірного списання на користь Банку з Рахунку у відповідній валюті кошти з метою повернення Овердрафту, нарахованих та несплачених комісій, нарахованих і несплачених процентів, а також неустойки (пені, штрафів), починаючи з дати, в яку Клієнт зобов'язаний був здійснити платіж на користь Банку, до повного погашення таких платежів. Своє право на Договірне списання Банк може використати необмежену кількість разів.
- 4.10.12.** Якщо Банку стала відома інформація про суттєве погіршення фінансового стану Позичальника та/або настання обставин, що ставлять під загрозу виконання Позичальником його зобов'язань за відповідним Договором, з метою погашення заборгованості Позичальника за таким Договором, Банк у день, коли йому стала відома така інформація, здійснює договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Позичальника, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, в межах наявних коштів на таких рахунках у сумі, що не перевищує розмір заборгованості Позичальника перед Банком за відповідним Договором станом на дату такого списання
- 4.10.13.** Після закінчення строку дії Ліміту Овердрафту, за умови належного (своєчасного та в повному обсязі) виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань за Договором, на підставі якого було встановлено Ліміт Овердрафту, та/або відсутності фактів дострокового припинення дії Ліміту Овердрафту та/або відсутності повідомлення про відмову від продовження його строку дії, отриманого від Клієнта або направленою Банком у порядку, передбаченому цими Умовами, строк дії Ліміту Овердрафту продовжується на новий строк, що дорівнює строку дії Ліміту Овердрафту, зазначеному у відповідному Договорі, на умовах (зокрема, але не виключно щодо розміру Ліміту Овердрафту, розміру процентних ставок, порядку нарахування та сплати процентів, порядку сплати всіх інших платежів за відповідним Договором тощо), які будуть діяти за таким Договором станом на дату кінця строку дії діючого Ліміту Овердрафту. Дія Ліміту Овердрафту може продовжуватись необмежену кількість разів на новий строк, що дорівнює попередньому строку її дії, на зазначених вище в цьому пункті умовах.
- Банк не продовжує строк дії Ліміту Овердрафту на новий строк у випадку отримання від Клієнта повідомлення про відмову від продовження строку її дії в строк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії. Банк має право відмовитись від продовження строку дії Кредитної лінії на новий строк, зокрема, у випадку направлення Клієнту повідомлення про відмову від продовження строку її дії в строк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії.
- 4.10.14.** Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку відмовитись від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань за Договором, у тому числі (але не виключно) в разі невиконання/несвоєчасного виконання Позичальником зобов'язань, вказаних в відповідному Договорі, перед Банком.

4.11. Права та обов'язки Банка та Клієнта/Держателя

4.11.1. Клієнт має право:

- 4.11.1.1. Самостійно та/або через Довірих осіб розпоряджатись коштами, що обліковуються на Картковому Рахунку, з використанням Картки в межах Витратного ліміту, за умови дотримання вимог Законодавства.
- 4.11.1.2. Звернутись до Банку із письмовою заявою щодо випуску Додаткової Картки, в т.ч. Довіреним особам, в порядку, передбаченому в даному підрозділі розділу II Умов.
- 4.11.1.3. Один раз на місяць, починаючи з першого банківського дня по 20 (двадцять) число кожного місяця безкоштовно отримувати щомісячну Виписку за попередній місяць способом, зазначеним в заяві щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з видачею Картки та у разі незгоди з інформацією, наведеною у Виписці, звертатись до Банку з Письмовою або Устною претензією про розгляд Спірних Операцій в порядку, передбаченому цими Умовами. Сторони домовились, що неодержання чи несвоєчасне одержання Виписки не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань за Договором.
- 4.11.1.4. У будь-який час протягом строку дії Договору отримувати позачергові Виписки в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.5. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів по Карткових Рахунках та/або надання Послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку та/або використанням Картки зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов.
- 4.11.1.6. Ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці з метою контролю витрат за Картковим Рахунком в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.7. Призупиняти дію Лімітів активності, встановлених Банком, в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.1.8. Звернутись до Банку із заявою про надання Овердрафту та/або із заявою про встановлення Кредитної лінії, якщо надання Овердрафту/встановлення Кредитної лінії передбачається відповідною тарифною програмою, за якою здійснюється обслуговування Карткового Рахунку.
- 4.11.1.9. За допомогою Картки отримувати готівкові кошти в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.
- 4.11.1.10. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями з використанням Картки, консультацій з питань Тарифів та/або надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням Карткового Рахунку та/або використанням Картки зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру.
- 4.11.1.11. Відмовитись від перевипуску Картки у порядку, зазначеному у п.4.21.2. цього підрозділу Розділу II цих Умов.
- 4.11.1.12. Звернутись до Банку із заявою щодо блокування/розблокування Додаткової картки або про дострокове припинення дії Додаткової картки.
- 4.11.1.13. Звернутись до Контакт-Центру із заявою щодо розблокування Картки (після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II даних Умов)²¹.
- 4.11.1.14. Звернутись до Контакт-Центру із Устною претензією²² (після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II даних Умов) щодо наступних операцій:
 - а) неуспішне зняття коштів в банкоматі;
 - б) неуспішне поповнення Карткового рахунку в банкоматі Банку.

4.11.2. Клієнт зобов'язується:

- 4.11.2.1. Використовувати Картку в порядку та на умовах, визначених цими Умовами та Договором, з дотриманням вимог Законодавства.
- 4.11.2.2. Своєчасно та в повному обсязі сплачувати комісійну винагороду за Послуги Банку за Договором у розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках.
- 4.11.2.3. Контролювати рух коштів за Картковим Рахунком, цільове використання коштів за Картковим Рахунком, перевіряти Операції з використанням Картки (в т.ч. Додаткових Карток).
- 4.11.2.4. Інформувати Банк про всі Операції з використанням Картки за Картковим Рахунком, зазначені у Виписці, з якими Клієнт не погоджується, не пізніше 21 (двадцять першого) числа місяця, у якому Клієнтом була отримана відповідна щомісячна Виписка за попередній календарний місяць, шляхом надання Банку Письмової або Устної претензії із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком Письмової або Устної претензії в зазначений термін вважається погодженням та підтвердженням Клієнтом наданої у Виписці інформації.
- 4.11.2.5. Надійно зберігати Картку, не розголошувати ПІН-код, пароль, що міститься на Скретч-карці для отримання ПІН-коду, CVV2-код, інші реквізити Картки та інші відомості, які дають змогу користуватися Карткою, а також не передавати Картку в користування третім особам.
- 4.11.2.6. Отримати в Банку виготовлену Картку у строк, що не перевищує 3 (три) місяців із моменту укладення Договору або складення відповідних заяв, пов'язаних з випуском, перевипуском, заміною Картки.
- 4.11.2.7. Нести відповідальність за здійснені Операції з використанням Картки (Основної Карткою і Додаткової Картки у разі наявності) згідно з цими Умовами та/або Договором впродовж строку дії Договору та до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.
- 4.11.2.8. Здійснювати погашення заборгованості за Послуги Банку згідно з Договором, Несанкціонованим овердрафтом, процентами за користування ним, Овердрафтом, процентами за користування ним, Кредитом, процентами за користування ним, у тому числі простроченої заборгованості, а також погашення іншої заборгованості, що виникла в результаті Операцій, проведених Клієнтом та/або Довіреною особою, в т.ч. проведених з використанням Картки, зокрема, але не виключно, за рахунок Кредиту в рамках Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту, в порядку та строки, визначені цими Умовами та/або Договором, сплачувати Банку суми нарахованих процентів, комісій (зокрема, але не виключно: комісії Банку з випуску Картки/перевипуску/заміни Картки тощо), інших платежів, передбачених Договором, Тарифами Банку та Умовами, а також суми збитків Банку, що виникли в зв'язку з використанням Держателем Картки, зокрема Додаткової картки.
- 4.11.2.9. В день відкриття Карткового Рахунку розмістити на ньому кошти у сумі, не нижче розміру Незнижувального залишку та комісійної винагороди Банку, передбачених Тарифами по Карткових Рахунках, та підтримувати на

²¹ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

²² Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

- Картковому Рахунку суму коштів, не нижче розміру Незнижувального залишку, визначеного Тарифами по Карткових Рахунках, протягом всього строку дії Договору шляхом поповнення Карткового Рахунку.
- 4.11.2.10. Не пізніше дати передачі Довіреній особі Додаткової Картки ознайомити Довірену особу з цими Умовами, Договором (в тому числі, ознайомлювати з всіма змінами до них, що можуть відбуватись у майбутньому протягом всього часу наявності у Довіреної особи права користування Додатковою Карткою) та нести відповідальність за всі дії Довіреної особи. Клієнт підписанням Договору несе повну відповідальність за невиконання зобов'язань, передбачених цим пунктом та не має права вимагати від Банку відшкодування збитків, завданих неналежним виконанням Клієнтом/Довіреною особою/ами положень/умов Договору та/або Умов. При закритті Карткового Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Карткового Рахунку шляхом поповнення Карткового Рахунку в готівковій формі через касу Банку або у безготівковій формі у розмірі такої фактичної заборгованості та нарахованих процентів (у разі наявності).
- 4.11.2.11. При Втраті Картки Клієнт/Держатель повинен дотримуватись викладеного у цих Умовах, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов, повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово, отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер повідомлення та протягом 5 (п'яти) банківських днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 4.11.2.12. Не пізніше, ніж за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення терміну дії Картки звернутися до Банку із заявою щодо перевипуску Картки в порядку, передбаченому п. 4.21. розділу II Умов, або заявою щодо закриття Карткового Рахунку.
- 4.11.2.13. Звернутись до Банку за заміною Картки у випадках та в порядку, передбаченому даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.11.2.14. Повернути Картку до Банку у випадках та у строки, передбачені цими Умовами.
- 4.11.2.15. Щорічно, після 10-го січня кожного року та не пізніше 1-го лютого кожного року звертатися до Банку (або отримувати її у інший спосіб, зазначений у заяві щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку) за Випискою станом на 1 (перше) січня поточного року, та не пізніше 1 (першого) лютого кожного року, надавати письмове підтвердження залишку коштів на Картковому Рахунку.
- 4.11.2.16. Ознайомлюватись з інформацією, що стосується змін до Тарифів, яка зазначена у Виписці за звітний період та/або розміщена на інформаційних стендах в касових та/або операційних залах Банку та/або на Сайті Банку, а також, в порядку передбаченому цими Умовами та відповідним Договором з інформацією щодо зміни ліміту Кредитної лінії та розміру процентної ставки за Кредитом/Овердрафтом.
- 4.11.2.17. Нести ризики настання несприятливих наслідків, пов'язаних із неповідомленням Довіреною особою, на ім'я якої була випущена Додаткова Картка, Банку про втрату такої Додаткової Картки/передачу такої Додаткової Картки будь-якій іншій особі (яка не є Довіреною особою на ім'я якої випущена Додаткова Картка) та/або здійснення такою іншою особою Операцій з використанням Додаткової картки.
- 4.11.2.18. Повернути/забезпечити повернення в Банк Додаткової Картки:
- 4.11.2.18.1. у разі розірвання Договору за власною ініціативою – в день подання відповідної заяви про розірвання Договору;
- 4.11.2.18.2. протягом 3 (трьох) робочих днів:
- 4.11.2.18.2.1. з моменту отримання письмового попередження від Банку, про розірвання Договору;
- 4.11.2.18.2.2. з дати отримання такої Додаткової Картки від Довіреної особи.
- 4.11.2.19. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження після закриття Рахунку до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями, що пов'язані з орендою автомобіля, орендою готеля, сплатою податків.
- 4.11.2.20. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями після спливу 30 (тридцяти) календарних днів, протягом яких кошти були заблоковані на Картковому Рахунку, та на дату надходження вимоги були розблоковані у відповідності до п.4.4.10.2 розділу II Умов.
- 4.11.2.21. Погасити за вимогою Банку заборгованість, що виникла в результаті надходження до Банку від Платіжних систем вимог на списання коштів за Операціями в сумі, що перевищує суми заблокованих на Картковому Рахунку коштів у відповідності до п. 4.4.10.2 розділу II Умов.
- 4.11.3. Банк має право:**
- 4.11.3.1. Ініціювати зміни цих Умов, Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках в порядку, визначеному цими Умовами та/або відповідним Договором.
- 4.11.3.2. Дебетувати Картковий Рахунок на суми всіх проведених Держателем Операцій з використанням Картки, суми нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час видачі Картки та/або обслуговування Карткового Рахунку, зокрема за рахунок Незнижувального залишку та/або здійснювати Договірне списання коштів з Карткового Рахунку Клієнта, у порядку, передбаченому цими Умовами та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (якщо право на таке списання передбачене такими договорами).
- 4.11.3.3. Призупинити можливість здійснення Клієнтом/Держателем Операцій за Картковим Рахунком з використанням Картки, крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку, у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту (у разі, якщо погашення Несанкціонованого овердрафту не може бути здійснено в повному обсязі за рахунок коштів, що розміщені на Прибутковому рахунку (з причини їх відсутності) та/або непогашення в строки, визначені Договором, заборгованості за будь-якими платежами за Договором, та відновити можливість здійснення Операцій після сплати Клієнтом заборгованості у сумі Несанкціонованого овердрафту, нарахованих процентів за ним у повному обсязі та заборгованості за всіма іншими платежами за Договором.
- 4.11.3.4. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта чи Банку у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації, заблокувати Картку, після чого проінформувати Держателя засобами телефонного зв'язку або SMS-повідомлення. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється на підставі звернення у будь-який спосіб її Держателя до Банку після з'ясування обставин використання Картки.
- 4.11.3.5. У разі невиконання Клієнтом зобов'язань по погашенню процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом або погашенню заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, за допомогою доступних засобів зв'язку (дзвінки на відомі Банку номери телефонні, електронна пошта, поштові відправлення, SMS-повідомлення тощо) повідомляти Клієнта про наявність та суми заборгованості перед Банком, що підлягають погашенню.
- 4.11.3.6. Відмовити у випуску Картки або перевипуску Картки на новий термін або у видачі Картки Держателю без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск/видача Карток суперечить Законодавству та/або

