

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Цей Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - **УДБО**) є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) укласти з **ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі - **Банк**) УДБО на зазначених у ньому умовах. Невід'ємною частиною УДБО є Заяви про надання банківських продуктів/послуг, Тарифи Банку та Умови залучення банківських вкладів (в значенні термінів, наведеному нижче).

Приєднання до УДБО, тобто прийняття Клієнтом положень цього УДБО відбувається у цілому при оформленні Банківського продукту/послуги, у рамках якого/якої здійснюється обслуговування Клієнтів. УДБО є публічним договором та Клієнт не може пропонувати Банку будь-які індивідуальні зміни до УДБО.

УДБО є обов'язковим для виконання як Банком, так і Клієнтом, які є сторонами УДБО (далі - Сторони).

ЗМІСТ

- Розділ 1. Визначення термінів.
- Розділ 2. Предмет договору.
- Розділ 3. Умови розміщення банківських вкладів.
- Розділ 4. Відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками.
- Розділ 5. Відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками.
- Розділ 6. Умови надання споживчих кредитів.
- Розділ 7. Умови надання послуг у Системі «FreeBank».
- Розділ 8. Умови гарантування Фондом відшкодування коштів.
- Розділ 9. Договірне списання.
- Розділ 10. Надання інформації та здійснення операцій за допомогою систем дистанційного обслуговування (СДО).
- Розділ 11. Передача інформації.
- Розділ 12. Персональні дані.
- Розділ 13. Права та обов'язки сторін.
- Розділ 14. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.
- Розділ 15. Строк дії УДБО, порядок розірвання УДБО.
- Розділ 16. Прикінцеві положення.
- Розділ 17. Місцезнаходження та реквізити Банку.

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Визначення термінів

Авторизація – процедура отримання дозволу та проведення операції із застосуванням Платіжної Картки, а також процедура успішної реєстрації Клієнта у системі дистанційного банківського обслуговування.

Адміністратори PCL – співробітники компанії PCL, що несуть відповідальність за надання та адміністрування послуг PP. Контактні дані Адміністраторів: operations@prioritypass.co.uk, тел.: +44 (0) 20 8680 1338, Факс: +44 (0) 20 8688 6191.

Асоційоване членство у PP – річне членство у PriorityPass на «асоційованому» рівні.

Автентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулася, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах.

Банківський продукт/ послуга – це стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за відповідними типами та ознаками. Банківський продукт/послуга встановлює норми, що регулюють порядок

надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви, які являють собою частину УДБО.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів. З металів платинової групи береться лише паладій. Під банківським металом у рамках цього договору розуміється банківське золото (ХАУ) не нижче ніж 995,0 проби.

Боргові зобов'язання (Заборгованість) – це зобов'язання Клієнта перед Банком щодо повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій, можливих штрафних санкцій та інших платежів, передбачених умовами УДБО.

Браузер – прикладне програмне забезпечення для перегляду веб-сторінок, змісту веб-документів, управління веб-додатками.

Валюта операції - валюта, в якій проходить зняття готівки або розрахунок за товари та/або послуги, у тому числі за кордоном та/або у мережі Інтернет.

Виписка - звіт про операції, проведені за Рахунком за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному УДБО.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, яка доступна Клієнту для здійснення операцій з використанням Платіжної картки і обчислюється, як сума залишку коштів на Рахунку за мінусом суми Незнижувального залишку, у разі його наявності, суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та блокованих сум. у разі надання Санкціонованого Овердрафту/Кредитної лінії Витратний ліміт – це сума, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта на Рахунку та суми Санкціонованого Овердрафту/Кредитної лінії за мінусом суми Незнижувального залишку, у разі його наявності, за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та за мінусом блокованих сум.

Відвідання VIP-залу – відвідання членом PriorityPass будь-якого з VIP-залів, що приймають участь у PriorityPass, під час якого член PriorityPass використав картку РР для отримання доступу до Залу.

Відділення Банку – структурний підрозділ Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, у тому числі до якого звертається Клієнт для укладення УДБО та/або відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги і де здійснюється обслуговування Клієнта.

Вклад (депозит) - це грошові кошти у готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Вклад у банківських металах – вклад у безготівковому золоті не нижче ніж 995,0 проби, що розміщений Вкладником на депозитному рахунку у банківських металах шляхом перерахування банківських металів з поточного рахунку у банківських металах.

Вклад на вимогу - грошові кошти у готівковій або безготівковій формі у національній валюті України або іноземній валюті, що розміщені Клієнтом у Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку відповідно до законодавства України, умов УДБО, Умов залучення банківських вкладів.

Вкладний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до законодавства України та умов договору.

Дата повернення Вкладу – день, в який Банк повертає Вклад Клієнту або списує суму Вкладу з Вкладного рахунку на підставах обумовлених УДБО та чинним законодавством України.

Дата поповнення Вкладу - день, в який на Вкладний рахунок зараховуються грошові кошти для поповнення Вкладу.

Дата розміщення Вкладу – день, в який на Вкладний рахунок зараховуються грошові кошти Клієнта в якості Вкладу у сумі, визначеній Заявою про розміщення банківського вкладу.

Держатель - держатель Платіжної картки - фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку у Банку або здійснює інші операції із застосуванням Платіжної картки.

Держатель PriorityPass – Клієнт Банку, на ім'я якого оформлена картка PriorityPass.

Дистанційне банківське обслуговування (ДБО) – загальний термін для технологій надання банківських послуг на підставі розпоряджень, переданих клієнтом дистанційно (без відвідання Клієнтом Банку).

Дистанційне розпорядження – розпорядження на здійснення операції, яке подається Клієнтом до Банку (без відвідання Клієнтом Банку) за допомогою узгодженого каналу доступу та підписане Електронним підписом.

Довірена особа – фізична особа, яка уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі відповідної довіреності оформленої у Банку, або нотаріально. у разі оформлення Додаткової картки Довірена особа на законних підставах здійснює операції з використанням Платіжної картки за рахунком Клієнта.

Договір про надання банківського продукту/послуги – укладений між Банком та Клієнтом договір, який укладається шляхом подання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги на умовах УДБО. Договір про надання банківського продукту/послуги складається з Заяви про надання банківського продукту/послуг, яка містить всі істотні умови Банківського продукту/послуги, Тарифів Банку та/або Умов залучення банківських вкладів та цього УДБО. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Договір про надання банківського продукту/послуги має наступні форми:

- **Договір банківського вкладу** – визначає умови розміщення Вкладів, у тому числі вкладів у банківських металах. Договір банківського вкладу укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу.

- **Договір банківського вкладу на вимогу** - визначає умови розміщення Вкладу на вимогу, умови відкриття Рахунку та здійснення операцій. Договір банківського вкладу на вимогу укладається шляхом оформлення Заяви про оформлення вкладу на вимогу.

- **Договір про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб у системі «FreeBank»** - визначає порядок оформлення та обслуговування у Системі «FreeBank» та здійснення операцій, укладається шляхом підписання Клієнтом Заяви про підключення до системи «FreeBank».

- **Договір про надання платіжної картки** - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за Рахунком, видачу та обслуговування Платіжної картки, порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та Платіжних карток. Договір про надання платіжної картки укладається шляхом оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки.

- **Договір поточного рахунку** - визначає порядок відкриття, здійснення операцій за поточним рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків. Договір поточного рахунку укладається шляхом оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку.

Заява про надання банківського продукту/послуги – документ, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Банком, містить пропозицію Клієнта (оферту) на укладення Договору про надання банківського продукту/послуги на запропонованих Банком та обраних Клієнтом умовах, і яка містить істотні умови такого продукту та/або послуги. Заява є складовою Договору про надання банківського продукту/послуги та УДБО. Залежно від виду Банківського продукту/послуги Заява про надання банківського продукту/послуги має наступні форми:

- **Заява про розміщення банківського вкладу** – заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою оформлення банківського Вкладу та укладення Договору банківського вкладу на умовах визначених УДБО та згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

- **Заява про відкриття поточного рахунку** – заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою оформлення поточного рахунку, укладення Договору поточного рахунку на умовах визначених УДБО та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

- **Заява про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки** – заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою відкриття поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, оформлення Платіжної картки та укладення Договору про надання платіжної картки на умовах визначених УДБО та Тарифами, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку.

- **Заява про оформлення вкладу на вимогу** - заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою розміщення Вкладу на вимогу, відкриття поточного рахунку, у тому числі операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, оформлення Платіжної картки та укладення Договору банківського вкладу на вимогу на умовах визначених УДБО, Умовами залучення банківських вкладів та Тарифами Банку, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку.

- **Заява про підключення до системи «FreeBank»** - заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою підключення до Системи «FreeBank».

- **Заява про надання кредиту** – заява, яка подається Клієнтом у Банк з метою оформлення Санкціонованого Овердрафту, або Кредитної лінії за поточним Рахунком, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, або Строкового кредиту, або Строкового кредиту за діючими банківськими продуктами за активними операціями з фізичними особами та укладення Кредитного договору на умовах визначених УДБО, Тарифами та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку. Залежно від банківського продукту Заява про надання кредиту може бути включена в один із наступних документів: Комплексний договір про надання банківських послуг (Додаток № 3 до УДБО) або Кредитний договір (Опитувальник) (Додаток № 13 до УДБО).

Договір страхування – письмова угода між Клієнтом і Страховиком, від імені, в інтересах та за дорученням якого діє Банк, згідно з якою Страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату Клієнту або іншій особі, визначеній у Договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено Договір страхування, а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки і порядку та виконувати інші умови Договору страхування.

Додаткова Платіжна картка – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Довірих осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Клієнта.

Додаткові засоби автентифікації- повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу як такого, що здійснений Клієнтом. Введення Одноразового цифрового паролю має бути здійснено Клієнтом протягом 360 секунд. У випадку, якщо Клієнт протягом 3 спроб невірнo ввів Одноразовий цифровий пароль для підтвердження Електронного розрахункового документу, вхід до Системи блокується на визначений Системою термін. Для розблокування Системи Клієнт може звернутись до Контакт-центру, або очікувати встановлений час блокування.

Електронний розрахунковий документ, підтверджений Електронним підписом (далі – Електронний розрахунковий документ) – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити розрахункового документу, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами.

Електронний підпис (ЕП) – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

Заява про обслуговування платіжної картки - документ, що заповнюється фізичною особою з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, перевипуску Платіжної картки/ПІН-коду, зміну умов обслуговування Платіжної картки, та здійснення інших операцій передбачених Заявою про обслуговування платіжної картки.

Заява про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги - документ, що заповнюється фізичною особою під час звернення до Банку, з метою розірвання відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги.

Заява про розірвання УДБО - документ, що заповнюється фізичною особою під час звернення до Банку, з метою розірвання УДБО.

Звіт про виконання розпорядження – електронний документ, що є підтвердженням про виконання або невиконання Банком Дистанційного розпорядження Клієнта.

Ідентифікаційні дані Клієнта у Системі «FreeBank»– унікальний ідентифікатор Клієнта у системі (логін) і пароль Клієнта для доступу у Систему «FreeBank».

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

Інтернет-сайт PP – англomовний інтернет-сайт PriorityPass, <http://www.prioritypass.com>, містить загальну інформацію щодо PriorityPass, що доступна усім користувачам мережі, та інформацію про VIP-Зали, а також інформацію для членів PP (реєстрація здійснюється за номером Картки PP).

Інформаційні операції – операції у Системі «FreeBank», що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку Клієнта. Наприклад: побудова виписки, перегляд залишку Рахунку Клієнта і т. п.

Картка PriorityPass (Карта PP) – персоналізована пластикова членська картка, що оформлена для кожного члена PriorityPass, з нанесеним на неї, методом рельєфного друку (ембосування), реєстраційними даними (ім'я та прізвище Клієнта, унікальний ідентифікаційний номер картки у форматі 700209-0XXXXXXX, дата закінчення терміну дії картки).

Каталог PP – стандартний, англomовний каталог VIP-залів, наданий у друкованому вигляді, що містить інформацію про Правила користування, місцезнаходження, режим роботи та послуги, що надаються у VIP-залах, що приймають участь у PriorityPass станом на дату щорічного оновлення та друку каталогу.

Клієнт – фізична особа-резидент / фізична особа-нерезидент, яка прийняла пропозицію укласти УДБО на зазначених у ньому умовах. Для деяких видів Банківських продуктів/послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими продуктами/послугами, може бути обмеженим.

Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2) – трізначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції). CVV/CVV2 та CVC/CVC2 – ідентичні поняття, перші зустрічаються на Платіжних картках Visa International, другі – на Master Card World Wide.

Колегіальний орган Банку – орган Банку, який, у відповідності до внутрішніх документів Банку, приймає рішення у межах своїх повноважень.

Компанія PCL – компанія Priority Collection Limited, що надає щорічне членство у PriorityPass.

Комплект PP – комплект матеріалів PriorityPass, що містить 1 (одну) пластикову картку PriorityPass та 1 (один) каталог PriorityPass з переліком VIP-залів аеропортів та Правилами користування.

Компрометація Платіжних карток - розголошення ПІН-коду, та/або CVV/CVV2 та/або CVC/CVC2 - кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Контакт Центр – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені у р. 17 УДБО.

Кредит банківський (Кредит) – це грошові кошти у національній валюті України, які Банк надає Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення (якщо Банком не буде погоджено інше) та цільового використання. Кредит може бути наданий у вигляді Строкового кредиту за діючими банківськими продуктами за активними операціями з фізичними особами, Санкціонованого Овердрафту, Кредитної лінії або іншим способом та на інших умовах, згідно умов відповідного Банківського продукту/послуги.

Кредитна лінія - форма кредитування, у якій, у межах встановленого ліміту, здійснюється видача і погашення Кредиту згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги. У разі часткового або повного погашення Кредиту у вигляді відновлювальної Кредитної лінії, позичальник може повторно отримати Кредит у межах встановленого ліміту і терміну дії Кредитної лінії.

Кредитний договір – домовленість Банку і Клієнта щодо умов кредитування Клієнта, нарахування процентів за користування Кредитом, виконання грошових зобов'язань за Кредитом. Кредитний договір складається із Заяви про надання кредиту, Тарифів Банку (відповідно до Банківського продукту/послуги), Графіку платежів, Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки та цього УДБО. Кредитний договір укладається шляхом оформлення Заяви про надання кредиту, та міститься залежно від виду банківського продукту в одному з документів:

- **Комплексний договір про надання банківських послуг** (Додаток № 3 до УДБО) – включає у себе Договір про надання платіжної картки та Кредитний договір, визначає порядок відкриття, здійснення операцій за поточним рахунком (Рахунком), порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком, видача та обслуговування Платіжної картки, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та Платіжних карток, умови кредитування Клієнта, нарахування процентів за користування Кредитом, виконання грошових зобов'язань за Кредитом. Комплексний договір про надання банківських послуг укладається шляхом оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки та Заяви про надання кредиту та Опитувальника. У випадку, якщо між Банком та Клієнтом було оформлено у відповідності до цього УДБО тільки Заяву відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Комплексний договір про надання банківських послуг є укладеним та діє тільки у частині правовідносин, які регулюються Договором про надання платіжної картки. Якщо, між Банком та Клієнтом буде оформлено у відповідність із цим УДБО, Заяву про надання кредиту, Комплексний договір про надання банківських послуг буде діяти у повному обсязі, у тому числі і у частині, правовідносин, що регулюються Кредитним договором.

- **Кредитний договір (Опитувальник)** (Додаток № 13 до УДБО) – договір на проведення кредитної операції з оформлення Строкового кредиту за банківським продуктом «Кредит готівкою», укладений між Банком та Позичальником, в якому визначені умови проведення кредитної операції, права, обов'язки та відповідальність сторін, графік здійснення Обов'язкових платежів, тощо, укладений у межах використання УДБО. Включає у себе Кредитний договір, Заяву про надання кредиту та Опитувальник.

МВРУ – Міжбанківський валютний ринок України.

МВР – Міжнародний валютний ринок.

Металеві рахунки – поточні, вкладні (депозитні) рахунки, які відкриваються для обліку операцій з банківськими металами.

Міжнародна платіжна система (МПС) - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

НБУ – Національний банк України.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку зазначаються у Тарифах Банку.

Несанкціонований Овердрафт - сума перевищення Витратного ліміту за Рахунком за здійсненими операціями Клієнта, які клієнт зобов'язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами УДБО.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений у Заяві, який повідомляється Клієнтом при реєстрації у відділенні Банку та використовується для отримання SMS повідомлень з Одноразовим цифровим паролем при здійсненні операцій за допомогою Системи «FreeBank».

Облікова маса – маса банківських металів, в якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до Положення про здійснення операцій з банківськими металами, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 06.08.2003 №325.

Обов'язковий платіж - щомісячний платіж Клієнта з погашення Заборгованості, процентів і комісій за користування Кредитом, який зобов'язаний сплачувати Клієнт у разі використання кредитних коштів. Мінімальна сума обов'язкового платежу визначається умовами Кредитного договору.

Овердрафт - короткостроковий Кредит, який надається Банком Клієнту у разі перевищення суми операції за Рахунком над Витратним лімітом.

Оператор VIP-Залу – незалежна третя особа – фізична або юридична, що володіє та/або керує будь-яким з VIP-Залів, що беруть участь у PriorityPass.

Операційний (робочий) день – робочий день Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкриття та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного (робочого) дня встановлюється Банком та закріплюється у внутрішніх документах.

Операційний час – частина Операційного (робочого) дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкриття, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком та закріплюється в його внутрішніх документах.

Операційні ліміти використання Платіжних карток – кількість операцій та сума грошових коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення Операцій з використанням Платіжної картки.

Операції з використанням Платіжної картки – операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором про надання платіжної картки.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет, який доступний за адресою www.creditdnepr.com.ua

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, унесеного у Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав.

Переказ за допомогою СДО - це виконання Банком вказівок Клієнта, переданих по телефону оператору Контакт-центру на переказ грошей між рахунками Клієнта, відкритими у Банку.

ПІН – код - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Платіжних карток. **ПІН – код** є особистим електронним підписом Держателя. Всі операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

ПІН – конверт – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код.

Пільговий період (GracePeriod) – період надання Кредиту, який передбачає нарахування процентів на суму Заборгованості за Кредитом за зниженою процентною ставкою. Можливість та умови користування Пільговим періодом обумовлені умовами відповідного Банківського продукту/послуги і зазначені в УДБО та/або Тарифах Банку.

Платіжна картка (Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунка Клієнта або з відповідного рахунка Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі у касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Послуги Системи «FreeBank» - комплекс послуг, які надають Клієнту можливість проводити операції за рахунками, відкритих на ім'я Клієнта, шляхом дистанційного розпорядження рахунками з використанням електронних розрахункових документів, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством України, та здійснення Інформаційних операцій (обмежений режим використання).

у **Пролонгація Вкладу** - продовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії.

Рахунок – поточний рахунок (у тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжних карток), металевий рахунок та/або Вкладний рахунок/Вкладний металевий рахунок.

Відповідний Рахунок відкривається Банком Клієнту після укладення та на підставі Договору про надання банківського продукту/послуги.

Розрахунок сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки – документ, що містить інформацію (у процентному значенні та грошовому виразі) щодо сукупної вартості Кредиту з урахуванням процентної ставки за Кредитом, вартості всіх послуг (реєстратора, нотаріуса, страховика, оцінювача тощо) та інших фінансових зобов'язань Клієнта, що пов'язані з одержанням, обслуговуванням і погашенням Кредиту та є невід'ємною частиною Кредитного договору, у відповідності до вимог Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затвердженими постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168 .

Розрахунковий документ - документ на паперовому носії, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

Санкціонований овердрафт – сума Овердрафту, що надана Банком Клієнту на підставі відповідної заяви Клієнта та УДБО у відповідності до Банківських продуктів.

СДО - система дистанційного обслуговування фізичних осіб через Контакт Центр Банку, що передбачає комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення операцій за рахунками на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта, наданих оператору Контакт Центру телефонними каналами зв'язку.