- може призвести до фінансових збитків Банку та/або в зв'язку із неможливістю здійснення заходів по ідентифікації /з'ясування особи Держателя Картки під час подачі заяви про випуск Картки/звернення Держателя до Банку для отримання Картки та/або в зв'язку із не наданням Держателем Банку документів/інформації, необхідної для випуску/видачі/обслуговування Картки та/або з будь-яких інших причин на розсуд Банку.
- 4.11.3.7. Невідкладно, без попередження Держателя, призупинити здійснення Операцій з використанням Картки або вилучити Картку у Держателя при невиконанні Держателем умов п.п. 4.11.2.1, 4.11.2.5, 4.11.2.10. розділу II Умов.
- 4.11.3.8. Передати інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Держателем умов цього Договору правоохоронним органам, іншим компетентним органам, а також членам Платіжних систем.
- 4.11.3.9. У випадку не отримання в Банку виготовленої Картки Клієнтом/Держателем протягом 3 (трьох) місяців із моменту оформлення відповідних заяв щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку, випуску Картки/ перевипуск/ заміну Картки, знищити Картку. При зверненні Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці після оформлення відповідних заяв щодо випуску/ перевипуску/ заміни Картки, Клієнт здійснює оплату Послуг Банку з випуску нової Картки згідно з Тарифами по Карткових Рахунках.
- 4.11.3.10. Встановлювати Ліміти активності за Операціями з користуванням Картки та змінювати їх в порядку та на умовах, передбачених цими Умовами.
- 4.11.3.11. Відмовити у відшкодуванні коштів по Письмовій або Устній претензії Клієнта за Спірними Операціями з Карткою в разі, якщо: Операція була здійснена з використанням ПІН-коду; Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, що підтверджують Операцію із Карткою, підпису Клієнта чи Довіреної особи, наявного у Договорі чи на Картці; якщо Клієнтом/Держателем було отримане SMS-повідомлення про Операцію, яку він не здійснював, але протягом 1 (однієї) доби з моменту отримання повідомлення не було здійснено дій щодо блокування Картки за телефонами Контакт-центру Банку; в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем, цими Умовами та Законодавством.
- 4.11.3.12. Відмовитись від відповідного Договору та закрити Картковий Рахунок у разі відсутності операцій за Картковим Рахунком протягом 3 (трьох) років підряд (крім Операцій, ініційованих Банком), якщо на ньому відсутній залишок грошових коштів, крім випадків наявності заборгованості за Картковим Рахунком. При цьому дія всіх Карток припиняється з моменту закриття Карткового Рахунку. За наявності залишку коштів на Картковому Рахунку, вони перераховуються на рахунок з обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та за вимогою передаються Клієнту у порядку, визначеному Законодавством.
- 4.11.3.13. Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Рахунку/ах Клієнта станом на 1 січня поточного року (надалі – Підтвердження Клієнта). Сторони укладенням цього Договору домовились, що при неотриманні Банком Підтвердження Клієнта протягом січня місяця поточного року, відповідний залишок коштів, інформація про який була надана Клієнту Банком, вважається підтвердженим Клієнтом.
- 4.11.3.14. Змінювати процентну ставку, згідно з якою нараховуються проценти за користування коштами на Картковому Рахунку та/або Прибутковому рахунку, що зазначена в Тарифах по Карткових Рахунках. Зміна процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком, зазначеної в Тарифах по Карткових Рахунках, не потребує внесення змін до Договору. Банк повідомляє Клієнта про зміну процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку або у щомісячних Виписках за Рахунком. При цьому нова процентна ставка вступає в силу з дати, зазначеної у відповідному повідомленні Банку, але не раніше наступного робочого дня з моменту розміщення Банком такого повідомлення хоча б одним із зазначених у цьому пункті способів.
- При цьому Клієнт бере на себе зобов'язання ознайомлюватись з повідомленнями Банку про зміну процентної ставки за Картковим Рахунком та/або Прибутковим Рахунком, які розміщені на Сайті Банку та/або інформаційних стендах в операційному та/або касовому залах Банку.
- 4.11.3.15. Відмовити Клієнту/Довіреній особі в проведенні Операцій у випадку перевищення сум ліміту відновлювальної Кредитної лінії на Картковому Рахунку Клієнта/Ліміту Овердрафту, або якщо документи/Операція не відповідають вимогам Законодавства.
- 4.11.3.16. Зупинити виконання фінансових операцій з використанням Картки з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.
- 4.11.4. Банк зобов'язується:**
- 4.11.4.1. Забезпечити здійснення розрахунків за Операціями з використанням Картки в межах Витратного ліміту впродовж терміну дії Картки відповідно до умов Договору та цих Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом та/або Банком або умовами відповідної Платіжної системи та вимогами Законодавства.
- 4.11.4.2. Надати можливість Клієнту ознайомитись з Тарифами та цими Умовами.
- 4.11.4.3. Надавати Клієнту Виписку про стан Карткового Рахунку в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.4.4. Приймати та своєчасно зараховувати на Картковий Рахунок грошові кошти, що надійшли Клієнту, відповідно до режиму Рахунку, передбаченого Законодавством, та цих Умов.
- 4.11.4.5. Прийняти повідомлення згідно з п. 4.14.1. розділу II Умов від Держателя про Втрату Картки та, після ідентифікації та Аутентифікації Держателя, заблокувати Картку шляхом внесення її до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вжити всі необхідні заходи за усним повідомленням для мінімізації збитків Клієнта.
- Після ідентифікації та Аутентифікації Держателя, прийняти його повідомлення про усунення причини блокування Картки, розблокувати Картку шляхом виключення її із Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вжити всі необхідні заходи за усним повідомленням для мінімізації збитків Клієнта.
- 4.11.4.6. На умовах, передбачених цими Умовами та/або Внутрішніми правилами Банку, проводити розслідування по Спірних Операціях, вчасно (у строки/терміни, передбачені цими Умовами) опротестованих Клієнтом, а після закінчення розслідування - письмово повідомити Клієнта про його результати.
- 4.11.4.7. Надати Держателю перевипущену на новий строк Картку у разі надання Держателем в Банк заяви щодо перевипуску Картки на новий строк встановленої Банком форми.

- 4.11.4.8. Здійснювати нарахування процентів на залишок коштів на Картковому Рахунку згідно Тарифів по Карткових Рахунках, що діяли на момент нарахування, та зараховувати їх на Картковий Рахунок Клієнта, в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.11.4.9. Видати Клієнту Картку, в разі, якщо її видача передбачена умовами укладеного з Клієнтом Договору та цими Умовами.
- 4.11.4.10. Інформувати Клієнта про зміни у Тарифах шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, та/або на Сайті Банку, не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати внесення відповідних змін.
- 4.11.4.11. Забезпечити здійснення розрахунків за Операціями, ініційованих Довіреною особою-Держателем Додаткової Картки з використанням такої Додаткової Картки за рахунок власних коштів Клієнта, що обліковуються на Рахунку та за рахунок Кредиту в межах Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту впродовж строку дії, зазначеного на ній (Додаткової Картці), відповідно до умов Договору, яким встановлені (визначені) умови користування Кредитною лінією/Овердрафтом з урахуванням обмежень, встановлених безпосередньо Клієнтом, Банком, Національним банком України та/або Платіжними системами.

4.11.5. Довірена особа - Держатель Додаткової картки має право:

- 4.11.5.1. Клієнт надає Довірений особі - Держателю Додаткової Картки право від імені та за рахунок Клієнта за допомогою Додаткової Картки здійснювати Операції та розпоряджатися коштами Клієнта на Рахунку, в тому числі кредитними коштами в межах встановленого Вільного залишку ліміту Кредитної лінії/Ліміту Овердрафту (за умови дотримання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів України, та Договору щодо банківського обслуговування/Договору/Умов). За допомогою Додаткової Картки Держатель Додаткової Картки право від імені та за рахунок Клієнта отримувати готівку в касах та банкоматах банків і здійснювати оплату товарів та/або послуг у підприємствах торгівлі та сервісу.
- 4.11.5.2. Для отримання роз'яснень щодо списаних та заблокованих сум коштів за Операціями, ініційованих з використанням Додаткової Картки, консультацій з питань надання послуг Банку, у разі виникнення нештатних ситуацій при використанні Додаткової Картки, а також з інших питань, пов'язаних з обслуговуванням та/або використанням Додаткової Картки, зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру 0 800 503 033 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів в Україні), +38 044 354 15 15.
- 4.11.5.3. Звертатись до Банку із заявами щодо блокування, та розблокування Додаткової картки, якщо блокування такої Додаткової картки здійснювалося Довіреною особою - Держателем Додаткової Картки. Якщо блокування Додаткової Картки здійснювалось Клієнтом, то Довірена особа – Держатель такої заблокованої Додаткової Картки не має права ініціювати розблокування такої Додаткової Картки.

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

- 4.11.6.1. Використовувати Додаткову Картку в порядку та на умовах, визначених Договором/Умовами/Тарифами, з дотриманням вимог чинного законодавства України.
- 4.11.6.2. У письмовій формі інформувати Банк про будь-які зміни відомостей/документів, які були надані Банку Довіреною особою - Держателем Додаткової Картки при заповненні Заяви на випуск Додаткової Картки, протягом 5 (п'яти) робочих днів після настання таких змін.
- 4.11.6.3. Надійно зберігати Додаткову картку, не розголошувати ПІН-код, пароль, що міститься на Скретч-карці для отримання ПІН-коду, CVV2-код, інші реквізити Додаткової картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Додатковою Карткою, а також не передавати її в користування третім особам.
- 4.11.6.4. При втраті Додаткової Картки Довірена особа-Держатель Додаткової Картки повинна дотримуватись Умов, зокрема: негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру Банку: 0 800 503 033 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів в Україні), +38 044 354 15 15, повідомити оператору Контакт-центру свої персональні дані і Кодове слово, отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер повідомлення та протягом 5 (п'яти) робочих днів звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою.
- 4.11.6.5. Повернути Додаткову картку Клієнту на його першу вимогу.

4.12. Правила користування Карткою

- 4.12.1. Держатель зобов'язаний використовувати Картку відповідно до вимог Законодавства, цих Умов та Договору.
- 4.12.2. Картка використовується Держателем на території України та за її межами для здійснення Операцій, передбачених Законодавством, цими Умовами, Договором, відповідно до режиму Рахунку.
- 4.12.3. Картка випускається на фіксований строк. На випущених Банком Картках дата закінчення терміну дії Картки зазначена у відповідному полі на лицьовій стороні Картки у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року). Картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня місяця та року, зазначеного на лицьовій стороні Картки.
- 4.12.4. При отриманні Картки Держатель повинен впевнитись в цілісності ПІН-конверту або Скретч-карти для отримання ПІН-коду, в присутності уповноваженого співробітника Банку кульковою ручкою поставити особистий підпис на зворотній стороні Картки на смугі для підпису, а також поставити підпис на розписці про отримання Картки та ПІН-конверту або Скретч-карти для отримання ПІН-коду.
- 4.12.5. Держатель зобов'язаний надійно зберігати Картку, ПІН-код, CVV2, інші реквізити Картки та інші засоби, які дають змогу користуватися Карткою.
- 4.12.6. ПІН-код є індивідуальним для кожної Картки. З моменту одержання ПІН-коду або Скретч-карти для отримання ПІН-коду Держатель несе відповідальність за дотримання всіх зобов'язань, що пов'язані з його використанням та використанням Картки. Забороняється називати ПІН-код третім особам та записувати його на Картці або на будь-чому, що зберігається разом з Карткою. ПІН-код необхідно запам'ятати, а ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду /SMS-повідомлення із ПІН-кодом необхідно знищити. В разі втрати ПІН-коду та необхідності його заміни, Картка перевипускається за встановлену Тарифами по Карткових Рахунках плату.
- 4.12.7. Користуватися Карткою має право лише її Держатель. Забороняється передавати Картку третім особам, за винятком працівників Торговця для належного оформлення ними Операції з використанням Картки. Держателю не слід випускати Картку з поля зору під час здійснення Операції з використанням Картки. Проведення Операцій з використанням Картки через Платіжний термінал Торговця або у касах Банку чи інших банків має здійснюватись в присутності Держателя.
- 4.12.8. Картка повинна зберігатися окремо від пристроїв та предметів, дія яких може призвести до розмагнічення магнітної полоси Картки (джерел електромагнітного випромінювання: мобільних телефонів, телевізорів, моніторів тощо та

магнітів).

4.12.9. Держатель має право називати номер Картки виключно особам, що оформлюють Операцію з використанням Картки, та працівникам Контакт-центру Банку при зверненні з питань проведення Операцій за Рахунком та для повідомлення про Втрату Картки.

4.13. Використання Картки Держателем

4.13.1. Держатель Картки може отримати готівку у відділеннях Банку, інших банках та/або за допомогою Банкоматів, на панелі яких розміщений логотип Платіжної системи, зазначеної на Картці.

4.13.2. Підставою для здійснення Операції з видачі готівки з використанням Картки через Банкомат є введення ПІН-коду. У випадку триразового невірної введення ПІН-коду (в тому разі, якщо три спроби відбувались поспіль), Картка блокується для проведення Операцій. Розблокування Картки здійснюється Банком після звернення Держателя до Банку по телефону Контакт-центру Банку та успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов.

4.13.3. У Банкоматах може бути встановлено обмеження часу для того, щоб забрати готівкові кошти та Картку після їх видачі банкоматом (наприклад, 20 секунд). Після закінчення цього строку Картка та/або готівкові кошти можуть бути затримані Банкоматом. У випадку, якщо Клієнту стало відомо, що затримані готівкові кошти були списані з Рахунку, Клієнту необхідно звернутися до Банку або до Контакт-Центру з метою оформлення Устної претензії.

4.13.4. З питань повернення Картки, вилученої Банкоматом, Держатель повинен звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою. Банк повертає Картку Держателю або випускає іншу.

4.13.5. Умови оплати товарів та/або послуг з використанням Картки (крім Операцій, що здійснюються в мережі Інтернет):

4.13.5.1. Введення Держателем ПІН-коду не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи та/або типом Картки. Обов'язкове введення ПІН-коду вимагається за карткам з чіпом, Картками Maestro Платіжної системи MasterCard Worldwide, Миттєвими Картками.

4.13.5.2. Якщо Держатель ввів ПІН-код при здійсненні Операції, то підписання Чеку Платіжного терміналу не вимагається, якщо інше не передбачене правилами відповідної Платіжної системи.

4.13.5.3. Під час використання Картки, Держатель зобов'язаний до того, як підписати Сліп або Чек Платіжного терміналу, перевірити правильність вказаної у ньому суми, валюти та дати здійснення відповідної Операції. Підписанням Сліпу або Чеку Платіжного терміналу, Держатель визнає правильність зазначеної у ньому суми та надає вказівку Банку на списання коштів з Рахунку. Держатель повинен отримати одну копію належним чином оформленого Чеку Платіжного терміналу або Сліпу та зберігати його впродовж трьох років.

4.13.5.4. Працівники Торговця, що приймають Картки для оплати товарів та/або послуг, мають право вимагати від Держателя Картки пред'явлення документу, що посвідчує особу Держателя з метою ідентифікації його як законного Держателя Картки.