Система «FreeBank» (Система)- система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, що передбачає комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення операцій за рахунками на підставі дистанційних електронних розпоряджень Клієнта. Система включає спеціальний Інтернет ресурс, що знаходиться на офіційному сайті Банку www.creditdnepr.com.ua, та спеціальний мобільний додаток «FreeBank», що підтримуються

Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

Слово-пароль – пароль (наприклад, дівоче прізвище матері Клієнта), що використовується Сторонами для Автентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово-пароль у таємниці та не повідомляти його третім особам.

Споживчий кредит - Кредит, що надається Банком фізичним особам для придбання споживчих товарів або послуг.

Стоп-лист (стоп-список) – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Страховик – фінансова установа, що одержала у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності, надає послуги у сфері страхування і яка згідно з Договором страхування та на підставі чинного законодавства України бере на себе зобов'язання відшкодувати Страхувальнику або особам, яких він визначив, шкоду, завдану страховим випадком.

Строк залучення – період, на який Клієнт розміщує Вклад (депозит) у Банку.

Строковий вклад – це грошові кошти, розміщені вкладниками у Банку на визначений договором строк.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком і стають доступними для використання Держателем.

Сума споживчого кредиту - загальна сума Кредиту, до якої включено:

- Суму кредиту на споживчі потреби (надається Позичальнику на споживчі потреби, без урахування Суми одноразової комісії (яка є невід'ємною частиною кредиту) або суми страхового платежу згідно з Договором страхування (в залежності від умов банківського продукту)

- Суму одноразової комісії (яка є невід'ємною частиною кредиту), якщо така передбачена умовами надання банківського продукту

або

- Суму страхового платежу згідно з Договором страхування, якщо така передбачена умовами надання банківського продукту

Тарифи – система ставок, що визначає розмір оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з УДБО. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку.

Умови залучення банківських вкладів – умови залучення банківських Вкладів фізичних осіб ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», які встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну суму вкладу, умови дострокового повернення вкладу, умови програми лояльності тощо, оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам / Депозити) та у Відділеннях Банку.

Фонд – це Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

Холд (HOLD) – тимчасове резервування суми операції за платіжною картою до моменту підтвердження операції або відсутності підтвердження у встановлений банком строк.

Чек Платіжного терміналу/Банкомату - чек встановленого зразка, що друкується Платіжним терміналом/Банкоматом під час проведення Операції з використанням Платіжної картки.

Щоденний ліміт за картою - ліміт, що встановлює максимальну суму та кількість операцій за картою Клієнта на добу: по зняттю готівки у банкоматі та операціям через POS – термінал.

Dynamic Currency Conversion (далі - DCC) - миттєва конвертація валюти за платіжними картками - проведення за кордоном операції у валюті країни-емітента картки (для карток емітованих в Україні це гривня). При знятті готівки за кордоном у банкоматі чи касі, розрахунках за кордоном у торгівельній мережі або розрахунках на іноземних інтернет-ресурсах, власнику картки пропонується миттєво конвертувати суму операції з місцевої валюти в українську гривню. При цьому у банкоматі клієнт отримує місцеву валюту або покупка відбувається у місцевій валюті.

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 мобільного телефону.

PriorityPass (PP) – програма PriorityPass, яка надає щорічне членство, що дає можливість членам та запрошеним особам отримувати доступ до певних VIP-залів в аеропортах за стандартної вартості відвідання незалежно від класу польоту або авіакомпанії, послугами якої користується держатель картки PriorityPass.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим УДБО, вживаються у цьому УДБО у значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України та правилами МПС.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» здійснює публічну пропозицію (оферту) для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України), у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти УДБО на зазначених у ньому умовах.

2.2. Клієнт приєднується до УДБО шляхом подання Заяви про надання банківського продукту/послуги або підписанням Комплексного договору про надання банківських послуг встановленої Банком форми, яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в УДБО безумовно та у повному обсязі.

2.3. В рамках УДБО Банк надає Клієнту наступні види Банківських продуктів/послуг:

2.3.1. розміщення та обслуговування Вкладів фізичних осіб;

2.3.2. відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками;

2.3.3. відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками;

2.3.4. відкриття металевих рахунків та вкладних металевих рахунків;

2.3.5. надання Кредитів фізичним особам;

2.3.6. надання послуг у Системі «FreeBank».

2.4. В рамках УДБО Банк надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Банківським продуктом/послугою, передбаченою цим УДБО.

2.5. У разі виникнення розбіжностей між положеннями цього УДБО та умовами будь-якого Договору про надання банківського продукту/послуги або умовами інших договорів, укладених між Клієнтом та Банком, положення цього УДБО мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених договорів, якщо у конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

2.6. Укладення УДБО, Договору про надання банківського продукту/послуги або Комплексного договору про надання банківських послуг.

2.6.1. Укладання УДБО відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги або Комплексного договору про надання банківських послуг, яка містить згоду Клієнта на прийняття пропозиції ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» укласти Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (акцепт). Підписанням відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги або Комплексного договору про надання банківських послуг Клієнт підтверджує що він ознайомлений з умовами УДБО, прийняв його умови безумовно та у повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком УДБО.

2.6.2. УДБО вважається укладеним з дати вчинення Банком на відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги Клієнта відмітки про її прийняття, якщо інше не передбачено у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги. Скріплення печаткою Банку УДБО здійснюється за домовленістю Сторін, яка зазначається у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги.

2.6.3. Підписанням відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він укладає УДБО у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що положення УДБО йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті на підставі та у порядку, передбаченому УДБО, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті у тому числі на підставі цього УДБО, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі УДБО, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремого Банківського продукту/послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви на надання банківського продукту/послуги.

2.6.4. Клієнт має право скористатись будь-яким Банківським продуктом/послугою, що пропонується Банком у рамках УДБО.

2.6.5. Для оформлення відповідного Банківського продукту Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про надання банківського продукту/послуги у двох примірниках за формою, обумовленою умовами відповідного Банківського продукту/послуги, та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також, за необхідності, інші документи, перелік та зміст яких визначається чинним законодавством України та Банком відповідно до параметрів Банківського продукту/послуги. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує їх реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. у разі якщо Клієнт займається підприємницькою діяльністю, він зобов'язаний також подати до Банку копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, що містить відомості про фізичну особу, яка займається підприємницькою діяльністю. у разі якщо Клієнт займається незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним органом державної податкової служби.

2.6.6. Підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами УДБО, Тарифами Банку та/або Умовами залучення банківських вкладів та іншою інформацією за відповідними Банківськими продуктами, які містяться у УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам) та у Відділеннях Банку та безумовно і у повному обсязі їх приймає.

2.6.7. Після прийняття Заяви про надання банківського продукту/послуги та проведення ідентифікації Клієнта Банк розглядає Заяву у строк до 10 календарних днів з дати надання до Банку вищезазначеної Заяви у відповідності до внутрішньобанківських процедур.

2.6.8. В разі позитивного рішення щодо надання Банківського продукту/послуги Банк ставить відмітку про прийняття Заяви про надання банківського продукту/послуги на обох примірниках у відповідному розділі Заяви із зазначенням дати, підпису уповноваженої особи Банку після чого Договір про надання банківського продукту/послуги одночасно з УДБО вважається укладеним, якщо відповідною Заявою про надання банківського продукту/послуги не передбачено інше. Договір про надання банківського продукту/послуги може бути скріплений печаткою Банку у разі письмової домовленості сторін, яка зазначається у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги. у Заяві про надання банківського продукту/послуги може передбачатись пізніша дата надання послуги у рамках Банківського продукту/послуги ніж дата оформлення Заяви. Один примірник Заяви з відміткою про прийняття її Банком залишається у Банку, інший повертається Клієнту.

2.6.9. Договір про надання банківського продукту/послуги складається з Заяви про надання банківського продукту/послуг, Тарифів Банку та/або Умов залучення банківських вкладів та/або Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки і цього УДБО, які разом містять всі істотні умови Договору про надання банківського продукту/послуги.

2.6.10. Банк надає Клієнту послуги/здійснює операції за Договором про надання банківського продукту/послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на офіційному сайті Банку (вкладка Приватні особи) та/або у Відділеннях Банку.

2.6.11. У разі оформлення Банківських продуктів/послуг, які передбачені умовами УДБО, зокрема п. 2.3. цього УДБО через Систему «FreeBank» Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами УДБО, прийняв його умови безумовно та у повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Банком УДБО. Введення Клієнтом Одноразового паролю, що підтверджує здійснення операції є його акцептом на укладення УДБО.

2.7. Внесення змін до УДБО

2.7.1. Без укладання будь-яких договорів про зміну договору Банк має право вносити зміни до УДБО, у тому числі до Тарифів Банку.

2.7.2. В разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта:

2.7.2.1. про зміни до УДБО - не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до введення таких змін у дію;

2.7.2.2. про зміни до Тарифів Банку - не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарний день до введення таких змін у дію.

2.7.2.3. про зміни до Додатків до УДБО - не пізніше, ніж за 3 (три) календарні дні, до введення таких змін у дію;

2.7.3. Повідомлення про зміни Банк здійснює одним з наступних способів (за вибором Банку):

2.7.3.1. шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку - www.creditdnepr.com.ua (вкладка Приватним клієнтам);

2.7.3.2. шляхом розміщення інформації на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях відділень Банку;

2.7.3.3. шляхом ознайомлення Клієнта у письмовій формі згідно з пунктом 2.7.4. УДБО.