4.13.5.5. Якщо оплачений Карткою товар повернуто та/або послугу не надано в повному обсязі, Держатель самостійно повинен звернутись до Торговця, в якого було придбано товар та/або послуга. Працівник Торговця виписує кредитовий Чек/Сліп (Credit Voucher) на суму повернутого товару/ненаданого в повному обсязі послуги. Банк зараховує на Рахунок відповідну суму коштів згідно із кредитовим Чеком/Сліпом.

4.13.5.6. При надходженні коштів по кредитовому Чеку/Сліпу (Credit Voucher) для зарахування на Картковий Рахунок, Банк має право затримати зарахування таких коштів на Картковий Рахунок (або обмежити відповідну суму коштів для користування) на строк до 30 (тридцяти) днів, якщо по Картковому Рахунку не було відображено операцію оплати даному Торговцю за останні 180 (сто вісімдесят) днів або до з'ясування обставин правомірності надходження коштів. Після спливу 30 (тридцяти) днів, Банк зараховує кошти на Картковий Рахунок або повертає кошти Торговцю.

4.13.6. В разі виникнення будь-яких нештатних ситуацій при здійсненні Держателем Операції з використанням Картки, що призвели до незавершення таких Операцій, Держатель звертається до Контакт-центру Банку для отримання роз'яснень щодо подальших дій Держателя в залежності від типу нештатної ситуації.

4.13.7. Проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет.

4.13.7.1. Якщо тип Картки передбачає можливість проведення Операцій з використанням Картки по оплаті товарів та/або послуг в мережі Інтернет, Держатель Картки може здійснити:

4.13.7.1.1. Операцію, яка передбачає проведення Авторизації та оформлення Чеку Платіжного терміналу без фізичної присутності Держателя або його Картки на будь-якій стадії розрахунків (здійснення оплати за товари та/або послуги, підписки на будь-які платні розсилки, тощо).

4.13.7.1.2. Операції, які передбачають проведення Авторизації без фізичної присутності Держателя та наступне оформлення Чеку Платіжного терміналу у присутності Держателя, а саме: замовлення послуг та/або товарів (квитків, готельних послуг, прокату автомобілів, тощо).

4.13.7.2. Операції в мережі Інтернет, які не потребують фізичної присутності Держателя та наявності Картки на будь-якій стадії розрахунків, можуть здійснюватись за допомогою Картки VISA Virtual, що випускається на умовах, передбачених п.4.9.4. розділу II Умов.

4.13.7.3. Держатель Картки повинен дотримуватись наступних заходів безпеки при здійсненні Операцій з використанням Картки в мережі Інтернет:

а. бути уважним при введенні реквізитів Картки та в жодному разі не вводити свій ПІН-код, навіть якщо виникає відповідний запит щодо його введення;

б. перед здійсненням оплати пересвідчитись, що використовується безпечне з'єднання (адреса повинна починатись з <https://> або в рядку стану браузера повинен бути присутнім знак у вигляді закритого замка);

в. не вказувати реквізити Картки в запитах Інтернет-магазинів для так званої «перевірки» клієнтів («вікова» перевірка, перевірка платоспроможності, тощо);

г. роздруковувати підтвердження здійснених замовлень від Інтернет-магазинів, а також їх контактну інформацію (телефон, web-адреса Інтернет-магазину, повідомлення електронної пошти). Зберігати таку інформацію протягом 3 (трьох) років від дати здійснення відповідної Операції з використанням реквізитів Картки.

4.13.7.4. В разі виникнення будь-яких нештатних ситуацій при проведенні Операції в мережі Інтернет, Клієнт/Держатель звертається до Контакт-центру для роз'яснень щодо подальших дій Клієнта/Держателя в залежності від типу нештатної ситуації.

4.13.7.5. Клієнт/Держатель може ініціювати тимчасове відключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2 для проведення Операції в мережі Інтернет одним з наступних способів:

- шляхом звернення до Контакт-центру з відповідною заявою (за умови успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації). Після проведення відповідної операції в мережі Інтернет Клієнт/Держатель зобов'язаний звернутись до Контакт-центру з метою підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2; або
- шляхом здійснення відповідних дій у Системі²³. Після здійснення тимчасового відключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2 з використанням Системи та проведення бажаної Операції в мережі Інтернет, Клієнт/Держатель зобов'язаний знову підключити захист Картки за допомогою CVV2, CVC2 з використанням Системи. В разі, якщо Клієнт/Держатель не виконав підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2 самостійно, підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2 буде відновлено Системою в автоматичному режимі через п'ять календарних днів, що обраховуються з дня тимчасового відключення Клієнтом/Держателем захисту Картки.

В разі незвернення Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру, зокрема, для підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2, або нездійснення підключення захисту Картки за допомогою CVV2, CVC2 з використанням Системи, Банк не несе відповідальність за можливі збитки, пов'язані з проведенням Операцій з використанням Картки та не приймає до розгляду Письмових претензії про розгляд Спірних Операцій, що були здійснені із відключеним захистом Картки за допомогою CVV2, CVC2.

4.14. Втрата Картки

- 4.14.1.** Про Втрату Картки Держатель повинен негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-центру, зазначеними у підрозділі 1 розділу I Умов. Усне повідомлення Держателя по телефону про Втрату Картки сприймається як прийняте повідомлення. При передачі усного повідомлення оператору Контакт-центру Банку про Втрату Картки Держатель повинен пройти процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов. Як підтвердження прийому повідомлення, Держатель повинен отримати від оператора Контакт-центру Банку реєстраційний номер повідомлення. Без отримання такого реєстраційного номеру повідомлення претензії Держателя щодо не внесення Картки до Стоп-списку Банком не приймаються. Оператор може відмовити в реєстрації повідомлення Держателя, якщо Держатель не пройшов успішно процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації (не був вірно ідентифікований/аутентифікований) згідно з п. 4.22. розділу II Умов, в тому числі, якщо повідомлені Держателем персональні дані і Кодове слово не співпадають з відомостями, вказаними в Договорі та/або відповідній заяві Держателя.
- 4.14.2.** В строк не пізніше 5 (п'яти) банківських днів з моменту здійснення усного повідомлення про Втрату Картки Клієнт повинен звернутись до Банку в порядку, передбаченому п. 4.21.5. розділу II Умов.
- 4.14.3.** У разі виявлення Картки, щодо якої до Банку надійшло повідомлення про Втрату Картки, Держатель зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за номером телефону Контакт-центру Банку, та виконувати подальші дії згідно з отриманими вказівками Банку.
- 4.14.4.** Банк забезпечує цілодобову роботу Контакт-центру, а також згідно з умовами п. 4.14.1. розділу II Умов приймає інформацію від Держателя в разі Втрати Картки та блокує Авторизацію по Картці шляхом внесення Картки до Стоп-списку протягом 1 (однієї) години з моменту отримання такого повідомлення від Держателя, а також вживає всі необхідні заходи для мінімізації збитків Клієнта.
- 4.14.5.** Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втраченої Картки, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати, внаслідок чого Банк не вніс таку Картку до Стоп-списку, та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення від Держателя до Банку за телефонами Контакт-центру Банку про Втрату Картки або незаконне використання Картки іншими особами, а також за всі Операції, проведені Держателем після розблокування Картки.
- 4.14.6.** Держатель не несе відповідальність за Авторизацію, що проведена за Карткою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя за телефонами Контакт-центру Банку, вказаними у цих Умовах.
- 4.14.7.** У разі Втрати Картки типу Gold та/або Platinum за межами України, Держатель після виконання дій, передбачених п.4.14.1. Розділу II цих Умов, може звернутися до відповідної Платіжної системи за отриманням послуги екстреної видачі готівки або екстреної заміни Картки за цілодобовими телефонами Глобальної Служби підтримки Платіжних систем в країні перебування, розміщеними на сайтах відповідних Платіжних систем (http://www.visa.com.ua/lv/global_dir.jsp та <http://www.mastercard.com/ua/personal/ru/cardholderservices/emergencyservices/index.html>) та/або на Сайті Банку чи за телефонами Контакт-центру.
- 4.14.7.1.** Держатель Картки Gold та/або Platinum отримує послугу з екстреної видачі готівки або екстреної заміни Картки у порядку та на умовах, передбачених правилами відповідних Платіжних систем.
- 4.14.7.2.** За послугою екстреної видачі готівки Держатель може замовити суму в межах залишку на Рахунку або Кредитного ліміту (з урахуванням встановленого персонального Ліміту активності за Карткою – при наявності) без урахування суми комісії за послугу, зазначену в п.4.14.7.4.1. Розділу II цих Умов. Максимальна сума коштів для екстреної видачі готівки через Глобальну Службу підтримки Платіжних систем складає еквівалент суми 2 тисячі доларів США у валюті країни перебування. Готівка видається через пункти Western Union/Money Gram.
- 4.14.7.3.** Тимчасова Картка, що випускається Платіжною системою у разі надання послуги екстреної заміни Картки, не містить назви Банку, випускається без ПІН-коду і не може бути використана Держателем для отримання готівки в банкоматах та здійснення будь-яких інших операцій з використанням ПІН-коду. Тимчасова Картка може використовуватись для оплати послуг або отримання готівки в касах банків в межах залишку на Рахунку або Кредитного ліміту без урахування суми комісії за послугу, зазначену в 4.14.7.4.2. Розділу II цих Умов.
- 4.14.7.4.** Банк списує з Рахунку в оплату послуг Платіжних систем з екстреної видачі готівки та/або екстреної заміни Картки комісійну винагороду в сумі, передбаченій правилами відповідних Платіжних систем, в момент отримання Банком відповідних документів від Платіжних систем про списання комісії за послугу, у наступному розмірі:

²³ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

- 4.14.7.4.1. Екстрена видача готівки за Карткою Visa Gold, Visa Platinum – 175 доларів США, за Карткою MasterCard Gold, MasterCard Platinum – 95 доларів США;
- 4.14.7.4.2. Екстрена заміна Картки Visa Gold, Visa Platinum - 250 доларів США; Екстрена заміна Картки MasterCard Gold, MasterCard Platinum: при доставці в США – 105 доларів США, при доставці в інші країни - 148 доларів США.
- 4.14.7.4.3. У випадку замовлення, але не отримання Клієнтом відповідної послуги з екстреної видачі готівки та/або екстреної заміни Картки комісійна винагорода, утримана відповідно до п. 4.14.7.4.1. та/або 4.14.7.4.2. Розділу II цих Умов, Клієнту не повертається.

4.15. Використання Картки в країнах підвищеного ризику

- 4.15.1. Банк з метою зниження ризику використання Картки у незаконних (шахрайських) цілях, рекомендує Держателям Карток бути особливо уважними при користуванні Карткою в країнах, що визнані Платіжними системами високо ризиковими. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання Картки Держатель може отримати за телефонами Контакт-центру Банку та на Сайті Банку.

4.16. Встановлення Лімітів активності за Карткою.

- 4.16.1. З метою безпеки проведення розрахунків з використанням Картки Банк має право встановлювати Ліміти активності, які регламентують максимальний розмір Операції та кількість Операцій за певний період часу в залежності від типу Операції та типу Картки. Банк ознайомлює Клієнта з діючими Лімітами активності перед укладанням Договору.
- 4.16.2. Згідно з Законодавством мінімальний Ліміт активності з отримання готівки за одну операцію, добу, дорівнює подвійному розміру мінімальної заробітної плати, встановленому в Україні.
- 4.16.3. Ліміти активності Банк розміщує на Сайті Банку.
- 4.16.4. Про зміну діючих Лімітів активності та/або встановлення нових Лімітів активності Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення змінених та/або нових Лімітів активності на Сайті Банку не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до моменту введення в дію нових Лімітів активності. Користування Клієнтом Карткою після внесення змін до Лімітів активності вважається згодою Клієнта щодо продовження обслуговування Картки за Договором з урахуванням внесених змін.
- 4.16.5. З метою контролю витрат за Карткою Клієнт має право ініціювати встановлення персонального Ліміту активності по Картці. Для цього Клієнт повинен звернутись із відповідною письмовою заявою до відділення Банку, обравши бажаний розмір персонального Ліміту активності із наданого Банком переліку.
- 4.16.6. У разі, якщо розмір персонального Ліміту активності, встановлений за ініціативою Клієнта, перевищує розмір Ліміту активності, встановлений Банком, відповідальність за всі наслідки та спричинені збитки, які можуть виникнути внаслідок здійснення Операцій за Картковим Рахунком на суму, що перевищує Ліміт активності, несе Клієнт.
- 4.16.7. Клієнт має право призупинити дію Лімітів активності, встановлених Банком, на період до 5 (п'яти) календарних днів. Для цього Клієнт повинен звернутись з відповідним запитом до Контакт-центру Банку або здійснити відповідну операцію в Системі²⁴.
- Довірені особи Клієнта не мають права змінювати Ліміти активності за Додатковою Карткою.

4.17. Надання послуг «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг»

- 4.17.1. Банк може надавати Клієнту послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» за умови, що у Держателя є засіб мобільного зв'язку, підключений до послуг мобільного зв'язку одного із операторів мобільного зв'язку України, який підтримує сервіс SMS-повідомлень, та/або адресу електронної пошти.
- 4.17.2. Для початку надання зазначених у п. 4.17.1. розділу II Умов послуг/відмови від надання послуг Клієнт має звернутись до Банку з відповідною письмовою заявою встановленої Банком форми або з відповідною усною заявою за телефонами Контакт-центру Банку (зазначені у підрозділі 1 розділу I цих Умов) після успішного проходження процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22 розділу II Умов.
- 4.17.3. За наявності у Клієнта декількох Карток, він може підключити послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» за кожною Карткою.
- 4.17.4. За надання послуги «SMS-інформування» та «Мобільний банкінг» Банк отримує комісійну винагороду згідно з Тарифами по Карткових Рахунках, діючими на момент підключення відповідної послуги.
- 4.17.5. Послуга «SMS-інформування» надається Банком після проведення Держателем Операції, що потребує Авторизації, шляхом надсилання на номер засобу мобільного зв'язку Держателя SMS-повідомлення та/або на адресу електронної пошти електронного повідомлення про Операцію, що була здійснена. Перелік Операцій, за якими надається послуга «SMS-інформування», визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 4.17.6. Послуга «Мобільний банкінг» надається Банком шляхом надання на визначений номер засобу мобільного зв'язку SMS-повідомлення з інформацією про поточний залишок коштів на Картковому Рахунку, інформацію про останні здійснені Операції, про статус Картки, постановки Картки у Стоп-список тощо у відповідь на запит Держателя до Банку у вигляді SMS-повідомлення. Перелік інформації, що надається Банком у відповідь на запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення, визначається Банком та може ним змінюватись, про що повідомляється на Сайті Банку.
- 4.17.7. Клієнт дозволяє Банку надсилати на номер засобу мобільного зв'язку Клієнта, зазначений у Заяві / Заяві-Договорі повідомлення про Тарифи по Карткових Рахунках, Банківські продукти та послуги, акції та інші інформаційні повідомлення Банку, а також щодо встановлення/зміни ліміту Кредитної лінії, зміни процентної ставки за Кредитом/Овердрафтом.
- 4.17.8. Надсилання інформації Банком відбувається відкритими каналами зв'язку. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Держателем інформації про Картку/проведені Операції, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв'язку.
- 4.17.9. Банк не несе відповідальності за передачу інформації, передбаченою послугою «SMS-інформування», у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірному/недійсному номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти при підключенні до послуги «SMS-інформування» або неповідомлення номеру засобу мобільного зв'язку та адреси електронної пошти в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв'язку або оператора мобільного зв'язку.

²⁴ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

- 4.17.10.** Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Держателя у вигляді SMS-повідомлення від Держателя про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.
- 4.17.11.** У випадку втрати/відключення номеру засобу мобільного зв'язку та/або адреси електронної пошти Клієнт повинен терміново негайно, але не пізніше, ніж через одну добу після виявлення втрати/відключення, письмово повідомити про це Банк шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви, або шляхом усного звернення до Банку по телефону Контакт-центру. До отримання Банком письмового або усного повідомлення Держателя про втрату номеру засобу мобільного зв'язку, а також впродовж 1 (однієї) години з моменту прийняття Банком такого повідомлення від Клієнта, Банк не несе відповідальності за можливе отримання інформації про Операції за Картковим Рахунком третіми особами.
- 4.17.12.** Оплата послуги «SMS-інформування» в розмірі, передбаченому Тарифами по Карткових Рахунках, здійснюється в межах суми Витратного ліміту. У разі відсутності власних коштів Клієнта на Картковому рахунку та/або повного використання Ліміту Овердрафту/ ліміту Кредитної лінії Банк припиняє надання послуги. Банк поновлює надання послуги «SMS-інформування» при надходженні коштів на Картковий Рахунок та/або встановленні/збільшенні Ліміту Овердрафту/ліміту Кредитної лінії.
- 4.17.13.** При закритті Карткового Рахунку, Банк припиняє надання Клієнту послуги «SMS-інформування».

4.18. Надання послуги «платежі на користь операторів мобільного зв'язку»

- 4.18.1.** Банк надає Держателю послугу поповнення рахунків мобільного зв'язку на зазначений Держателем номер мобільного зв'язку. Поповнення рахунків мобільного зв'язку здійснюється Держателем шляхом проведення Операції з використанням Картки через Банкомат Банку або Контакт-Центр²⁵ (після проведення Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Держателя відповідно до п.4.22. розділу II Умов), при цьому поповнення відповідного рахунку відбувається миттєво, після проведення Операції.
- 4.18.2.** Держатель може поповнити рахунок мобільного зв'язку на будь-яку суму в межах Витратного ліміту та з урахуванням мінімальної суми поповнення, встановленої Банком, яка зазначається на екрані Банкомату під час здійснення Операції.
- 4.18.3.** Банк не несе відповідальності за неправильне введення Клієнтом номеру засобу мобільного зв'язку при поповненні рахунку мобільного зв'язку через Банкомат.

4.19. Регулярні платежі

- 4.19.1.** Клієнт може доручити Банку списувати з Карткового Рахунку в порядку Договірного списання Регулярні платежі.
- 4.19.2.** Доручення Клієнта та детальні умови здійснення Регулярних платежів з Карткового Рахунку обумовлюються:
- у заяві-дорученні щодо сплати Регулярних платежів встановленої Банком форми;
 - у відповідній заяві – договорі щодо сплати Регулярних платежів встановленої Банком форми;
 - у відповідній усній заяві Клієнта, наданій працівнику відділення Банку або оператору Контакт-центру²⁶ після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/ Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов та за умови наявності у Клієнта Карткового Рахунку із активованою на ньому функцією Прибутковий рахунок. За усною заявою Клієнту може бути встановлено лише один вид Регулярного платежу: перерахування коштів на Прибутковий рахунок, активований до Карткового Рахунку. Надалі за текстом пункту 4.19. розділу II цих Умов перелічене у цьому підпункті іменується «Заява-доручення».
- 4.19.3.** Банк має право не здійснювати Регулярний платіж у разі, якщо на Картковому Рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу, передбаченого Заявою-дорученням, та суми комісійної винагороди за надання Послуг Банку на дату виконання Регулярного платежу згідно з Тарифами по Карткових Рахунках та/або сума Регулярного платежу з перерахування коштів з власного Карткового Рахунку на власний Поточний Рахунок перевищує суму 50 000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті та/або якщо є прострочена заборгованість по Кредиту та/або Овердрафту.
- 4.19.4.** У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу за Заявою-дорученням припадає на день, що не є Банківським днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком в останній Банківський день, який передує даті виконання Регулярного платежу.
- 4.19.5.** Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними в Заяві-дорученні, перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, банківських реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів, фактичним обставинам та умовам, зазначеним у Заяві-дорученні. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до Банку особисто.
- 4.19.6.** У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) банківських днів з дати виконання Банком Регулярного платежу згідно з умовами, зазначеними в Заяві-дорученні, не надійшло письмове повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином.
- 4.19.7.** Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів згідно з умовами відповідної Заяви-доручення, сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами по Карткових Рахунках, у день здійснення такої Операції, якщо інше не встановлено Тарифами по Карткових Рахунках.
- 4.19.8.** У випадку недостатності коштів на Картковому Рахунку на момент здійснення Регулярного платежу, Банк здійснює:
- 4.19.8.1.** п'ять повторних спроб (з інтервалом в два календарні дні), виконати Регулярний платіж (по перерахуванню коштів з Карткового Рахунку на Прибутковий Рахунок) у відповідності до умов Заяви-договору або відповідного усного звернення Клієнта до Контакт-Центру²⁷;
- 4.19.8.2.** у всіх інших випадках – три повторні спроби з інтервалом в один календарний день у відповідності до детальних умов здійснення Регулярних платежів, зазначених Клієнтом у відповідній заяві-дорученні щодо сплати Регулярних платежів встановленої Банком форми.

²⁵ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

²⁶ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

²⁷ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку, у разі відсутності технічної можливості Банк виконує Регулярний платіж відповідно до п. 4.19.8.2. підрозділу 4 Розділу II цих Умов.

У разі відсутності або недостатності коштів на Картковому Рахунку після виконання останньої спроби – Банк не виконує Регулярний платіж в поточному місяці.

4.20. Призупинення та припинення здійснення Операцій з використанням Картки

- 4.20.1.** Банк призупиняє здійснення Клієнтом/Держателем Операцій з використанням Картки/Додаткової Картки, відповідно, у наступних випадках:
- 4.20.1.1. За наявності обставин, що свідчать про неправомірне/незаконне використання Картки або її реквізитів, про що повідомляє Держателя у будь-який доступний спосіб, вилучає Картку та здійснює випуск нової Картки (заміну Картки) за власний рахунок;
 - 4.20.1.2. У випадку отримання повідомлення Держателя про Втрату Картки, або про несанкціоноване використання Картки третьою особою, з часу отримання повідомлення до моменту випуску нової Картки;
 - 4.20.1.3. При розірванні Договору будь-якою Стороною;
 - 4.20.1.4. Після надходження відомостей про смерть Держателя або про виїзд Держателя за кордон на постійне місце проживання;
 - 4.20.1.5. При виникненні Несанкціонованого овердрафту та/або виникненні простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором строком більш 5 днів (крім Операцій з поповнення Карткового Рахунку) до погашення Клієнтом заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом і нарахованих процентів за користування ним в повному обсязі та погашення простроченої заборгованості за будь-якими платежами за Договором.
 - 4.20.1.6. У випадку отримання від Клієнта заяви встановленої Банком форми щодо припинення дії Додаткової Картки.
 - 4.20.1.7. У випадку постановки Картки в Стоп-список Клієнтом/Держателем Картки з використанням Системи²⁸.
 - 4.20.1.8. У випадку постановки Картки в Стоп-список Клієнтом/Держателем з використанням послуги «Мобільний банкінг».
 - 4.20.1.9. У разі невиконання Клієнтом/Держателем вимог законодавства України, зокрема, але не виключно, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.21. Порядок перевипуску, заміни Картки.

- 4.21.1.** Перевипуск Картки в зв'язку із закінченням терміну дії Картки (крім Миттєвої картки²⁹ та Карток, випуск яких в рамках відповідних Тарифів по Карткових Рахунках припинено) здійснюється Банком без отримання відповідного розпорядження Клієнта за наступних умов:
- 4.21.1.1. Картка активна протягом 6 (шести) місяців: за Картковим Рахунком здійснювались Операції, крім Операцій, ініційованих Банком.
 - 4.21.1.2. За Картковим Рахунком відсутня заборгованість перед Банком у вигляді Несанкціонованого овердрафту та/або процентів за Несанкціонованим овердрафтом;
 - 4.21.1.3. для Кредитної Картки (ця умова застосовується тільки для Карток, випущених після 23.07.2012 р.) – відсутня прострочена заборгованість по сплаті кредиту та/або процентів;
 - 4.21.1.4. Картка не поставлена у Стоп-список;
 - 4.21.1.5. Клієнт письмово не повідомив Банк або звернувся до Контакт-центру з усною заявою про відмову від надання нової Картки за 45 (сорок п'ять) календарних днів до настання терміну закінчення дії.
 - 4.21.1.6. Організація не повідомила про звільнення працівника/вибуття студента Організації, який є Держателем Картки, випущеної в рамках Зарплатного проекту.
- 4.21.2.** Картка не перевипускається у випадках, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до настання терміну закінчення дії Картки Клієнт письмово повідомив Банк або звернувся до Контакт-центру з усною заявою про відмову від надання Картки на новий термін/строк або Організація повідомила про звільнення працівника/вибуття студента Організації, який є Держателем Картки, випущеної в рамках Зарплатного проекту;
- 4.21.3.** При перевипуску Картки Банком згідно з п.4.21.1. розділу II цих Умов Клієнт:
- сплачує комісійну винагороду Банку за обслуговування Картки, встановлену відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, які діють на момент випуску нової Картки (якщо сплата такої винагороди передбачена відповідними Тарифами по Карткових Рахунках);
 - отримує нову Картку в день повернення старої Картки до Банку.
- 4.21.4.** Клієнт має право відмовитися від отримання нової Картки після її перевипуску Банком. В цьому випадку Клієнт:
- сплачує Банку суму комісійної винагороди Банку за обслуговування Карткового Рахунку, встановлену відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, які діють на момент випуску нової Картки (у разі наявності);
 - повертає стару Картку до Банку в порядку, передбаченому п.4.21.6. розділу II цих Умов;
 - у разі відсутності інших Карток, випущених до Карткового Рахунку, ініціює закриття Карткового Рахунку згідно з п.4.24. розділу II цих Умов.
- 4.21.5.** Якщо Картка не була перевипущена Банком в зв'язку з невиконанням Клієнтом умов, передбачених п.п.4.21.1.1-4.21.1.3 розділу II цих Умов, для перевипуску Картки на новий термін Клієнт після виконання умов, передбачених п.п.4.21.1.2.-4.21.1.3 розділу II цих Умов повинен здійснити одну з таких дій:
- надати в Банк заяву встановленої форми щодо перевипуску Картки на новий термін/строк;
 - звернутися з відповідною усною заявою до Контакт-центру. Оператор Контакт-центру після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі/Аутентифікації виконує дії щодо перевипуску Банком Картки на новий термін/строк. За допомогою Контакт-центру не може бути ініційований перевипуск на новий термін/строк Карток, що випущені в рамках Зарплатного проекту, Миттєвих карток та/або Кредитних карток.
- 4.21.6.** Банк протягом строку, визначеного п. 4.3.3 розділу II Умов, надає Клієнту виготовлену на новий термін Картку після складання Клієнтом в Банку заяви встановленої Банком форми щодо перевипуску Картки на новий термін, та повернення Картки, термін дії якої закінчився.
- 4.21.7.** Клієнт повертає Картку до Банку:
- а. в день отримання нової Картки в разі перевипуску її на новий термін/строк;
 - б. разом із заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки;
 - в. не пізніше 7 (семи) календарних днів з моменту припинення дії Договору за заявою Клієнта встановленої Банком

²⁸ Здійснюється за наявності такої технічної можливості у Банку.

²⁹ Перевипуск Миттєвих карток здійснюється відповідно до п.4.9.5.3. підрозділу 4 Розділу II цих Умов.

форми щодо закриття Карткового Рахунку або у разі розірвання Договору з ініціативи Банку (Основну картку та всі Додаткові Картки). У випадку неповернення Картки у визначені цим пунктом строки Картка вважається втраченою.

4.21.8. Заміна Картки здійснюється у разі:

- а. пошкодження Картки Держателем та неможливістю її використання;
- б. втрати Картки та/або ПІН-коду;
- в. виявлення Банком спроб Компрометації Картки (у цьому випадку заміна Картки здійснюється за рахунок Банку);
- г. зміни імені та/або прізвища Держателя або якщо ім'я та/або прізвище Держателя вказані з помилками в заявах встановленої Банком форми щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки, щодо випуску Додаткової Картки або в інших заявах.

4.21.9. Для заміни Картки Клієнт повинен звернутись до Банку із письмовою заявою встановленої Банком форми щодо заміни Картки, або з відповідною усною заявою за телефонами Контакт-центру (зазначені у підрозділі 1 розділу I Умов), крім випадків, зазначених у п. 4.21.8.(в) – 4.21.8.(г) розділу II Умов. Усна заява Клієнта щодо заміни Картки приймається оператором Контакт-центру після успішного проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації Клієнта згідно з п. 4.22. розділу II Умов.

4.21.10. Перед отриманням нової Картки, яка була виготовлена Банком після звернення Клієнта до Банку по телефону Контакт-центру у порядку, передбаченому п. 4.21.9. розділу II Умов, Клієнт надає Банку письмову заяву встановленої Банком форми щодо заміни Картки або перевипуску Картки на новий термін.

4.22. Ідентифікація в Контакт-центрі та Аутентифікація Клієнта/Держателя при зверненні до Банку по телефону Контакт-центру

4.22.1. Під час звернення Клієнта/Держателя до Банку по телефону Контакт-центру оператор Контакт-центру проводить процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації такого Клієнта/Держателя.

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

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

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

4.22.5. Усні заяви та розпорядження Клієнта/Держателя, що виражають волевиявлення Клієнта/Держателя щодо отримання відповідних (передбачених цими Умовами) Послуг Банку під час звернення до Банку по телефону Контакт-центру, є підставою для сплати Клієнтом комісійної винагороди за надані Банком відповідні послуги згідно з діючими на момент надання послуг Тарифами по Карткових Рахунках за умови, що Клієнт/Держатель підтвердив прийняття наданих Банком послуг. Підтвердженням прийняття наданих Банком послуг є відсутність у Клієнта/Держателя заперечень щодо Операцій по Рахунку згідно з п. 4.8.4. розділу II Умов, здійснених Держателем після отримання відповідних послуг. У випадку відмови Клієнта/Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації, відповідна операція, що потребує Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цими Умовами, Банком не здійснюється.