2.7.4. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином, у тому числі письмово повідомленим/ознайомленим:

2.7.4.1. *Про зміни до УДБО, у тому числі до Тарифів Банку, – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватним клієнтам) та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку за 30 календарних днів до дати введення змін у дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін у дію Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання УДБО, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.*

2.7.4.2. *Про надання Овердрафту/Кредитної лінії у розмірі, що не перевищує суму зазначену у відповідній Заяві про надання банківського продукту – у разі введення правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії.*

2.7.4.3. *Про зміну розміру Овердрафту/Кредитної лінії у межах суми зазначеної у відповідній Заяві про надання банківського продукту або у межах максимальної суми передбаченої умовами відповідного Банківського продукту – у разі введення правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за новими умовами за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії та/або отримання згоди Клієнта на зміну розміру Овердрафту/Кредитної лінії при здійсненні йому телефонного дзвінка за допомогою Контакт Центру та після успішного проведення ідентифікації Клієнта та Кредитного договору.*

2.7.4.4. *Про зміну умов надання Овердрафту/Кредитної лінії/Строкового кредиту за діючими банківськими продуктами за активними операціями з фізичними особами – у разі здійснення однієї з дій:*

- отримання Клієнтом повідомлення у Системі «FreeBank», про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- введення Клієнтом/Держателем Платіжної картки правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за новими умовами за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії/Строкового кредиту за діючими банківськими продуктами за активними операціями з фізичними особами»;
- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену у іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону зазначеного у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на номер мобільного телефону, який буде повідомлений самим Клієнтом письмово;
- здійснення телефонного дзвінка Клієнту за допомогою Контакт Центру та повідомлення про зміну умов надання Овердрафту/Кредитної лінії/Строкового кредиту за діючими продуктами за активними операціями з фізичними особами, у тому числі зміну розміру Кредиту після проведення ідентифікації Клієнта та Кредитного договору та отримання згоди Клієнта на зміну.

2.7.4.5. *З інформацією, передбаченою Правилами надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затвердженими постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168, про умови кредитування у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (а також його місцезнаходження: м. Київ, вул. Мечникова, 3), а саме: можливу суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється, цільове призначення кредиту; форми його забезпечення; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, зокрема між зобов'язаннями клієнта; процентна ставка за кредитом та її тип; орієнтовну сукупну вартість кредиту і вартість всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням та погашенням кредиту; строк, на який кредит може бути одержано; варіанти погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливість та умови дострокового повернення кредиту; переваги і недоліки пропонувананих схем кредитування; відомості про те, як Клієнт може одержати докладнішу інформацію, у разі підписання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги для отримання відповідної послуги, обраної відповідно до наданої інформації.*

2.7.4.6. *З Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, у тому числі - у разі зміни умов надання Кредиту, – у разі особистої згоди Клієнта на ознайомлення з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки на Офіційному сайті Банку після введення відповідних параметрів (www.creditdnepr.com.ua / Приватним клієнтам / Кредити), яка була надана у Заяві про надання банківського продукту/послуги та/або шляхом введення правильного ПІН-коду на знак згоди з відповідною інформацією відображеною АТМ.*

2.7.4.7. *Про вимогу погашення Боргових зобов'язань Клієнта у відповідності до УДБО – у разі направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром).*

2.7.4.8. *Про зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватним клієнтам) та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку за 30 календарних днів до дати введення змін у дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін у дію Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання УДБО, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.*

2.7.4.9. *У разі здійснення Банком та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме:*

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, або в іншому документі, наданому до Банку;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- отримання Клієнтом повідомлення у Системі «FreeBank», про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, зазначеного у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на номер мобільного телефону, який буде повідомлений самим Клієнтом письмово.

Клієнт вважається повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення, надіслане на його останню відому адресу (зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги та/або письмово повідомлена Клієнтом) не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

2.7.5. Підписанням Заяви про надання Банківського продукту/послуги Банк та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до УДБО, у тому числі до Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Операційних (робочих) дні до дати набрання чинності відповідних змін:

2.7.5.1. якщо Клієнт не погодився зі змінами **до окремих пунктів УДБО та/або зі змінами до Тарифів**, у відповідності до яких Банк надає Клієнту послуги - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за відповідним Договором про надання банківського продукту/послуги та подати до Банку Заяву про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, інші Банківські продукти/послуги продовжують свою дію.

2.7.5.2. якщо Клієнт не погодився зі змінами до УДБО, які стосуються **всіх Банківських продуктів/послуг**, що пропонуються Банком у рамках УДБО - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за УДБО та подати до Банку Заяву про розірвання УДБО.

2.7.6. В разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання УДБО:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за всіма Банківськими продуктами/послугами, що були оформлені Клієнтом у рамках УДБО, та всі зобов'язання Банка стосовно надання послуг за відповідними Банківськими продуктами/послугами припиняються;
- строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Клієнта за всіма Договорами про надання банківського продукту/послуги є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний у таку дату виконати всі свої зобов'язання за УДБО у повному обсязі. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за УДБО у зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити суму Заборгованості перед Банком з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, три проценти річних від простроченої суми, проценти за підвищеною процентною ставкою та/або штраф, та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами Банку та відповідним Договором про надання банківського продукту/послуги;
- якщо на таку дату, у рамках УДБО розміщений Вклад – з цієї дати Вклад вважається достроково розірваним за ініціативи Клієнта у відповідності до Договору банківського вкладу;
- УДБО є розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

2.7.7. Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до УДБО, у тому числі до Тарифів, письмової Заяви про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги та/або Заяви про розірвання УДБО, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до УДБО, у тому числі до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими продуктами/послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.7.8. Якщо одне або декілька з положень УДБО є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень УДБО.

2.7.9. Зважаючи на те, що Банк здійснює банківську діяльність і на Банк поширюється регулювання та банківський нагляд зі сторони Національного банку України, Сторони погодилися, що умови здійснення операцій за УДБО не можуть суперечити нормам і правилам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами чинного законодавства. У випадку, якщо умови УДБО суперечать нормам і правилам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами чинного законодавства, пріоритет мають норми і правила, встановлені актами НБУ, чинного законодавства. Зазначене стосується, зокрема, обмежень щодо видачі готівки через касу Банку, Банк має право відмовити у проведенні операції, ініційованої Клієнтом на підставі цього пункту УДБО, і Клієнт на це погоджується приєднанням до УДБО.

2.7.10. Клієнт та Банк погодилися, що правовідносини між Сторонами, які виникли з укладеного між Сторонами Комплексного договору про надання банківських послуг, регулюються відповідним розділом 5 «Відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками» у частині порядку відкриття, здійснення операцій за поточним рахунком (Рахунком), порядку розрахунків та проведення операцій за Рахунком, видачі та обслуговування Платіжної картки, порядку закриття Рахунку, а також інших умов обслуговування таких Рахунків та Платіжних карток, розділом 6 «Умови надання споживчих кредитів» у частині умов кредитування Клієнта, нарахування процентів за користування Кредитом, виконання грошових зобов'язань за Кредитом УДБО.

РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

3.1. Цей розділ визначає умови розміщення Вкладів (як Строкових вкладів, так і Вкладів на вимогу), порядок відкриття Вкладних рахунків, здійснення операцій за Вкладними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад, порядок нарахування процентів на Вклад, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних рахунків.

3.2. Вкладні операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу, який укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу, у відповідності до Умов розміщення банківських вкладів та цього УДБО.

3.3. Порядок розміщення Вкладу

3.3.1. З метою оформлення Вкладу Клієнт звертається до Банку з Заявою про розміщення банківського вкладу, в якій фіксуються конкретні параметри обраного ним виду банківського Вкладу, у тому числі, сума, строк, вид Вкладу, вага для банківських металів, тобто всі істотні умови Договору банківського вкладу.

3.3.2. Вид Вкладу обирається Клієнтом самостійно згідно з Умовами залучення банківських вкладів, оприлюдненими на Офіційному сайті Банку та/або розміщеними у Відділеннях Банку.

3.3.3. На підставі оформленого Договору банківського вкладу, Банк приймає на зберігання від Клієнта банківський Вклад та зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу і проценти на Вклад на умовах та у порядку, встановленими Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО.

3.3.4. Договір банківського вкладу набирає чинності з моменту підписання Сторонами, скріплення печаткою Банку Заяви про розміщення банківського вкладу та зарахування суми Вкладу, зазначеної у Заяві про розміщення банківського вкладу, на Вкладний рахунок (Дата залучення Вкладу). Договір банківського вкладу є неукладеним у разі неперерахування Клієнтом на Вкладний рахунок грошової суми (банківських металів) у сумі Вкладу, встановленій Заявою про розміщення банківського вкладу, впродовж 5 (п'яти) банківських днів починаючи з наступного банківського дня за днем укладання Договору банківського Вкладу, та Вкладний рахунок підлягає закриттю.

3.3.5. Внесення Вкладу на Вкладний рахунок та подальше поповнення Вкладного рахунку (якщо умовами відповідного банківського Вкладу передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється готівкою або шляхом перерахування у безготівковій формі з власного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, з іншого рахунку Клієнта, або надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства, у цьому разі, вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний рахунок.

Внесення банківського металу на Вкладний металевий рахунок та подальше поповнення Вкладного металевого рахунку (якщо умовами банківського Вкладу у банківських металах передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється шляхом перерахування відповідних банківських металів облікової маси у трійських унціях з поточного металевого рахунку Вкладника на його депозитний рахунок у банківських металах.

3.3.6. Грошові кошти, прийняті Банком у післяопераційний час, вихідний, святковий або інший неробочий день, зараховуються на Вкладний рахунок у перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем Операційний (робочий) день, якщо інше не передбачено Договором банківського вкладу.

3.3.7. Внесення грошових коштів/банківських металів підтверджується відповідним документом: ощадна книжка та/або квитанція з відміткою касира щодо внесення коштів/банківських металів на Вкладний рахунок та/або інший документ, що її замінює і який видається згідно з внутрішніми документами Банку.

3.4. Процентна ставка та нарахування процентів

3.4.1. Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів, чинними у Банку на день оформлення Вкладу зазначений п. 3.3.4. УДБО. Відповідно до чинного законодавства України, протягом дії тимчасової адміністрації та під час здійснення ліквідації Банку нарахування процентів не здійснюється.

3.4.2. Розмір процентної ставки:

3.4.2.1. Розмір процентної ставки за Строковим Вкладом зазначається у Заяві про розміщення банківського вкладу.

Розмір процентної ставки на Вклад у разі дострокового розірвання дії Договору банківського вкладу за ініціативою Клієнта встановлюється відповідно до умов Договору банківського вкладу.

При достроковому поверненні суми Вкладу або частини суми Вкладу, Банк здійснює перерахунок нарахованих та/або сплачених процентів за фактичну кількість днів з дати наступної за днем надходження коштів на Вкладний рахунок до дати, що передує даті повернення суми Вкладу на умовах, передбачених Договором банківського вкладу. При цьому, Клієнт доручає Банку вирахувати різницю між сумою раніше сплачених Клієнту процентів та сумою, що належить до виплати після перерахування із основної суми Вкладу, якщо така різниця має місце.

3.4.2.2. Розмір процентної ставки за Вкладом на вимогу може змінюватись протягом Строку залучення такого Вкладу. На суму Вкладу на вимогу Банк нараховує проценти у валюті Вкладу на вимогу за діючою у Банку ставкою.

У випадку зміни ситуації на грошово-кредитному ринку України Банк має право відповідним рішенням Колегіального органу змінювати або доповнювати Умови залучення банківських вкладів для Вкладів на вимогу без потреби підписання Сторонами Договору про зміну Договору банківського вкладу.

В разі зміни розміру процентної ставки, яка нараховується на Вклад на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни за 30 (тридцять) календарних днів до дати їх вступу у дію згідно з пунктом 2.7.3., якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу.

3.4.3. Проценти на суму Вкладу, нараховуються з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний рахунок, до дня, який передує даті повернення Вкладу Клієнту, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

3.4.4. У випадку здійснення додаткових внесків нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткового внеску на Вкладний рахунок до дня, який передує фактичному поверненню Вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

3.4.5. При внесенні або поповненні Вкладу, у вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Вклад або на суму такого поповнення здійснюється з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Вкладний рахунок, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу.

3.4.6. При розрахунку процентів за Вкладом приймається метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) та фактична сума Вкладу.

3.4.7. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу. При капіталізації процентів, нараховані проценти перераховуються на Вкладний рахунок.

Виплата процентів закладами у банківських металах здійснюється у валюті вкладу на металевий рахунок, якщо сума нарахованих процентів більше або дорівнює 0,01 унцій.

3.4.8. Виплата процентів закладами у банківських металах здійснюється у національній валюті на поточний рахунок у національній валюті, якщо сума нарахованих процентів менше 0,01 унцій Банк сплачує/зараховує нараховані проценти у дату, що відповідає Даті розміщення Вкладу або у іншу, визначену Умовами залучення банківських вкладів, дату, або/та у Дату повернення Вкладу.

3.4.9. Якщо дата виплати нарахованих процентів припадає на неробочий або святковий день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший Операційний (робочий) день після неробочого або святкового дня або, за умови наявності технічної можливості, день визначений п. 3.4.8. УДБО.

3.4.10. Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми банківських вкладних (депозитних) рахунків.

3.5. Повернення Вкладу

3.5.1. Повернення Строкового вкладу після закінченню Строку залучення.

3.5.1.1. Повернення Вкладу здійснюється на Рахунок (поточний) Вкладника, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу, або, якщо це передбачено відповідним Договором банківського вкладу, Вклад зараховується на Вклад на вимогу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу або умовами чинного законодавства України.

3.5.1.2. Повернення Вкладу здійснюється Банком у Дату повернення Вкладу, що зазначена у Заяві про розміщення банківського вкладу, крім Вкладів, умовами яких передбачено Пролонгацію Договору банківського вкладу.

3.5.1.3. Якщо Дата повернення Вкладу (його частини) та процентів за Вкладом, зазначена у Заяві про розміщення банківського вкладу припадає на вихідний (неробочий) день, виплата грошових коштів здійснюється у наступний Операційний (робочий) день після такого вихідного (неробочого) дня або, за умови наявності технічної можливості, саме у Дату повернення Вкладу.

3.5.2. Дострокове повернення Строкового вкладу за ініціативою Клієнта.

3.5.2.1. Клієнт має право звернутися до Банку з письмовою вимогою про повернення суми Вкладу, або його частини якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу або умовами чинного законодавства України до закінчення строку залучення Вкладу – Заявою про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги, не пізніше ніж за 7 календарних днів до запланованої дати повернення. Сторони дійшли згоди, що у випадку повернення суми Вкладу або його частини до закінчення строку дії Вкладу, визначеного у Заяві про розміщення банківського вкладу, Договір банківського вкладу є достроково розірваним з ініціативи Клієнта з наслідками, встановленими п. 3.5.2.2. цього УДБО.

3.5.2.2. При поверненні Строкового вкладу до закінчення Строку залучення такого Вкладу, проценти на Вклад нараховуються та сплачуються за процентною ставкою у розмірі, визначеному Договором банківського вкладу при достроковому розірванні з врахуванням п. 3.4.2.1. УДБО.

3.5.3. Повернення Вкладу на вимогу за ініціативою Клієнта.

3.5.3.1. При поверненні Вкладу на вимогу Клієнт подає до Банку заяву про розірвання Вкладу на вимогу у довільній формі або доручення на переказ коштів на Рахунок (поточний).

3.5.3.2. Нарахування процентів на Вклад на вимогу здійснюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів.

3.5.4. Повернення Вкладу за ініціативою Банку.

3.5.4.1. Банк має право розірвати Договір банківського вкладу достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.7.4. цього УДБО з наслідками передбаченими УДБО. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена у цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта.

3.5.4.2. У випадку розірвання Договору банківського вкладу за ініціативою Банку, Банк в останній день закінчення строку дії Договору банківського вкладу перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Заяві на розміщення банківського вкладу. у цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється.

3.5.5. Сторони дійшли згоди, що у разі смерті Клієнта та отримання Банком підтверджуючої інформації на паперовому носії або в іншому вигляді, у тому числі засобами електронної пошти від органів Пенсійного фонду, судових органів, нотаріуса чи спадкоємців, Договір банківського вкладу вважається розірваним з наступного Операційного (робочого) дня після отримання такої інформації, у цьому випадку розмір процентної ставки на Вклад не змінюється. Банк перераховує суму Вкладу разом з нарахованими процентами на Вкладна Рахунок (поточний) Клієнта.

3.6. Подовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії (Пролонгація)

3.6.1. Умовами залучення банківських вкладів для певних видів Вкладів може передбачатись можливість Пролонгації Договору банківського вкладу. Інформація про можливість та умови Пролонгації Вкладу зазначається в Умовах залучення банківських вкладів та Заяві про розміщення банківського вкладу.

3.6.2. Пролонгація відбувається на наступних умовах:

3.6.2.1. За умови, якщо на дату закінчення Строку залучення Вкладу Умовами залучення банківських вкладів передбачений відповідний вид Вкладу та можливість автоматичного поновлення Строку залучення. Якщо на дату подовження Вкладу відповідного виду Вкладу у Банку не існує, сума Вкладу перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Заяві про розміщення банківського вкладу;

3.6.2.2. Автоматично, у випадку неотримання від Клієнта відповідної заяви про отримання вкладу після закінчення строку до дня, що передує Даті повернення Вкладу;

3.6.2.3. Відлік нового Строку залучення Вкладу починається з дня, який є останнім днем попереднього Строку залучення Вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу;

3.6.2.4. За процентною ставкою, що діє у Банку за даним виду Вкладу на дату початку нового Строку залучення Вкладу, у відповідності до Умов залучення банківських вкладів;

3.6.2.5. Продовження строку Вкладу на Новий строк здійснюється без присутності Вкладника у Банку та укладання будь-яких договорів про зміну Договору.

3.7. Особливі умови Вкладу на вимогу

3.7.1. З метою оформлення Вкладу на вимогу, за умови наявності укладеного між Банком та Клієнтом УДБО, Клієнт звертається до Банку з Заявою про оформлення вкладу на вимогу, в якій фіксуються конкретні параметри та істотні умови Договору банківського вкладу на вимогу.

3.7.2. На Рахунок, відкритий у рамках продукту розповсюджуються всі положення, зазначені у УДБО (зокрема Розділу 3, Розділу 4 та Розділу 5 УДБО). У разі наявності протиріч щодо умов обслуговування Рахунку, відкритого у рамках продукту, описаних у цьому розділі, загальним положенням обслуговування Рахунку, описаним в УДБО, до Рахунку застосовуються умови обслуговування визначені цим Розділом 3.7. УДБО.

3.7.3. Початкова (мінімальна) сума Вкладу встановлюється згідно з Умов залучення банківських вкладів та зазначається у Заяві про оформлення вкладу на вимогу.

3.7.4. Режим роботи Рахунку за продуктом передбачає розміщення грошових коштів за двома схемами:

- Розрахунковий ліміт (стандартна схема розміщення грошових коштів на вимогу);
- Накопичувальний ліміт (схема розміщення грошових коштів на вимогу, яка передбачає розміщення грошових коштів під більш високу процентну ставку, на затверджених у Банку умовах).

3.7.5. Клієнт на власний розсуд обирає схему розміщення грошових коштів протягом строку Вкладу.

3.7.6. Ведення Рахунку здійснюється за схемою, яка передбачає здійснення операцій за Рахунком, у тому числі з Платіжною картою у межах залишку коштів, розміщених на Рахунку за схемою Розрахунковий ліміт. Кошти, розміщені на Рахунку за схемою Накопичувальний ліміт, є недоступними для вільного зняття за допомогою Платіжної картки.

3.7.7. У разі надання Банком Клієнту Санкціонованого Овердрафту (якщо це передбачено умовами Банківського продукту/послуги), застосовується дебетно-кредитна платіжна схема, під час застосування якої Клієнт здійснює операції з використання Платіжної картки у межах коштів розміщених на Рахунку за схемою Розрахунковий ліміт, а у разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Санкціонованого Овердрафту.

3.7.8. За обслуговування Рахунку, у тому числі здійснення операцій з використанням Платіжної картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами, діючими на дату відображення операції за Рахунку. На суму Вкладу Банк нараховує проценти у валюті Вкладу у відповідності до діючих Умов залучення банківських вкладів згідно з п. 3.5. УДБО.

3.7.9. Звичайний режим роботи Рахунку – Розрахунковий ліміт. Для розміщення грошових коштів на Розрахунковому ліміті Клієнт перераховує суму у порядку зазначеному у п. 3.4.5. УДБО. Поповнення Вкладу додатковими внесками за схемою Розрахунковий ліміт дозволяється без обмежень.