4.22.6. Сторони домовились, що особу, яка успішно пройшла процедуру Ідентифікації в Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з цим пунктом, Банк вважає Клієнтом/Держателем.

4.23. Відповідальність Сторін

4.23.1. Незалежно від інших положень цих Умов Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Картки, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів Банку, а також за Операції, проведені за допомогою незахищених каналів зв'язку (Internet, телефонні мережі, тощо), та за можливе розголошення інформації за Картковим Рахунком, переданої Банком із застосуванням такого зв'язку.

4.23.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Карток після Втрати Карток, у разі неповідомлення Банку про факт Втрати Картки за телефонами Контакт-центру, зазначеними у цих Умовах, внаслідок чого Банк не здійснив внесення Картки до Стоп-списку, та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження до Банку такого повідомлення від Держателя про Втрату Картки.

4.23.3. Клієнт не несе відповідальності за Авторизацію, що проведена за Кардкою після спливу 1 (однієї) години з моменту отримання Банком повідомлення про Втрату Картки від Держателя за телефонами Контакт-центру Банку.

4.23.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливу втрату коштів на Картковому Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні або наданні недостовірних відомостей чи неповідомленні/ неналежному повідомленні Банку про зміну контактних номерів телефонів (в тому числі, засобів мобільного зв'язку) Клієнта, адреси електронної пошти.

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

4.23.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несанкціоновані Держателем Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до п.4.11.3.4. розділу II Умов.

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

- 4.23.8.** Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням Картки (в тому числі Додаткової Картки, випущеної на ім'я Довіреної особи), впродовж усього терміну дії Картки (Додаткової Картки) та протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після закриття Карткового Рахунку та припинення дії Картки (Додаткова Картка).
- 4.23.9.** Клієнт несе відповідальність згідно з Законодавством за достовірність інформації, яка викладена в його заяві на отримання Картки.
- 4.23.10.** В разі виникнення заборгованості за Договором та її непогашення в строки, передбачені Договором, Клієнт гарантує повернення сум такої заборгованості Банку всіма коштами, майном, майновими правами, що належать йому.
- 4.23.11.** Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на Картковий Рахунок відповідно до Законодавства та цих Умов.
- 4.23.12.** Банк не несе відповідальності за конфліктні ситуації, що виникають за межами його контролю, зокрема, але не виключно, за якість товарів, робіт, послуг, придбаних за допомогою Картки.

4.24. Дія, порядок зміни та розірвання Договору. Закриття Карткового Рахунку

- 4.24.1.** Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках, передбачених Законодавством та/або цими Умовами. У разі розірвання Договору Картковий Рахунок закривається. При цьому, умови дострокового припинення Договору, яким передбачено встановлення Овердрафту та Договору, яким передбачено встановлення Кредитної лінії визначаються відповідним Договором та п.4.25. Умов.
- 4.24.2.** Картковий Рахунок (в разі відсутності заборгованості та незавершених розслідувань за Спірними Операціями) також може бути закритий:
- а. за заявою Клієнта;
 - б. у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця);
 - в. у випадку наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення за будь-яким Договором або угодою, укладеними між Банком та Клієнтом;
 - г. з інших підстав, передбачених Законодавством, цими Умовами та/або Договором.
- 4.24.2.1.** При закритті Карткового Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором, іншими Договорами в рамках Договору щодо банківського обслуговування та/або іншими відповідними договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість в день подання до Банку заяви щодо закриття Карткового Рахунку.
- 4.24.3.** Заява Клієнта щодо закриття Карткового Рахунку, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Банку, може бути виконана Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком по Картковому Рахунку за Письмовою або Устною претензією Клієнта.
- 4.24.4.** Після закриття Карткового Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий Клієнту (або іншим належним особам) готівковими коштами або перерахований Банком на інший рахунок, визначений Клієнтом в заяві встановленої Банком форми щодо закриття Карткового Рахунку, не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту отримання Банком від Клієнта такої заяви та повернення Клієнтом та/або Довіреними особами всіх Карток, випущених до Карткового Рахунку, в т.ч. Додаткових Карток, за умови погашення заборгованості по Картковому Рахунку, якщо вона виникла.
- 4.24.4.1.** В разі надходження після закриття Рахунку (після спливу 45-денного терміну) до Банку вимог від Платіжної системи на списання коштів з Рахунку Клієнта внаслідок здійснення ним Операцій з використанням Картки, пов'язаної з орендою автомобіля (штрафи за порушення ПДД, паркувальні талони, тощо), орендою готелю (плата за звітом поліції, оплата мінібару, 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(-их) іншого(-их) Поточного(-их) Рахунку(-ів) та/або Карткового(-их) Рахунку(-ів), відкритих в Банку – шляхом договірною списання Банком коштів з такого(-их) Рахунку(-ів) в порядку, передбаченому цими Умовами.
- 4.24.5.** Банк має право відмовити в обслуговуванні Карткового Рахунку та закрити його у наступних випадках:
- 4.24.5.1.** Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались Операції за Картковим Рахунком (за виключенням операцій, ініційованих Банком). При цьому залишок коштів на Картковому Рахунку перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.
- 4.24.5.2.** Якщо протягом 6 (шести) місяців з моменту відкриття Карткового Рахунку Клієнт не звернувся до Банку для отримання Картки та на такому Картковому Рахунку відсутній залишок коштів.
- 4.24.5.3.** право грошової вимоги до Клієнта за відповідним Договором було відступлено Банком (в т.ч. на підставі договору факторингу).
- 4.24.6.** На вимогу Клієнта Банк надає довідку про закриття Карткового Рахунку.
- 4.24.7.** Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, крім випадків, передбачених даним підрозділом розділу II Умов.
- 4.24.8.** Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, відповідного підрозділу Умов (у якому йдеться про такий Договір) та Тарифів по Карткових Рахунках³⁰, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором. Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Картковим Рахунком:
- не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін до Тарифів по Карткових Рахунках,

³⁰ При цьому порядок зміни процентних ставок за Картковим Рахунком та Прибутковим Рахунком передбачається п.4.11.3.14 розділу II Умов.

- не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін Договору, відповідного підрозділу Умов.
- 4.24.9.** При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунка в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 4.24.10.** У разі, якщо Клієнт до дати набуття чинності відповідними змінами не повідомить Банк про розірвання Договору, пропозиція про таку зміну умов Договору та/або Тарифів по Карткових Рахунках вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, та/або Тарифи по Карткових Рахунках відповідно, змінені за згодою Сторін з дати, зазначеної у пропозиції Банку.

4.25. Встановлення та обслуговування відновлювальної Кредитної лінії по Картковому рахунку.

- 4.25.1.** Банк за Заявою Позичальника щодо відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки встановленої Банком форми після укладення з Позичальником відповідного Договору може встановити останньому за його Картковим Рахунком, на умовах визначених в такому Договорі, відновлювальну Кредитну лінію. Ліміт відновлювальної Кредитної лінії встановлюється та зазначається безпосередньо в Договорі.
- 4.25.2.** У Банку виникають зобов'язання з надання/продовження строку дії Кредитної лінії лише після прийняття уповноваженою особою Банку рішення про встановлення/продовження строку дії Кредитної лінії по Рахунку. При цьому, Банк має право відмовитися від встановлення/продовження строку дії Кредитної лінії, передбаченої відповідним Договором, без надання пояснення причин, зокрема, в випадку надання Позичальником недостовірної інформації, нестійкого фінансового стану Позичальника чи наявності інших даних, які свідчать про неможливість подальшого кредитування Позичальника, а також у випадку виявлення невідповідності (розходжень, протиріччя) між наданою до Банку інформацією щодо Позичальника, в т.ч. його фінансового стану, яка була зазначена в документах, поданих до Банку, та між інформацією, яка була отримана Банком в ході перевірки відомостей щодо Позичальника. При цьому, таку невідповідність Сторони вважають обставиною, яка явно свідчить про те, що наданий Позичальникові Кредит своєчасно не буде повернений.
- 4.25.3.** Банк надає Позичальнику Кредит лише у межах строку дії Кредитної лінії окремими частинами (траншами) шляхом надання траншу в сумі, що дорівнює встановленому Банком ліміту Кредитної лінії, або декількох траншів, але так, щоб у будь-який момент розмір Кредиту не перевищував встановлений Банком ліміт Кредитної лінії. Протягом строку дії Кредитної лінії та у межах вільного залишку її ліміту Позичальник (Довірена особа, яка здійснює Операції за допомогою Додаткової Картки від імені та за рахунок Позичальника) має право необмежену кількість разів отримувати Кредит у порядку та на умовах, передбачених відповідним Договором.
- 4.25.4.** Протягом строку та ліміту Кредитної лінії, в разі користування Кредитом, Позичальник зобов'язаний щомісячно сплачувати Банку Мінімальний платіж, в строки та в розмірі передбачені умовами відповідного Договору. При цьому, якщо визначений/ розрахований за певний період, згідно умов відповідного Договору, розмір Мінімального платежу Позичальника складає суму, що є меншою ніж 30 (тридцять) гривень, то в такому випадку договірне списання Регулярного платежу на погашення заборгованості встановлюється в розмірі 30 (тридцять) гривень³¹, але при цьому не більше розміру загальної суми заборгованості Позичальника за таким Кредитом.
- 4.25.5.** Позичальник сплачує Банку проценти за користування Кредитом на умовах відповідного Договору, а також сплачує комісійну винагороду Банку згідно із Тарифами за Карткою.
- 4.25.6.** Нарахування процентів за користування Кредитом здійснюється щоденно протягом дії Договору із розрахунку 360 днів у році.
- 4.25.7.** Нарахування процентів повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення Кредиту в повному обсязі. День повернення Кредиту не враховується при нарахуванні процентів.
- 4.25.8.** В разі наявності прострочення погашення Кредиту та/або наявності Несанкціонованого овердрафту за Договором, який регулює порядок відкриття та обслуговування Карткового Рахунку з випуском Картки на загальну суму простроченої заборгованості за Кредитом та на суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, в разі якщо це прямо передбачено відповідним Договором, нараховуються проценти за підвищеною процентною ставкою (далі – «Підвищена процентна ставка»), розмір якої визначається у відповідному Договорі. Нарахування Підвищеної процентної ставки повністю і остаточно припиняється в день фактичного повернення простроченої заборгованості по Кредиту в повному обсязі та Несанкціонованого овердрафту.
- 4.25.9.** Після закінчення строку дії Кредитної лінії, за умови належного (своєчасного та в повному обсязі) виконання Позичальником всіх своїх зобов'язань за Договором, на підставі якого було встановлено ліміт Кредитної лінії, та/або відсутності фактів дострокового припинення дії Кредитної лінії та/або відсутності повідомлення про відмову від продовження її строку дії, отриманого від Позичальника або направленою Банком у порядку, передбаченому цими Умовами, строк дії Кредитної лінії продовжується на новий строк, що дорівнює попередньому строку дії Кредитної лінії, зазначеному у відповідному Договорі, на умовах (зокрема, але не виключно щодо розміру ліміту Кредитної лінії, розміру процентних ставок, порядку нарахування та сплати процентів, порядку сплати всіх інших платежів за відповідним Договором тощо), які будуть діяти за таким Договором станом на дату кінця строку дії діючої Кредитної лінії. Дія Кредитної лінії може продовжуватись необмежену кількість разів на новий строк, що дорівнює попередньому строку її дії, на зазначених вище в цьому пункті умовах.
- Банк не продовжує строк дії Кредитної лінії на новий строк у випадку отримання від Клієнта повідомлення про відмову від продовження строку її дії в строк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії. Банк має право відмовитись від продовження строку дії Кредитної лінії на новий строк, зокрема, у випадку направлення Клієнту повідомлення про відмову від продовження строку її дії в строк не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати закінчення строку дії Кредитної лінії.
- 4.25.10.** Банк має безумовне право без попереднього повідомлення Позичальника в односторонньому порядку відмовитись від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань за Договором, у тому числі (але не виключно) в разі невиконання/несвоєчасного виконання Позичальником зобов'язань, вказаних в відповідному Договорі, перед Банком.

³¹ За наявності такої технічної можливості у Банку.

- 4.25.11.** Комісії, які виникають при здійсненні Операцій з використанням Картки, та не відносяться до обслуговування Кредиту, списуються Банком з Карткового Рахунку Позичальника, у тому числі за рахунок Кредиту, а у випадку перевищення ліміту відновлювальної Кредитної лінії – за рахунок Несанкціонованого овердрафту.
- 4.25.12.** Під «Повною сумою заборгованості» у Договорі розуміється загальна сума грошових коштів (включаючи заборгованість за Кредитом, в т.ч. за Несанкціонованим овердрафтом, нараховані та несплачені проценти, нараховані та несплачені комісії, пеня, штраф, витрати Банку, пов'язані з одержанням виконання за Договором, а також спричинені Банку збитки), яку Позичальник повинен сплатити Банку згідно з умовами Договору.
- 4.25.13.** Банк має право в односторонньому порядку вимагати від Позичальника дострокового повернення Повної суми заборгованості за відповідним Договором у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі в разі істотного порушення умов такого Договору.
- 4.25.14.** Під істотним порушенням умов Договору Сторони розуміють невиконання та/або неналежне виконання Позичальником будь-якого зі своїх обов'язків, встановлених в такому Договорі.
- 4.25.15.** У разі, якщо Банк використовує своє право щодо вимоги в односторонньому порядку дострокового повернення Повної суми заборгованості за Договором, то він зобов'язаний в письмовій формі повідомити про це Позичальника. В такому повідомленні Банк зазначає Повну суму заборгованості. В зазначеній вимозі Банк може також вимагати дострокового розірвання Договору після повернення Повної суми заборгованості за таким Договором. У такому випадку Договір вважається розірваним з моменту повернення Повної суми заборгованості за таким Договором.
- 4.25.16.** Позичальник, у разі направлення Банком письмової вимоги про дострокове повернення Повної суми заборгованості за Договором, зобов'язаний здійснити усі платежі за таким Договором на користь Банку (при цьому строкові платежі – проценти, комісії, пені тощо повинні бути сплачені з урахуванням строку, що минув з дати, на яку Банк здійснив розрахунок заборгованості за таким Договором, і по дату повернення Повної суми заборгованості за таким Договором) в строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання повідомлення про таку вимогу Банка.
- 4.25.17.** Банк, здійснює договірне списання з будь-яких Рахунків Позичальника, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, грошових коштів з метою повернення Кредиту, сплати нарахованих і несплачених процентів, оплати нарахованих та несплачених комісійних винагород, погашення Несанкціонованого овердрафту, погашення іншої заборгованості Позичальника перед Банком, що виникла за Договорами, укладеними між Банком та Позичальником, починаючи з дати, в яку Позичальник зобов'язаний був здійснити платіж на користь Банку, до повного погашення таких платежів.
- 4.25.18.** Якщо Банку стала відома інформація про суттєве погіршення фінансового стану Позичальника та/або настання обставин, що ставлять під загрозу виконання Позичальником його зобов'язань за відповідним Договором, з метою погашення заборгованості Позичальника за таким Договором, Банк у день, коли йому стала відома така інформація, здійснює договірне списання коштів з будь-яких Рахунків Позичальника, відкритих в Банку в національній, іноземній валюті, в межах наявних коштів на таких рахунках у сумі, що не перевищує розмір заборгованості Позичальника перед Банком за відповідним Договором станом на дату такого списання.
- 4.25.19.** Усі платежі Позичальника (повернення Кредиту, сплата процентів, комісій, погашення Несанкціонованого овердрафту, інші платежі, передбачені умовами Договору) здійснюється шляхом списання з Карткового Рахунку коштів, які зараховані у безготівковій формі або внесені готівкою.
- 4.25.20.** Погашення заборгованості здійснюється у наступній черговості:
- 4.25.20.1. погашення прострочених процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом (які нараховані та не сплачені Банку);
- 4.25.20.2. погашення прострочених процентів за прострочену заборгованість за Кредитом;
- 4.25.20.3. погашення прострочених процентів за користування Кредитом (які нараховані та не сплачені Банку);
- 4.25.20.4. погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
- 4.25.20.5. погашення простроченої заборгованості за Кредитом;
- 4.25.20.6. погашення процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом (нарахованих за Розрахунковий період та кінцевий строк сплати яких настав);
- 4.25.20.7. погашення процентів за прострочену заборгованість за Кредитом (нарахованих за Розрахунковий період та кінцевий строк сплати яких настав);
- 4.25.20.8. погашення процентів, нарахованих за поточний період та кінцевий строк сплати яких настав;
- 4.25.20.9. погашення заборгованості за Кредитом.
- 4.25.21.** Днем здійснення Позичальником будь-якого платежу по Договору вважається день зарахування коштів на Картковий Рахунок. У разі, якщо розрахунковою датою, встановленою для погашення мінімального платежу є вихідний, неробочий або святковий день, Позичальник зобов'язаний сплатити мінімальний платіж не пізніше останнього робочого дня, що передує такому вихідному, неробочому або святковому дню;
- 4.25.22.** Позичальник має право дострокового повернення Кредиту.

4.26. Особливості відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті через Контакт-центр

- 4.26.1. Відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті здійснюється на підставі усного розпорядження Клієнта, отриманого оператором Контакт-центру, після успішного проходження Клієнтом процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації згідно з п. 4.22. розділу II Умов та за умови наявності у Клієнта Поточного Рахунку в гривні та/або в іноземній валюті, в якій здійснюється відкриття Карткового Рахунку, а також при наявності залишку коштів на такому Поточному Рахунку у сумі, достатній для сплати комісійної винагороди Банку за відкриття Карткового Рахунку та/або обслуговування Основної Картки та/або внесення Незнижувального залишку по Картковому Рахунку. У разі відсутності Поточного Рахунку та/або відповідної суми коштів на Поточному Рахунку, відкриття Карткового Рахунку через Контакт-центр не здійснюється.
- 4.26.2. Волевиявлення Клієнта щодо відкриття Карткового Рахунку через Контакт-центр виражається у наданні усної згоди на його відкриття та оплату послуг, пов'язаних з відкриттям та/або обслуговуванням Карткового Рахунку відповідно до Тарифів по Карткових Рахунках на умовах, що озвучені оператором Контакт-центру.
- 4.26.3. На підставі волевиявлення Клієнта, наданого на умовах зазначених в п. 4.26.2 розділу II цих Умов оператор Контакт-центру здійснює відкриття Карткового Рахунку та перерахування з Поточного Рахунку у відповідній валюті на щойно відкритий Картковий Рахунок коштів, у розмірі згідно з відповідними Тарифами по Карткових Рахунках, для

оплати комісійної винагороди за відкриття Карткового Рахунку та/або внесення Незнижувального залишку та/або обслуговування Основної Картки.

- 4.26.4. Розпорядження Клієнта щодо відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті вважається наданим Клієнтом і прийнятим Банком до виконання у разі, якщо Клієнт успішно пройшов процедуру Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, не є Клієнтом сегмента Private і надав згоду про відкриття Карткового Рахунку згідно з п. 4.26.2. розділу II цих Умов.
- 4.26.5. Після укладення Договору щодо відкриття Карткового Рахунку з випуском Картки у національній та/або іноземній валюті через Контакт-центр Клієнту надсилається SMS-повідомлення на номер засобу мобільного зв'язку/ адресу електронної пошти, що були зазначені Клієнтом у Опитувальнику фізичної особи або відповідних заявах встановленої Банком форми або повідомлені Контакт-центру після проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку). SMS-повідомлення містить наступні відомості: номер Договору, дату укладення Договору, номер відділення та його адресу, де можливо отримати Картку та термін, починаючи з якого можливо отримати Картку та ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду у відділенні. Для отримання можливості користування Карткою та Картковим Рахунком, Клієнту необхідно звернутися у відділення Банку для отримання Картки та ПІН-конверту або Скретч-карти для отримання ПІН-коду і завершення процедур з оформлення, у відповідності до Внутрішніх правил Банку У випадку не отримання Клієнтом Картки та ПІН-конверта або Скретч-карти для отримання ПІН-коду Банк закриває Картковий Рахунок та знищує Картку та ПІН-конверт або Скретч-карту для отримання ПІН-коду у термін, передбачений відповідними підрозділами даних Умов. Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв'язку та/або мобільного зв'язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв'язок є небезпечним каналом зв'язку. Клієнт бере на себе всі ризики, пов'язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають внаслідок використання такого зв'язку.

Підрозділ 5. Порядок відкриття та обслуговування Пакетів.

5.1. Загальні положення

- 5.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір та/або Заява-договір, що регулюють обслуговування Клієнта на умовах Пакету, якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 5.1.2. Обслуговування Клієнта в рамках Пакету здійснюється Банком на умовах, зазначених у відповідних підрозділах Умов, що стосуються відкриття, обслуговування та закриття Поточних Рахунків, відкриття, обслуговування Карткових Рахунків та користування Карткою, дистанційного обслуговування Рахунків у Системі, з урахуванням особливостей, передбачених даним підрозділом розділу II Умов, Договору та згідно з режимами відповідних Рахунків.
- 5.1.3. Відкриття та обслуговування Пакетів здійснюється Банком у відповідності до Тарифів по Пакетах продуктів та послуг або Тарифів по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів, чинних на момент надання відповідної послуги. Інші послуги, які не включені до відповідного Пакету, надаються у відповідності до Тарифів РКО та/або Тарифів по Карткових Рахунках.
- 5.1.4. Підписання Договору Клієнт погоджується з умовами Банківських продуктів та послуг, що надаються в рамках Пакету, обслуговування якого регулює такий Договір, та розміром винагороди, що встановлені Банком за обслуговування Пакету і визначені у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або Тарифах по пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.
- 5.1.5. У всьому, що прямо не передбачене Договором, Сторони керуються відповідними підрозділами Умов, що регулюють надання відповідних послуг Банку. У разі, якщо умови, передбачені цим підрозділом розділу II Умов, та умови, передбачені іншими підрозділами Умов, що регулюють надання відповідних послуг Банку, суперечать один одному, застосовуються положення цього підрозділу розділу II Умов.

5.2. Рівні Пакетів:

- 5.2.1. В залежності від обсягу послуг, що надаватимуться Банком, Клієнт може обрати наступні рівні Пакетів: «Стартовий», «Універсальний», «Спеціальний», «Статус», «Престиж», «Зарплатний»³², «Лояльний»³³, «Зарплатний плюс»³⁴, «Соціальний»³⁵. Перелік Банківських продуктів та послуг, що входять до відповідного Пакету визначаються у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або у Тарифах по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів .
- 5.2.2. Якщо Клієнт виявив бажання отримувати послуги Банку, що не входять до Пакету, на умовах якого здійснюється обслуговування Клієнта, Клієнт має право звернутись до Банку з приводу:
- здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня;
 - оформлення додаткового Пакету;
 - оформлення послуг Банку, що не входять до Пакету.

5.3. Відкриття та обслуговування Пакетів

³² Відкривається Клієнтам – новим працівникам/студентам Організацій, що обслуговуються в рамках відповідних договорів про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб, укладених між Банком та Організаціями до 01.03.2013 р.

³³ Для окремих категорій працівників та/або студентів Організації, на умовах відповідних договорів відкривається Пакет «Лояльний в рамках якого не відкривається Картковий Рахунок із видачею Кредитної картки. За наявності технічної можливості у Банку, у випадку, якщо на Картковий Рахунок працівника Організації, окрім Заробітної плати та/або інших виплат також зараховується пенсія, то із дня наступного за днем першого зарахування пенсії на Картковий рахунок, Картковий Рахунок відкритий у пакеті «Лояльний» починає обслуговуватися на умовах Пакету «Соціальний». У разі припинення надходжень пенсії на такий Картковий Рахунок впродовж двох місяців (60 календарних днів) поспіль, починаючи із 61 календарного дня від дня останнього зарахування пенсії, Картковий Рахунок починає обслуговуватися на умовах Пакету «Лояльний».

³⁴ Пакети «Зарплатний» або «Лояльний» або «Зарплатний плюс» відкриваються Клієнтам – працівникам/студентам Організацій, з якими Банком укладено відповідні договори про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендій та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів. У випадку, якщо Організація не надала/надала невірний номер засобу мобільного зв'язку Клієнта – працівника Організації, послуги «SMS – інформування», «Мобільний банкінг», доступ до Системи надаються Клієнту додатково, після повідомлення Клієнтом – працівником/студентом Організації номеру засобу мобільного зв'язку.

³⁵ Пакет «Соціальний» відкривається Клієнтам, які отримують виплати від Пенсійного фонду та/або інших державних соціальних фондів соціального страхування.

- 5.3.1. Банк зобов'язується за винагороду надавати Клієнту комплекс Банківських продуктів та послуг відповідно до рівня Пакету, обраного Клієнтом.
- 5.3.2. Надання послуг Банку, що входять до відповідного Пакету, починається після підписання Сторонами Договору та сплати Клієнтом³⁶ комісійної винагороди за відкриття Пакету або Щорічної Плати за обслуговування Пакету.
- 5.3.3. Рівень Пакету, умови відкриття або зміни умов обслуговування Поточного Рахунку, код валюти для Поточного Рахунку, тип Картки, валюта для Карткового Рахунку, а також спосіб підключення до Системи зазначаються Клієнтом у Заяві про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету, яка є невід'ємною частиною Договору, або у Заяві-договорі.
- 5.3.4. Якщо Клієнт проставленням відповідної відмітки у Заяві про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Поточного Рахунку на умовах відповідного Пакету, Банк здійснює обслуговування такого Поточного Рахунку на умовах Договору, починаючи з першого числа наступного календарного місяця від дати укладання Договору.
- 5.3.5. Якщо Клієнт-працівник Організації проставленням відповідної відмітки(-ок) у Заяві-Договорі про відкриття та обслуговування Рахунків в рамках Пакету продуктів та послуг «Лояльний»/«Зарплатний плюс» засвідчив своє бажання здійснювати обслуговування Карткового Рахунку відкритого на його ім'я з метою безготівкового перерахування Заробітної плати на умовах відповідного договору та відкритого на його ім'я Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки на умовах пакету продуктів та послуг «Лояльний»/«Зарплатний плюс», Банк здійснює обслуговування такого(-их) Карткового Рахунку, Карткового Рахунку з випуском Кредитної Картки на умовах Заяви-Договору, починаючи із дня укладання Договору.
- 5.3.6. Оформлення послуг Банку, що не входять до обраного Клієнтом Пакету (зокрема, відкриття Поточних Рахунків в інших валютах, відкриття Карткових Рахунків в інших валютах), відбувається згідно з відповідними підрозділами цих Умов, Тарифами РКО та/або Тарифами по Карткових Рахунках.

5.4. Розрахунки

- 5.4.1. Розмір комісійної винагороди Банку за відкриття та обслуговування Пакетів відповідно до даного підрозділу розділу II Умов визначений в Тарифах по Пакетах продуктів та послуг або Тарифах по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів.
- 5.4.2. Комісійна винагорода Банку за Договором сплачується Клієнтом у безготівковій формі у гривнях шляхом здійснення Договірного списання:
- з Поточного Рахунку у гривнях, при сплаті комісійної винагороди за відкриття/обслуговування Пакетів «Стартовий», «Універсальний», «Спеціальний», «Статус», «Престиж»;
 - з Карткового Рахунку у гривнях, при сплаті комісійної винагороди за обслуговування Пакетів «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс»³⁷.
- 5.4.3. В залежності від рівня Пакету, Клієнтом сплачуються наступні види комісійної винагороди згідно з відповідним Договором:
- 5.4.3.1. **Плата за відкриття Пакету** – фіксована комісійна винагорода, що сплачується Клієнтом одноразово, в день відкриття Пакетів «Стартовий», «Універсальний» або «Спеціальний» .
- 5.4.3.2. **Щомісячна плата за обслуговування Пакету** – фіксована комісійна винагорода, яка:
- сплачується Клієнтом в день відкриття Пакетів «Універсальний» або «Спеціальний» - за обслуговування відповідного Пакету протягом місяця, у якому був відкритий такий Пакет (з дня відкриття Пакету до останнього календарного дня того ж місяця), та щомісячно (починаючи з другого місяця обслуговування Пакету), в перший Банківський день місяця – за обслуговування Пакету протягом місяця, у якому здійснюється оплата.
- Щомісячна плата за обслуговування відповідного Пакету (крім оплати Щомісячної плати за обслуговування Пакету в місяці відкриття Пакету) сплачується у випадку:
- ✓ якщо по будь-якому Рахунку впродовж попереднього календарного місяця було здійснено будь-яку Операцію, крім Операцій зі сплати комісійної винагороди Банку, та/або
 - ✓ Клієнтом розміщений в Банку строковий Вклад (тобто, є чинним Договір щодо відкриття Депозитного Рахунку) та/або
 - ✓ Клієнт має непогашений кредит в Банку (тобто, є чинним кредитний договір між Банком та Клієнтом).
- сплачується Клієнтом³⁸ у разі відкриття Пакетів «Зарплатний» або «Лояльний» або «Зарплатний плюс», щомісячно (починаючи з місяця, в якому було відкрито Пакет), в передостанній Банківський день місяця – за обслуговування Пакету протягом місяця, у якому здійснюється оплата.
- У випадку несплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету протягом 30 (тридцяти) календарних днів поспіль після дня сплати, визначеного у цьому пункті:
- з 31 (тридцять першого) календарного дня від дня, що є днем сплати Щомісячної плати за обслуговування Пакету, Банк призупиняє надання послуг обслуговування в Системі. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після сплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету за відповідний місяць у повному обсязі та сплати комісійної винагороди Банку за відновлення доступу до Системи згідно з Тарифами РКО.
 - У разі несплати Клієнтом Щомісячної плати за обслуговування Пакету протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль після дня сплати, визначеного у цьому пункті, відновлення доступу Клієнта до Системи, в тому числі при погашенні Клієнтом суми заборгованості за Щомісячною платою за обслуговування Пакету, не здійснюється, а такі дії Клієнта вважаються відмовою від отримання послуг у Системі в рамках Договору.