3.7.10. Для розміщення грошових коштів на Накопичувальному ліміті Клієнт перераховує необхідну суму коштів одним з наступних способів:

- шляхом звернення до відділення Банку, де відкрито Рахунок, з розпорядженням про розміщення коштів на Накопичувальному ліміті або перенесення коштів з Розрахункового ліміту на Накопичувальний ліміт;
- за допомогою Системи «FreeBank» самостійно перераховує грошові кошти з Розрахункового ліміту або перераховує грошові кошти з іншого власного рахунку, відкритого у Банку, на Накопичувальний ліміт.

3.7.11. Кожне поповнення Накопичувального ліміту (далі - Транш) обліковується Банком окремо та має окремий строк розміщення на Накопичувальному ліміті. Строк Траншу починається з дня розміщення його на Накопичувальному ліміті та закінчується днем фактичної дати перерахування Клієнтом частини Траншу/суми Траншу з Накопичувального ліміту.

3.7.12. Повернення суми Вкладу (частини Вкладу/Траншу) здійснюється на першу вимогу Клієнта, при цьому:

3.7.12.1. зняття грошових коштів з Розрахункового ліміту можливо у будь-який момент за допомогою Платіжної картки, або при зверненні до відділення Банку, де відкрито Рахунок.

3.7.12.2. для повернення грошових коштів, які розміщені на Накопичувальному ліміті, Клієнт має:

- звернутись до відділення Банку, де відкрито Рахунок, з письмовою заявою про перенесення грошових коштів з Накопичувального ліміту на Розрахунковий ліміт;
- за допомогою Системи «FreeBank» самостійно перенести необхідну суму грошових коштів на Розрахунковий ліміт.

3.7.13. При поверненні грошових коштів з Накопичувального ліміту грошові кошти списуються у черговості їх надходження на Накопичувальний ліміт, тобто, у першу чергу, за рахунок коштів з найбільшим строком розміщення на Накопичувальному ліміті, враховуючи п. 3.7.11. УДБО.

3.7.14. Сплата процентів за Вкладом здійснюється щомісячно на Вкладний Рахунок (за схемою Розрахунковий ліміт), у відповідності до Тарифів та/або Умов залучення банківських вкладів.

3.8. Особливі умови Вкладу з видачою депозитного (ощадного) сертифікату

3.8.1. Відповідно до умов Банківського продукту/послуги та Договору банківського вкладу, на підтвердження внесення грошових коштів на Вклад Банк видає Клієнту строковий депозитний (ощадний) сертифікат, вид та реквізити якого зазначаються у Заяві про розміщення банківського вкладу.

3.8.2. У разі отримання депозитного (ощадного) сертифікату на пред'явника Клієнт має можливість передати права на повне розпорядження депозитним (ощадним) сертифікатом на пред'явника іншій фізичній особі, шляхом вручення сертифікату цій особі. Для отримання коштів за депозитним (ощадним) сертифікатом на пред'явника, його пред'явник має звернутися до Банку з оригіналом депозитного (ощадного) сертифікату, та надати Банку документи, потрібні для з'ясування його особи з метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.8.3. У разі отримання іменного ощадного (депозитного) сертифікату передача його іншій особі не допускається. Для отримання коштів за іменним депозитним (ощадним) сертифікатом, його власник має звернутися до Банку з оригіналом депозитного (ощадного) сертифікату.

3.8.4. У разі пред'явлення депозитного (ощадного) сертифікату після закінчення встановленого строку розміщення Вкладу, Банк повертає його номінальну вартість та нараховані проценти за бажанням пред'явника на його Рахунок (поточний) або у готівковій формі.

3.8.5. Після закінчення строку отримання Вкладу за депозитним (ощадним) сертифікатом, проценти на суму Вкладу не нараховуються.

3.8.6. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані у національній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються лише у національній валюті. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, які номіновані в іноземній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються в іноземній валюті, а за письмовою заявою Вкладника або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, - у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті.

3.8.7. У разі пред'явлення депозитного (ощадного) сертифікату до дати погашення, Банк виплачує його номінальну вартість та проценти, нараховані за процентною ставкою у разі дострокового погашення відповідно до умов Договору банківського вкладу, якщо інше не встановлено діючим законодавством України. У разі пред'явлення депозитного (ощадного) сертифікату на пред'явника до дати погашення, грошові кошти зараховуються на Рахунок (поточний) пред'явника депозитного (ощадного) сертифікату, та можуть бути видані або перераховані за розпорядженням власника Рахунку на інший рахунок не раніше ніж через п'ять робочих днів після їх зарахування.

3.8.8. Банк здійснює погашення депозитних (ощадних) сертифікатів після перевірки їх справжності. До погашення приймаються тільки оригінали депозитних (ощадних) сертифікатів.

3.8.9. Поновлення прав на загублений депозитний (ощадний) сертифікат здійснюється лише у судовому порядку, згідно з діючим законодавством України.

3.8.10. Кошти за Вкладом, підтвердженим депозитним (ощадним) сертифікатом на пред'явника, не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3.8.11. Кошти за Вкладом, підтвердженим іменним (ощадним) депозитним сертифікатом підлягають відшкодуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3.9. Відкриття Вкладних (депозитних) рахунків на ім'я малолітніх та неповнолітніх осіб

3.9.1. Вкладні (депозитні) рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками [батьками (усиновлювачами) або опікунами] чи іншими особами.

Якщо у Банку немає рахунків, відкритих на ім'я малолітньої особи її законним представником, то відкриття вкладного (депозитного) рахунку здійснюється за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу та її законного представника, - свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, законного представника. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо). Якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі поданих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб.

3.9.2. Якщо неповнолітня особа віком від 14 до 16 років не має рахунків у Банку, то відкриття їй Вкладного (депозитного) рахунку здійснюється у такому порядку.

Неповнолітня особа має пред'явити:

- свідоцтво про народження або інший документ, що посвідчує неповнолітню особу – нерезидента, та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію у Державному реєстрі Фізичних осіб - платників податків;
- документ, що дає змогу Банку з'ясувати місце проживання або місце перебування неповнолітньої особи, або копію цього документа, засвідчену нотаріально або органом, що видав документ.

На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію неповнолітньої особи. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку та неповнолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

Між Банком і неповнолітньою особою укладається Договір банківського вкладу.

Якщо неповнолітня особа, якій виповнилось 16 років, не має рахунків у Банку, то відкриття їй Вкладного (депозитного) рахунку здійснюється у порядку, установленому п. 4.1.1 цих Правил.

3.9.3. Коштами, що внесені на Вкладний (депозитний) рахунок, відкритий на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її законні представники – батьки (усиновителі) або опікуни. Законний представник малолітньої особи може розпоряджатися рахунком, відкритим на ім'я малолітньої особи іншою особою, після пред'явлення ним документів, які дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати його та ідентифікувати малолітню особу. Опікун додатково має пред'явити документ¹, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи.

На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію цих осіб. Копії цих документів засвідчуються підписами уповноваженого працівника Банку і законного представника малолітньої особи як такі, що відповідають оригіналу, і зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

Коштами на Вкладному (депозитному) рахунку, відкритому на ім'я неповнолітньої особи, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та її батьків (усиновителів) або піклувальників.

Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею Вкладний (депозитний) рахунок. Коштами, внесеними на Вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджаються

3.10. Відкриття Вкладних (депозитних) рахунків на користь третьої особи

3.10.1. Фізична особа може відкрити Вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи шляхом укладення Договору банківського вкладу за умови пред'явлення особою, яка відкриває рахунок, паспорта або іншого документа, що посвідчує особу. Якщо ця особа є резидентом, то вона має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію у Державному реєстрі Фізичних осіб - платників податків.

3.10.2. У разі відкриття Вкладного (депозитного) рахунку на користь третьої особи ця особа набуває права Вкладника з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами.

До набуття особою, на користь якої відкрито Вкладний (депозитний) рахунок, прав Вкладника, ці права належать особі, яка відкрила Вкладний (депозитний) рахунок.

3.10.3. Розпорядження коштами за Вкладним (депозитним) рахунком особою, на ім'я якої відкрито рахунок, здійснюється лише після її ідентифікації Банком.

3.10.4. Якщо особа, на користь якої відкрито Вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від Вкладу, то особа, яка уклала Договір банківського вкладу та відкрила Вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення Вкладу або перевести на своє ім'я шляхом укладення нового Договору банківського вкладу і відкриття нового Вкладного (депозитного) рахунку.

3.11. Відкриття Вкладних (депозитних) рахунків однією Фізичною особою на ім'я іншої Фізичної особи

3.11.1. Відкриття Вкладного (депозитного) рахунку однією Фізичною особою на ім'я іншої Фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

Відкриття Вкладного (депозитного) рахунку однією Фізичною особою іншій особі на підставі довіреності здійснюється у такому порядку.

3.11.2. Довірена особа має:

- пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію у Державному реєстрі Фізичних осіб - платників податків;
- подати довіреність (або копію довіреності), засвідчену нотаріально.

3.11.3. Якщо рахунок відкривається на ім'я Фізичної особи-резидента і у довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків Фізичної особи-резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа має додатково подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію у Державному реєстрі Фізичних осіб - платників податків Фізичної особи на ім'я якої відкривається рахунок, засвідчену органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником Банку.

Під час першого звернення до Банку власника рахунку з метою використання коштів за рахунком він має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа-резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію у Державному реєстрі Фізичних осіб - платників податків.

3.12. Заключні положення

3.12.1. Вклади гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у розмірі, визначеному чинним законодавством України.

3.12.2. Договір банківського вкладу є розірваним:

- в день списання суми Вкладу з Вкладного рахунку при закінченні строку залучення Вкладу;
- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим УДБО;
- в день, коли сума на Вкладному рахунку, є меншою за передбачену чинними Умовами залучення банківських вкладів;
- в день списання Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

3.12.3. У разі розірвання Договору банківського вкладу згідно з п. 3.9.2. УДБО, сума Вкладу та нараховані проценти (за наявності) у той же день перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта.

РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

4.1. Цей розділ визначає порядок відкриття поточного Рахунку, порядок проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку.

4.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі укладеної між Клієнтом і Банком Договору поточного рахунку, який укладається шляхом оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку.

4.3. Договір поточного рахунку складається із Заяви про відкриття поточного рахунку, поданої Клієнтом у Банк, Тарифів Банку та укладеного УДБО.

4.4. Порядок відкриття Рахунку

4.4.1. Клієнт заповнює Заяву про відкриття поточного рахунку та картку із зразками підписів. Між Клієнтом та Банком укладається Договір поточного рахунку. Картка із зразками підписів може не заповнюватися, якщо її реквізити викладені у відповідному Договорі про відкриття рахунку.

4.4.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок для операцій з грошовими коштами у валюті(ах), яка(і) зазначена(і) у Заяві(ах) про відкриття поточного рахунку і здійснює його(їх) обслуговування згідно з нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами законодавства України.

4.4.3. Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми банківських поточних рахунків.

4.4.4. Згідно з вимогами діючого законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому розділі - Окремий рахунок).

4.4.5. В разі відкриття Окремого рахунку, такий рахунок може використовуватись виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. У разі необхідності визнання діючого Рахунку, як Окремого, Клієнт звертається до Банку та укладає додатковий договір до діючого договору, на підставі якого був відкритий такий Рахунок.

4.4.6. Підписанням Заяви про відкриття поточного рахунку з відповідною позначкою у рядку "Додаткова інформація" або відповідного додаткового договору до діючого договору, на підставі якого був відкритий такий Рахунок, Клієнт погоджується на те, що будь-які надходження коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку (готівкові та безготівкові), на такий рахунок забороняються.

4.4.7. В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, Банк має право, згідно з вимогами діючого законодавства, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів:

4.4.7.1. відмовити в їх зарахуванні та повернути їх відправнику, при цьому, Банк звільняється від будь-якої відповідальності за незарахування на Окремий рахунок Клієнта цих коштів;

4.4.7.2. змінити статус Окремого рахунку на звичайний, та згідно з вимогами діючого законодавства України у поточному місяці та у подальшому нараховувати та сплачувати до бюджету суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму такого Рахунку.

4.5. Порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком

4.5.1. Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку у відповідності до діючого законодавства України і нормативно-правових актів НБУ у межах залишку коштів на Рахунку за видами валют.

4.5.2. За Рахунком здійснюються всі види розрахунково-касових операцій, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов Договору поточного рахунку та вимог законодавства України.

4.5.3. У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у таких органах не пізніше ніж через 3 операційних (робочих) дня після дня набуття такого статусу.

4.5.4. За розрахунково-касове обслуговування Рахунку та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором поточного рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення операції за Рахунком та Договором поточного рахунку.

4.5.5. Якщо це передбачено Тарифами, на залишок коштів на Рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти відповідно до Тарифів. Сума процентів зараховується на Рахунок Клієнта щомісячно.

4.6. Порядок ведення Рахунку

4.6.1. Поповнення Рахунку може здійснюватися у готівковій формі та безготівковій формі з додержанням вимог чинного законодавства України.

4.6.2. Видаткові операції за Рахунком здійснюються у підрозділі Банку, в якому відкрито Рахунок, з додержанням вимог чинного законодавства України.

3 Рахунку фізичної особи - резидента забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів.

4.6.3. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку готівки у касі та з додержанням вимог чинного законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений залишок готівки, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки. Клієнт має можливість замовити необхідну суму готівки на певну дату, заздалегідь звернувшись до відділення Банку, де відкрито рахунок.

4.6.4. Клієнт доручає, а Банк має право у порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені у розділі 7. УДБО у строки, на умовах, а також у розмірах, визначених Тарифами.

4.6.5. Комісійна винагорода за операціями за Рахунком сплачується Клієнтами виключно у гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ у сумі, яка потрібна для сплати комісійної винагороди.

4.6.6. Якщо це передбачено Тарифами Банку, нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку здійснюється не рідше одного разу у місяць, при цьому при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та року (факт/факт), а також у день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів до дня, що передує дню закриття Рахунку.

4.7. Порядок закриття Рахунку

4.7.1. Рахунок може бути закритий:

- у зв'язку з подачею Клієнтом у Банк Заяви про розірвання Договору поточного рахунку та/або Заяви про розірвання УДБО;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - за зверненням спадкоємця;
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи - підприємця - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та УДБО;
- за ініціативою Банку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому Рахунку відсутній залишок коштів.
- у разі настання умов визначених п. 4.7.7. УДБО.

Сторони погоджуються, що Банк може відмовитися від Договору банківського рахунку та закрити Рахунок без подання Клієнтом Заяви про розірвання Договору поточного рахунку та/або Заяви про розірвання УДБО у випадках:

- якщо протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дня повного погашення заборгованості за Кредитним договором за Рахунком не здійснюються операції, відсутній залишок власних коштів на Рахунку та не встановлений кредитний ліміт;
- якщо протягом 180 днів з моменту відкриття Рахунку не був встановлений кредитний ліміт згідно з Розділом 9 Комплексного договору про надання банківських послуг.

4.7.2. При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

4.7.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку, у випадку їх наявності, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.7.4. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

4.7.5. У разі отримання Банком Заяви про розірвання Договору поточного рахунку та/або Заяви про розірвання УДБО, Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

4.7.6. Датою закриття Рахунку вважається наступний Операційний (робочий) день за днем виплати/перерахування залишку коштів з Рахунку. Якщо на дату прийняття Заяви про розірвання Договору поточного рахунку на Рахунку Клієнта немає залишку коштів та/або заборгованості та зазначена Заяви подана в Операційний час, то датою закриття даного Рахунку є день отримання Банком цієї Заяви.

4.7.7. Сторони погодилися, що Банк має право вимагати закриття Рахунку за направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці за Рахунком:

- якщо судом встановлено участь власника Рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;
- якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої операції за Рахунком не здійснюються операції за Рахунком.

4.7.8. Підставами для розірвання Договору поточного рахунку та закриття Рахунку є також письмова домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством України.

4.8. Особливості обслуговування металевих поточних рахунків

Рахунок Клієнта у банківських металах має наступний режим:

4.8.1. На Рахунок Клієнта зараховуються банківські метали:

4.8.1.1. Куплені Банком за дорученням Клієнта;

4.8.1.2. Перераховані Клієнтом з власного поточного рахунку у банківських металах або з власного вкладного (депозитного) рахунку у банківських металах відповідно до Договору банківського вкладу;

4.8.1.3. Перераховані з поточного рахунку у банківських металах іншої фізичної особи.

4.8.2. Рахунку за розпорядженням клієнта проводяться такі операції:

4.8.2.1. Перерахування Клієнтом банківських металів на власний поточний рахунок відкритий у Банку або власний вкладний (депозитний) рахунок відповідно до Договору банківського вкладу;

4.8.2.2. Перерахування Клієнтом (фізична особа – резидент) банківських металів на поточний рахунок іншої фізичної особи – резидента;

4.8.2.3. Продаж банківських металів за дорученням Клієнта з подальшим зарахуванням суми на поточний рахунок у національній валюті;

4.8.3. Купівля або продаж банківських металів (без фізичної поставки) за рахунок Клієнта здійснюється Банком на умовах, визначених у встановленій Банком формі договору купівлі-продажу банківських металів.

РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

5.1. На поточний Рахунок, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, розповсюджуються всі положення, зазначені у розділі 4 УДБО. У разі наявності протиріч щодо умов обслуговування Рахунку, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, описаних у цьому розділі положенням розділу 4 УДБО, до Рахунку, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, застосовуються умови обслуговування, визначені цим розділом 5 УДБО.

5.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить операції, у тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі укладеного між Клієнтом і Банком Договору про надання платіжної картки. Договір про надання платіжної картки укладається шляхом особистого звернення Клієнта до Банку та оформлення Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки.

5.3. Перед укладенням Договору про надання платіжної картки Клієнт ознайомлюється з Тарифами Банку, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування платіжними картками, які містяться в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватні особи / Платіжні картки) та у Відділеннях Банку.

5.4. Порядок відкриття Рахунку

5.4.1. Клієнт заповнює Заяву про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки та картку із зразками підписів. Клієнт може не заповнювати картку із зразками підписів, якщо інформація, яка має бути вказана у картці із

зразками підписів передбачена у Договорі про надання платіжної картки/Комплексному договорі про надання банківських послуг. Між Клієнтом та Банком укладається Договір про надання платіжної картки.

5.4.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної Картки, емітує та надає Клієнту Платіжну картку, вид та тип якої зазначений у Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, надає ПІН - конверт до Платіжної картки, та забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Платіжної картки у межах Витратного ліміту. Порядок надання та використання Платіжної картки визначений п. 5.6.1. УДБО. Умовами відповідного Банківського продукту може бути передбачена можливість відкриття Рахунку без випуску картки.

5.4.3. Номер Рахунку визначається Банком і повідомляється Клієнту за його вимогою. Порядок визначення номера Рахунку встановлюється Банком самостійно.

5.4.4. Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми банківських поточних рахунків.

5.4.5. Згідно з вимогами діючого законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому розділі - Окремий рахунок).

5.4.6. В разі відкриття Окремого рахунку, такий рахунок може використовуватись виключно для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат. У разі необхідності визнання діючого Рахунку, як Окремого, Клієнт звертається до Банку та укладає додатковий договір до діючого договору, на підставі якого був відкритий такий Рахунок.

5.4.7. Підписанням Заяви про відкриття поточного рахунку з відповідною позначкою у рядку "Додаткова інформація" відповідного додаткового договору до діючого договору, на підставі якого був відкритий такий Рахунок, Клієнт погоджується на те, що будь-які надходження коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку (готівкові та безготівкові), на такий рахунок забороняються.

5.4.8. В разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, які не відповідають режиму Окремого рахунку, Банк має право, згідно з вимогами діючого законодавства, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів:

5.4.8.1. відмовити в їх зарахуванні та повернути їх відправнику, при цьому, Банк звільняється від будь-якої відповідальності за незарахування на Окремий рахунок Клієнта цих коштів;

5.4.8.2. змінити статус Окремого рахунку на звичайний, та згідно з вимогами діючого законодавства України у поточному місяці та у подальшому нараховувати та сплачувати до бюджету суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму такого Рахунку.