³⁶ Якщо інше не передбачене цими Умовами або умовами договору про відкриття Карткових Рахунків на користь фізичних осіб з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів, що відкриті в рамках Пакетів «Зарплатний» та/або «Лояльний» та/або «Зарплатний плюс».

³⁷ Даний пункт застосовується, якщо інше не передбачене цими Умовами або умовами договору про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками/студентам Організації з використанням Карток з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки, що відкриті в рамках Пакетів «Зарплатний» та/або «Лояльний» та/або «Зарплатний плюс».

³⁸ Даний пункт застосовується, якщо інше не передбачене умовами договору про надання послуг Організації по здійсненню розрахунків з працівниками/студентами Організації з використанням Карток з метою безготівкового перерахування Заробітної плати/стипендії та інших прирівняних до неї виплат на Карткові Рахунки Клієнтів.

Щомісячна плата за обслуговування Пакету може бути сплачена Клієнтом авансом (наприклад, за декілька місяців або за рік) шляхом внесення відповідної суми коштів на Рахунок для обліку винагород.

5.4.3.3. **Щорічна плата за обслуговування Пакету** - фіксована комісійна винагорода, що сплачується Клієнтом в день відкриття/продовження Пакетів «Статус» або «Престиж» за обслуговування протягом одного року (від дня відкриття/продовження відповідного Пакету до дня, що передує дню відкриття/продовження відповідного Пакету в наступному році).

У випадку несплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету протягом 30 (тридцяти) календарних днів поспіль після дня сплати, визначеного у цьому пункті:

- з 31 (тридцять першого) календарного дня від дня, що є днем сплати Щорічної плати за обслуговування Пакету, Банк призупиняє надання послуг обслуговування в Системі. Відновлення доступу Клієнта до Системи здійснюється після сплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету за відповідний рік у повному обсязі та сплати комісійної винагороди Банку за відновлення доступу до Системи згідно Тарифів РКО.
- У разі несплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету протягом 90 (дев'яноста) днів поспіль, відновлення доступу Клієнта до Системи, в тому числі при погашенні Клієнтом суми заборгованості за Щомісячною платою за обслуговування Пакету, не здійснюється, а такі дії Клієнта вважаються відмовою від отримання послуг у Системі в рамках Договору.

5.4.4. Укладенням Договору Клієнт доручає Банку протягом всього строку дії Договору здійснювати Договірне списання:

5.4.4.1. з Поточного Рахунку у гривнях комісійної винагороди Банку, зокрема, Плати за відкриття Пакету, Щомісячної плати за обслуговування Пакету та/або Щорічної плати за обслуговування Пакету, а також здійснювати Договірне списання у випадках та порядку, визначеним п.п 1.5.2.-1.5.6., 3.2.2.2.-3.2.2.4, розділу II Умов.

5.4.4.2. з Карткового Рахунку у гривнях комісійної винагороди Банку, зокрема, Щомісячної плати за обслуговування Пакету, мінімального обов'язкового платежу по Кредитній картці, а також здійснювати Договірне списання у випадках та порядку, визначеним п. 4.4. розділу II Умов.

5.4.5. За здійснення Операцій за Рахунками, в тому числі таких, що ініційовані за допомогою Системи, Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду, розмір якої визначається Тарифами РКО та/або Тарифами по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках, чинними на момент здійснення відповідної Операції.

5.5. Зміна Пакету.

5.5.1. Впродовж строку дії Пакету Клієнт має право шляхом складання відповідної Заяви ініціювати зміну Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня наступним чином:

5.5.1.1. з Пакету «Стартовий» на пакет «Універсальний»³⁹;

5.5.1.2. з Пакету «Стартовий» та/або «Універсальний» на пакет «Спеціальний»⁴⁰;

5.5.1.3. з Пакету «Лояльний» на пакет «Зарплатний плюс».

5.5.2. Інших варіантів, крім, передбачених п. 5.5.1.1. - п. 5.5.1.3. даного підрозділу Умов, зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня не передбачено.

5.5.3. За здійснення зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня (відповідно до п.п. 5.5.1.1.-5.5.1.3. даного підрозділу Умов) Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду у відповідності до Тарифів по Пакетах продуктів та послуг, що є чинними на момент здійснення такої зміни.

5.5.4. Зміна рівня Пакету відповідно до п. 5.5.1.3. даного підрозділу Умов може здійснюватися на підставі відповідного усного звернення Клієнта-працівника/студента Організації до Контакт-Центру Банку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації. Після зміни рівня Пакету, відповідно до п. 5.5.1.3. підрозділу 5 розділу II Умов, Клієнту надсилається SMS-повідомлення на номер засобу мобільного зв'язку/ адресу електронної пошти, що були зазначені Клієнтом у відповідній Заяві-договорі або інших відповідних заявах встановленої Банком форми або повідомлені Контакт-центру після проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації та внесені до баз даних Банку (програмного забезпечення Банку). SMS-повідомлення містить відомості про надану послугу та її вартість.

5.5.5. При здійсненні зміни Пакету одного рівня на Пакет іншого рівня, Клієнт отримує весь перелік Банківських продуктів і послуг Банку, що входить до нового Пакету обраного рівня. Заміна Карток у разі здійснення зміни на Пакет іншого рівня відбувається після закінчення строку (терміну) дії Карток, що були випущені до Пакету, який було змінено, крім випадків звернення Клієнта із відповідною усною заявою до Контакт-центру Банку та після успішного проходження процедури Ідентифікації у Контакт-центрі та Аутентифікації, щодо видачі Картки, клас якої відповідає Пакету обраного рівня. Додаткові картки, що були випущені в рамках Пакету, рівень якого в подальшому було змінено, на новий строк (термін) не перевипускаються.

5.6. Припинення та продовження дії Пакету. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

5.6.1. Пакет «Стартовий», «Соціальний» діє протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). У разі, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення строку дії Пакету «Стартовий» від Клієнта не надійде письмова заява про його бажання припинити обслуговування на умовах відповідного Пакету, строк дії такого Пакету продовжується на кожний наступний рік (без обмеження кількості продовжень). Картки, випущені в рамках Пакету «Стартовий», «Соціальний» після закінчення строку (терміну) їх дії, перевипускаються автоматично (без заяви Клієнта) на строк два роки⁴¹.

5.6.2. Пакети «Спеціальний», «Універсальний», «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс» діють протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). У разі, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення строку дії Пакету «Спеціальний»/«Універсальний» від Клієнта не надійде письмова заява про його бажання припинити обслуговування на умовах відповідного Пакету, строк дії такого Пакету продовжується на кожний наступний календарний рік (без обмеження кількості продовжень). Картки, випущені в рамках Пакету «Спеціальний», «Універсальний», «Зарплатний», «Лояльний», «Зарплатний плюс», після закінчення строку їх дії, перевипускаються автоматично, відповідно до п. 4.21. даних Умов. У випадку несплати Клієнтом

³⁹ Послуга надається за наявності такої технічної можливості у Банку.

⁴⁰ Послуга надається за наявності такої технічної можливості у Банку.

⁴¹ У випадку, якщо в рамках Пакету «Стартовий» відкривався Картковий Рахунок із випуском Картки.

- Щомісячної плати за обслуговування Пакету на момент перевипуску Картки, Картка не перевипускається. до моменту сплати Клієнтом заборгованості за Щомісячною платою за обслуговування Пакету у повному обсязі.
- 5.6.3. Пакети «Статус» та «Престиж» діють протягом одного року (від дня відкриття Пакету до дня, що передує дню відкриття Пакету в наступному році). У разі, якщо за 45 (сорок п'ять) календарних днів до закінчення строку дії Пакету «Статус»/«Престиж» від Клієнта не надійде письмова заява про його бажання припинити обслуговування на умовах відповідного Пакету, строк дії такого Пакету продовжується на кожний наступний календарний рік (без обмеження кількості продовжень). При цьому Картки, випущені в рамках Пакету «Статус»/«Престиж», перевипускаються автоматично (без заяви Клієнта) на строк один рік. У випадку несплати Клієнтом Щорічної плати за обслуговування Пакету на момент перевипуску Картки, Картка не перевипускається, до моменту сплати Клієнтом заборгованості за Щорічною платою за обслуговування Пакету у повному обсязі.
- 5.6.4. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття Рахунків, згідно з підрозділами 1, 4 розділу II Умов.
- 5.6.4.1. У разі припинення дії Пакету відбувається припинення надання Клієнту послуг, що включені до такого Пакету (з урахуванням норм пп. 5.6.4.2.-5.6.4.3. II розділу Умов).
- 5.6.4.2. У разі якщо у Клієнта є відкритими Рахунки згідно з іншими договорами, що регулюють відкриття та обслуговування таких Рахунків і надання доступу до Системи/надання послуг обслуговування в Системі, припинення доступу Клієнта до Системи не відбувається. Відповідно до заяви Клієнта встановленої Банком форми обслуговування в Системі від дня припинення дії Пакету здійснюється згідно з п. 1.8. розділу II Умов та Тарифами РКО.
- 5.6.4.3. У разі припинення дії Пакету, Поточні Рахунки, відкриті в рамках Пакету за бажанням Клієнта не закриваються. Відповідно до заяви Клієнта встановленої Банком форми обслуговування Поточних Рахунків від дня припинення дії Пакету здійснюється на умовах підрозділу 1 розділу II Умов та Тарифами РКО.
- 5.6.4.4. Банк має право закрити всі рахунки, відкриті в рамках відповідного Договору, зокрема, на підставі факту наявності простроченої непогашеної заборгованості Клієнта перед Банком протягом 90 календарних днів з моменту настання дати (строку) її погашення.
- 5.6.5. Припинення дії Договору не звільняє Сторони від здійснення розрахунків за зобов'язаннями за Договором, які виникли протягом строку дії Договору.
- 5.6.6. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов
- Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, в тому числі, Тарифів по Пакетах продуктів та послуг та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг по Карткових Рахунках та/або Тарифів по Пакетах продуктів та послуг в рамках зарплатних проектів, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, на Сайті Банку, або у щомісячних Виписках за Поточним Рахунком.
- 5.6.7. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 5.6.8. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.
- 5.6.9. Сторони дійшли згоди, що при достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта кошти, внесені Клієнтом на Рахунок для обліку винагород, як Щомісячна плата за обслуговування Пакету, сплачена за бажанням Клієнта авансом у відповідності до останнього абзацу п.5.4.3.2 розділу II Умов, поверненню не підлягають.

Підрозділ 6. Правила надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу)

6.1. Загальні положення

- 6.1.1. Під терміном «Договір» у даному підрозділі розділу II Умов розуміється Договір, що регулює надання в користування індивідуального банківського сейфу (без відповідальності Банку за вміст сейфу), якщо інший вид Договору не зазначений в цьому підрозділі прямо.
- 6.1.2. На підставі Договору Банк надає Клієнту у тимчасове платне користування індивідуальний банківський сейф з внутрішнім футляром (надалі за текстом – «Сейф») без відповідальності Банку за вміст сейфу для зберігання Клієнтом майна, яке не є забороненим до зберігання відповідно до Переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено (надалі за текстом даного підрозділу – «Майно»).
- 6.1.3. До Переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено (надалі за текстом даного підрозділу – «Перелік»), належать:
- 6.1.3.1. Зброя, боєприпаси до неї, військова техніка, запасні частини, комплектуючі вироби та прилади до військової техніки;
- 6.1.3.2. Вибухові речовини, відходи від них, порох, всі види ракетного палива, а також спеціальні матеріали та обладнання для їхнього виробництва;
- 6.1.3.3. Отрута, отруйні та наркотичні речовини. Хімічна та біологічна зброя;
- 6.1.3.4. Радіоактивні матеріали, та вироби з них. Прилади та обладнання з використанням радіоактивних речовин та ізотопів. Відходи радіоактивних матеріалів;
- 6.1.3.5. Дослідні зразки науково-дослідних робіт, а також пошукових досліджень зі створення озброєння та збройної техніки;
- 6.1.3.6. Шифрувальна техніка та нормативно-технічна документація на її виробництво та використання;
- 6.1.3.7. Легкоспалахуючі рідини, речовини та матеріали;
- 6.1.3.8. Будь-які продукти харчування;
- 6.1.3.9. Майно, протиправно вилучене у власника або право власності на яке оскаржується у судовому порядку. Підписанням Договору Клієнт підтверджує, що з Переліком він ознайомлений.

- 6.1.4. Вид, номер, розмір, місце розташування Сейфу та строк/термін користування Сейфом зазначається у Договорі.
- 6.1.5. Банк не здійснює опис та оцінку Майна, що розміщується Клієнтом у Сейфі.
- 6.1.6. Сейф відчиняється за допомогою першого та другого ключів одночасно. Перший ключ (основний) у двох екземплярах надається Клієнту «під підпис», другий ключ залишається у Банку.
- 6.1.7. До відношень між Клієнтом і Банком, що виникають з Договору, не застосовуються норми Закону України «Про оренду державного і комунального майна».

6.2. Винагорода Банку за користування Сейфом та застава плата

- 6.2.1. Винагорода Банку за користування Сейфом протягом строку, встановленого у Договорі (надалі – «Орендна плата»), сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому відповідними Тарифами Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами, чинними на момент сплати відповідної винагороди, відповідно до розміру Сейфу.
- 6.2.2. Для забезпечення виконання зобов'язань за Договором Клієнт сплачує Банку суму коштів згідно з відповідними Тарифами Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами (надалі за текстом даного підрозділу – «Заставна плата»), яка після закінчення терміну користування Сейфом повертається Клієнту за умови виконання ним зобов'язань щодо повернення Сейфу та ключів у справному стані, придатному для їх використання за призначенням, передбачених цими Умовами.
- 6.2.3. Клієнт сплачує Орендну плату та Заставну плату у безготівковій формі у гривнях на рахунок Банку, зазначений у Договорі, або вносить готівкою до каси Банку.
- 6.2.4. Клієнт отримує право користуватись Сейфом лише з моменту внесення ним Орендної плати в повному розмірі за весь термін користування Сейфом.

6.3. Права і обов'язки Сторін

6.3.1. Банк зобов'язується:

- 6.3.1.1. Надати Клієнту в тимчасове платне користування Сейф у стані, придатному для його використання за призначенням, та 2 (два) ключі від Сейфа (без переходу від Банку до Клієнта права власності) після сплати Клієнтом Орендної плати та Заставної плати.
- 6.3.1.2. Забезпечити Клієнту можливість розміщення Майна до Сейфу без будь-якого додаткового контролю, в тому числі з боку Банку.
- 6.3.1.3. Забезпечити безперешкодний доступ Клієнта до Сейфу протягом терміну користування Сейфом, за який Банк отримав Орендну плату, у будь-який час в межах режиму роботи відповідного відділення Банку (крім неробочих днів, які визначаються Законодавством).
- 6.3.1.4. Забезпечити надійну охорону Депозитарію та Сейфу, а також безпеку Клієнта при знаходженні його в приміщенні відповідного відділення Банку. Не допускати до Сейфу осіб, не уповноважених Клієнтом на користування Сейфом.
- 6.3.1.5. Повернути Клієнту Заставну плату у разі припинення Клієнтом користування Сейфом за умови передачі Клієнтом Банку Сейфу та 2 (двох) ключів від Сейфу в стані, придатному для їх подальшого використання за призначенням, та виконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. розділу II Умов (у разі настання такого випадку).
- 6.3.1.6. Повідомити Клієнта в письмовому вигляді шляхом направлення листа (телеграми) за адресою, вказаною Клієнтом в реквізитах Договору, про необхідність примусового відкриття Сейфу у разі настання випадків, передбачених у п.6.3.3.2. розділу II Умов.

6.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 6.3.2.1. В день підписання Договору:
 - а. сплатити Банку Орендну плату у розмірі згідно з відповідними Тарифами Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами, що діють у день здійснення оплати;
 - б. внести Заставну плату у розмірі згідно з відповідними Тарифами Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами, що діють у день здійснення оплати;
 - в. у присутності співробітника Банку шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що Сейф (в т.ч. замок та ключі від Сейфу) знаходиться у справному стані та є придатним для використання за призначенням, зробивши про це відмітку на Договорі.
- 6.3.2.2. Якщо Сторони дійдуть згоди про продовження терміну користування Сейфом, сплатити Банку в день укладення між Клієнтом та Банком договору щодо продовження терміну користування Сейфом Орендну плату за користування Сейфом протягом нового терміну у розмірі, що визначається у відповідних Тарифах Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами діючих на момент оплати. При цьому договір щодо продовження терміну користування Сейфом має бути укладено до спливу поточного терміну користування Сейфом, зазначеного у Договорі.
- 6.3.2.3. При користуванні Сейфом:
 - а. не використовувати Сейф для збереження речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно з Переліком;
 - б. підтримувати Сейф у справному стані, необхідному для його нормальної експлуатації та можливості його подальшого використання за призначенням;
 - в. належним чином зберігати ключі від Сейфу, не передавати їх особам, які не мають право доступу до Сейфу, і не виготовляти з ключів дублікати.
- 6.3.2.4. Щоразу під час відвідування Сейфу підтверджувати своє право на його використання шляхом пред'явлення уповноваженому працівнику Банку паспорту або документа, що його замінює.
- 6.3.2.5. У разі втрати або суттєвого пошкодження хоча б одного з ключів від Сейфу, суттєвого пошкодження замка від Сейфу, а також настання інших обставин, що можуть вплинути на виконання Банком та/або Клієнтом умов Договору та цих Умов, негайно (протягом одного робочого дня) повідомити про це Банк в письмовому вигляді. У такому випадку Банк відкриває Сейф у присутності Клієнта, про що складається відповідний акт. При настанні вищезазначених обставин сума, внесена Клієнтом як Заставна плата, вважається Сторонами неустойкою (штрафною санкцією) за порушення Клієнтом зобов'язань за Договором та перераховується на користь Банку. У цих Умовах під терміном "суттєве пошкодження" розуміється таке пошкодження, яке не дає змоги відкрити Сейф взагалі або потребує тривалого часу (більше 5 хвилин) або зусиль.
- 6.3.2.6. Надавати пояснення працівнику служби охорони Банку чи іншому уповноваженому працівнику Банку з питань розміщення до Сейфу Майна, а також Майно для огляду, якщо за будь-якими ознаками воно викликає підозру щодо можливості його віднесення до переліку речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно Переліку.

- 6.3.2.7. В останній день терміну користування Сейфом звільнити Сейф, повернути уповноваженому працівнику Банку 2 (два) ключа від Сейфу та здійснити передачу Банку Сейфу у справному стані, придатному для їх подальшого використання за призначенням або продовжити термін користування Сейфом у порядку, визначеному цими Умовами. У разі невиконання Клієнтом вищезазначених вимог до Клієнта застосовуються наслідки невиконання (порушення) зобов'язань, передбачені цими Умовами.
- 6.3.2.8. У разі втрати або суттєвого пошкодження ключів від Сейфу до спливу строку користування Сейфом внести нову суму Заставної плати згідно з відповідними Тарифами Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами, що діятимуть у день сплати, на рахунок Банку, що зазначений у Договорі, - для можливості продовження користування Сейфом.
- 6.3.2.9. Компенсувати Банку усі витрати, пов'язані з розкриттям, ремонтом Сейфу, установкою нового замка та заміною 2 (двох) ключів від Сейфа, у разі настання випадків, зазначених у п.6.3.2.5. розділу II Умов, відповідно до рахунку, виставленого Банком, за умови, що суми Заставної плати буде недостатньо для покриття усіх витрат Банку.
- 6.3.2.10. Якнайшвидше повідомити Банк в письмовому вигляді про скасування довіреностей на право користування Сейфом іншими особами. У разі неповідомлення або несвоєчасного повідомлення Банку про скасування таких довіреностей Банк не несе відповідальності за надання доступу до Сейфу осіб, право яких на користування Сейфом було Клієнтом припинено.
- 6.3.2.11. У разі порушення Клієнтом зобов'язання щодо звільнення Сейфу та передачі Сейфу у порядку, передбаченому цими Умовами, у останній день терміну користування Сейфом, сплатити Банку штраф у розмірі 100 (сто) відсотків від суми неналежно виконаного зобов'язання. Сума неналежно виконаного зобов'язання визначається як розмір недоотриманого доходу, що мав би отримати Банк за надання у користування Сейфу згідно чинних у Банку на момент укладання цього Договору відповідних Тарифів Банку за користування індивідуальними банківськими сейфами для користування відповідними індивідуальними сейфами на строк до 1 (одного) місяця.
- 6.3.3. **Банк має право:**
- 6.3.3.1. Відмовити Клієнту у допуску його до Сейфу у разі:
- закінчення сплаченого терміну користування Сейфом, визначеного у Договорі.
Допуск Клієнта до Сейфу відновлюється тільки після виконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. розділу II Умов та з метою передачі Клієнтом Банку Сейфу у зв'язку з припиненням Клієнтом користування Сейфом;
 - неспівпадання ключа від Сейфу з Сейфом та його замком;
 - неможливості ідентифікації особи, яка має право на користування Сейфом.
- 6.3.3.2. Відкрити Сейф у відсутності Клієнта у разі:
- якщо Клієнт не з'явиться до Банку за Майном, що зберігається у Сейфі, протягом 1 (одного) місяця після сплаченого терміну користування Сейфом або до дня, наступного за припиненням Договору на умовах п. 6.5.4. розділу II Умов чи дострокового розірвання Договору на умовах п. 6.5.3. розділу II Умов;
 - якщо необхідно врятувати Майно при настанні непередбачених обставин, які можуть призвести до його фізичного ушкодження, в т.ч. з причин пожежі, повені, виробничої аварії, загоряння вмісту Сейфу, виникнення гнильного запаху і т. і.;
 - порушення Клієнтом вимог (зобов'язань), встановлених цими Умовами та/або Договором;
 - настання інших випадків, передбачених Законодавством;
 - проведення виїмки (конфіскації) уповноваженим представником відповідного державного органу, якому Законодавством надано таке право.
- 6.3.3.3. У разі настання випадків, зазначених у підпунктах "а" - "г" пункту 6.3.3.2. цих Умов, Банк здійснює вилучення Майна з Сейфу, яке в подальшому на протягом трьох років зберігається в Банку, крім речей, які вилучені з цивільного обігу або обмежені в цивільному обігу, які передаються Банком відповідним державним органам та організаціям відповідно до законодавства. Питання про подальшу долю Майна (про його зберігання, реалізацію, відшкодування за рахунок його вартості збитків Банку і т.д.) вирішується Банком самостійно з урахуванням вимог Законодавства.
- 6.3.3.4. Утримувати суму Заставної плати, внесену Клієнтом за Договором, у якості неустойки (штрафної санкції) за порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором у випадках, передбачених п. 6.3.2.5. та/або пп. (а), (б) або (в) п. 7.3.3.2. розділу II Умов.
- 6.3.3.5. Відмовити Клієнту у видачі йому Майна (притримати Майно у себе) у разі невиконання Клієнтом вимог п. 6.3.2.11. розділу II Умов, а також інших грошових зобов'язань перед Банком за Договором, до повного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Про притримання Майна Банк письмово повідомляє Клієнта.
- 6.3.3.6. Задовольнити свої вимоги з вартості притриманого Майна у порядку, передбаченому Законодавством, якщо Банк зазнав збитків внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором.
- 6.3.3.7. Вимагати дострокового розірвання Договору та відшкодування збитків у разі:
- використання Клієнтом Сейфу не за призначенням;
 - створення Клієнтом своєю недбалою поведінкою загрози пошкодження Сейфу;
 - невиконання Клієнтом інших своїх зобов'язань за Договором.
- 6.3.3.8. Оглянути у присутності Клієнта Майно, що розміщується у Сейфі, якщо у Банка є підозри у відповідності Майна вимогам Переліку.
- 6.3.4. **Клієнт має право:**
- 6.3.4.1. Безперешкодного доступу до Сейфа протягом терміну користування Сейфом, за який Банк отримав Орендну плату.
- 6.3.4.2. Користуватись Сейфом (вкласти Майно до Сейфу, вилучити його з нього, а також оглядати його у спеціально встановленому для цього приміщенні відповідного відділення Банку – операційній кімнаті) у встановлений Банком час, згідно з п. 6.3.1.3. цих Умов.
- 6.3.4.3. Надавати право користування Сейфом третім особам шляхом видачі довіреності, посвідченої в нотаріальному порядку.
- 6.3.4.4. За згодою Банку продовжити термін користування Сейфом.
- 6.3.4.5. Вимагати дострокового розірвання Договору у разі, якщо Банк передав йому Сейф, що є непридатним для використання за призначенням.
- 6.4. Відповідальність Сторін**
- 6.4.1. Клієнт повинен відшкодувати Банку та третім особам збитки, завдані внаслідок прямого або непрямого впливу (радіоактивне випромінювання, різкий запах, тощо) розміщеного Клієнтом Майна, на Сейф, інші сейфи або на Депозитарій, в у разі розміщення в Сейфі речовин, матеріалів, предметів, зберігання яких в Сейфі заборонено згідно Переліку.

- 6.4.2. Клієнт бере на себе повну відповідальність за дії уповноваженої/их ним особи/іб, а також за несвоєчасне повідомлення Банку в письмовій формі про скасування довіреності/ей на право користування Сейфом Довіреною/ими особою/ами.
- 6.4.3. У разі порушення Клієнтом умов п. 6.3.2.3. розділу II Умов, Клієнт повинен сплатити Банку неустойку (штрафну санкцію) в розмірі, яка дорівнює сумі Орендної плати за весь термін користування Сейфом, що була сплачена Клієнтом за цим Договором.
- 6.4.4. У разі порушення Клієнтом умов п. 6.3.2.5 та настання випадків, передбачених п. 6.3.3.2 (а, б, в) розділу II Умов, з Клієнта на користь Банку стягується неустойка (штрафна санкція), якою Сторони домовились вважати суму Заставної плати, внесеної Клієнтом.

6.5. Дія, порядок зміни та розірвання Договору

- 6.5.1. Дія Договору може бути достроково припинена у випадках, передбачених Законодавством та цими Умовами.
- 6.5.2. Договір може бути розірваним достроково за ініціативою Клієнта шляхом подання відповідної письмової заяви до Банку. Договір вважається розірваним з дня виконання Клієнтом зобов'язань щодо передачі Сейфу та ключів у стані, придатному для їх використання за призначенням, в порядку, передбаченому Договором. Сторони дійшли згоди, що при достроковому розірванні Договору з ініціативи Клієнта кошти, внесені Клієнтом як Орендна плата, поверненню не підлягають.
- 6.5.3. Договір може бути розірваний достроково Банком у односторонньому порядку шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення про розірвання Договору за адресою, зазначеною у Договорі, не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання. Договір вважається розірваним наступного дня після спливу вищезазначеного десятиденного строку.
- 6.5.4. Банк вправі відмовитись від Договору у разі необхідності зміни адреси місця розташування Сейфу, зазначеної у Договорі, повідомивши про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації про заплановану зміну такої адреси на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах відповідного відділення Банку, не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до відмови. При цьому, Договір вважається припиненим наступного дня після спливу вищезазначеного місячного строку в разі ненадходження до Банку письмової відмови Клієнта від припинення Договору до спливу такого строку.
- 6.5.5. За згодою Сторін строк дії Договору/термін користування Сейфом може бути продовжений шляхом укладення відповідного договору між Сторонами.
- 6.5.6. Договір може бути змінений за згодою Сторін за умови, що такі зміни викладені Сторонами письмово у формі договору або іншого документу по 1 примірнику для кожної Сторони, якщо інший порядок змін прямо не передбачений даним підрозділом розділу II Умов.
- 6.5.7. Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступний порядок зміни умов Договору, якщо інший порядок прямо не передбачений Договором: не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запропонованої дати внесення відповідних змін, Банк направляє Клієнту пропозицію про зміну Договору із зазначенням дати набуття чинності такої зміни одним або декількома з наступних способів (за вибором Банку): шляхом розміщення відповідних повідомлень про зміну умов Договору на інформаційних стендах, розташованих в операційному та/або касовому залах Банку, або на Сайті Банку.
- 6.5.8. При цьому, Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку про зміну умов Договору, зміну адреси місця розташування Сейфу в операційному/касовому залі та/або на Сайті Банку в мережі Інтернет.
- 6.5.9. У разі, якщо Клієнт не висловив незгоду із зміною умов Договору у порядку, передбаченому п.8.4. розділу I Умов, пропозиція про таку зміну умов Договору вважається прийнятою Клієнтом, а Договір, відповідно, змінений за згодою Сторін з дати, зазначеної в такій пропозиції.