5.5. Порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком

5.5.1. Користування Платіжною Карткою (Додатковою Платіжною карткою) здійснюється Держателем протягом терміну її дії, який вказаний на лицьовій стороні Платіжної картки (місяць і рік). Випуск Платіжних карток на новий термін (перевипуск) здійснюється Банком згідно з п. 5.5.24. УДБО.

5.5.2. Режим функціонування Рахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, цим УДБО та правилами Платіжної системи.

5.5.3. Обслуговування Рахунку та операції Держателів проводиться Банком за дебетовою та дебетово-кредитною схемою. Дебетна схема передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Платіжної картки у межах залишку власних коштів на Рахунку. У разі надання Банком Клієнту Санкціонованого Овердрафту/Кредитної лінії (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги), застосовується кредитна платіжна схема, під час застосування якої Держатель здійснює Операції з використанням Платіжної картки у межах власних коштів на Рахунку, а у разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Кредиту.

5.5.4. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, у тому числі з метою здійснення підприємницької діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

5.5.5. За обслуговування Рахунку та Платіжної картки/карток та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за цим Договором про надання платіжної картки, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення операції за Рахунком. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку у порядку зазначеному у п. 2.7. УДБО.

5.5.6. Підключення Клієнта до послуг, сервісів та додаткових послуг, що входять до складу Банківського продукту/послуги, здійснюється відповідно до діючих процедур та Тарифів Банку.

5.5.7. У випадку бажання Клієнта змінити умови обслуговування Рахунку, якщо така можливість передбачена відповідним Банківським продуктом/послугою, Клієнт звертається до Відділення Банку де відкрито Рахунок або до Контакт Центру.

5.5.8. Платіжні картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя і не можуть бути передані іншим особам.

5.5.9. Держателі використовують Платіжні картки у межах Витратного ліміту, як засіб для ініціації наступних операцій:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), якщо це передбачено відповідною торгівельною або сервісною установою;
- одержання готівки у касах Банків та через банкомати, які видають кошти за даним типом Картки, як на території України так і за кордоном (у касах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку; у банкоматах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку (за наявності технічної можливості, у сумі, що не перевищує в еквіваленті 5 000 гривень за одну добу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату відображення платіжної операції за Рахунком); у банкоматах та касах інших фінансових організацій – лише в українських гривнях; у банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством);
- отримання додаткових послуг;

- здійснення інших операцій з використанням платіжних пристроїв.

5.5.10. Проведення Операцій з використанням Платіжної картки здійснюється наступним чином:

- під час проведення Держателем операцій зняття готівкових коштів за допомогою Платіжної картки у касі Банку та інших банків, касир має право вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;
- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів у касу Банку або у касу іншого банку супроводжується видачою Держателю касового документа, достовірність якого Держатель завіряє своїм підписом, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;
- якщо Платіжна картка використовується у Платіжному терміналі/Банкоматі Держатель отримує Чек/Сліп, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис.

5.5.11. В окремих випадках, у разі відсутності Платіжної картки, на підставі письмової заяви Клієнта та проведення належної ідентифікації Клієнта або його Довіреної особи, Банк видає через касу готівкові кошти у межах суми Витратного ліміту на Рахунку, зі сплатою Клієнтом комісії, згідно з Тарифами, що діють на день здійснення операції.

5.5.12. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку готівки у касі та з дотриманням вимог чинного законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений залишок готівки, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

5.5.13. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів у касу Банку;
- внесення готівкових коштів через платіжний термінал Банку;
- безготівкового перерахування грошових коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих в інших банках;
- безготівкового перерахування грошових коштів інших фізичних та юридичних осіб у порядку, встановленому чинним законодавством України, за умови використання грошових коштів на Рахунку у відповідності до режиму його використання, обумовленого нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.5.14. Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного Операційного (робочого) дня з дати отримання їх Банком за умови правильного зазначення реквізитів одержувача. У разі невідповідності реквізитів та/або призначення платежу, при надходженні грошових коштів на Рахунок, Банк зараховує грошові кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» та надсилає за зворотними реквізитами платежу запит для з'ясування та уточнення призначення платежу. Якщо протягом трьох днів з дня надсилання запиту уточнена відповідь не одержана, кошти повертаються за зворотними реквізитами платежу. У разі надходження коштів перерахованих у безготівковому порядку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк повертає кошти у банк-відправник.

5.5.15. При проведенні операції за кордоном або розрахунку у мережі Інтернет на закордонних сайтах, відбувається перерахунок суми операції за наступними правилами:

- у момент здійснення операції на Рахунку блокується/знаходиться у стані холд необхідна сума у валюті Рахунку, розмір якої визначається з урахуванням курсу міжнародної платіжної системи картки - VISA або MasterCard - та курсу Банку за операціями при проведенні операцій за платіжними картками;
- після отримання фінансової вимоги від банку-еквайру (до 30 днів з моменту здійснення операції) Банк здійснює списання суми коштів з Рахунку, розмір якої залежить від суми фінансової вимоги та курсу Банку за операціями при проведенні операцій за платіжними картками.

У разі, якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, то Банк (за підсумками оброблення інформації про виконання операції) здійснює перерахунок суми валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою у валюту Рахунку. Перерахунок здійснюється за встановленим Банком курсом на дату відображення Банком операції за Рахунком, що може не співпадати з фактичною датою здійснення Держателем Операції з використання Платіжної картки. Різниця, що виникла, між сумою операції на дату її здійснення та сумою операції на дату її відображення на Рахунку не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

Деякі операції за Рахунком з використанням Платіжної картки (операції у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, операції, які здійснюються через банкомати інших банків, тощо) можуть призвести до зменшення розміру Витратного ліміту у результаті застосування Банком комісії, визначених Тарифами, а також іншими учасниками розрахунків, через які проходять відповідні операції.

5.5.16. Особливості конвертації валюти за операціями за кордоном та користування Клієнтом послугами третіх осіб. У разі, якщо за Рахунком операція здійснюється за кордоном, зокрема:

- послуга або товар надається або буде придбана на території України, але через іноземний банк або процесінговий центр (оплата авіаквитків, резерв готелів, оренда авто тощо);

або

- послуга надається за кордоном іноземним банком або фінансовою установою, або процесінговим центром (що обслуговує іноземний банкомат, магазин або інтернет-ресурс), зокрема з використанням послуги DCC (Dynamic Currency Conversion) під час отримання готівки у банкоматі чи касі, оплати товарів та послуг за кордоном у торгівельній мережі або на іноземних інтернет-ресурсах тощо,

то сума операції, що повідомлена Клієнту під час здійснення операції (на екрані банкомата, терміналу, на сайті, SMS-повідомленням тощо) може відрізнятися (як у сторону збільшення, так і у сторону зменшення) від суми операції, що підлягає блокуванню, а потім списанню. У таких випадках фактичний фінансовий розрахунок залежить від валюти Рахунку, валюти розрахунку з Міжнародною платіжною системою (VISA або MasterCard) та Валюти операції.

Для платіжних карток Міжнародної платіжної системи VISA валюта розрахунку з Міжнародною платіжною системою залежить від валюти операції:

- якщо операція відбулась у будь-якій валюті, крім євро, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є долар США;
- якщо операція відбулась в євро, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є євро.

Для платіжних карток Міжнародної платіжної системи Master Card, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є долар США, незалежно від Валюти операції.

Курси валют Міжнародної платіжної системи встановлюються самою Міжнародною платіжною системою та розміщуються нею на сайті: VISA - <https://usa.visa.com/support/consumer/travel-support/exchange-rate-calculator.html>), Master Card - <https://www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html>.

Клієнт погоджується та не заперечує, що курси, розміщені на сайтах Міжнародних платіжних систем можуть змінюватися протягом дня. З моменту розміщення такого курсу Клієнт приймає на себе всі ризики відносно того, що Міжнародна платіжна система з метою блокування/перебування у стані холд суми коштів на рахунку Клієнта використовує власний курс обміну валюти операції у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою.

Курси обміну валюти Рахунку у Валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою розміщуються на офіційному сайті Банку (**курси валют при проведенні операцій за платіжними картками**). З моменту розміщення зазначених курсів Клієнт погоджується та приймає на себе всі ризики застосування таких курсів, не заперечує проти проведення конвертації суми Валюту операції у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою та валюту Рахунку. Зазначений порядок проведення конвертації не може бути предметом претензії до Банку з боку Клієнта.

ТАБЛИЦЯ КОНВЕРТАЦІЇ ВАЛЮТ:*

	Конвертація у долари США / євро за курсом МПС	Конвертація у валюту Рахунку за курсом Банку	Приклад
Валюта Рахунку співпадає з валютою операції та валютою Міжнародної платіжної системи	Не здійснюється	Не здійснюється	Розрахунок картою, відкритою у USD, у США (в USD)
Валюта Рахунку відрізняється від валюти Міжнародної платіжної системи, валюта Міжнародної платіжної системи та валюта операції співпадають	Не здійснюється	+	Розрахунок картою Visa, відкритою у гривні, у Іспанії (у євро)
Валюта Рахунку не відрізняється від валюти Міжнародної платіжної системи, але відрізняється від валюти операції	+	Не здійснюється	Розрахунок картою Visa, відкритою у доларах, у Великобританії (у фунтах)
Валюта Рахунку, валюта Міжнародної платіжної системи та валюта операції відрізняються одна від одної	+	+	Розрахунок картою, відкритою у гривні, у Росії

Клієнт надає Банку право без додаткового погодження з Клієнтом блокувати та списувати з Рахунків Клієнта кошти у розмірі перевищення суми, яка була зазначена на екрані банкомата, терміналу, на сайті, у SMS-повідомленні тощо. У разі якщо сума, що була заблокована під час здійснення операції Клієнтом, перевищує суму операції, що підлягає списанню, Банк розблоковує таку різницю на відповідному картковому Рахунку Клієнта.

Банк не несе відповідальності за інформацію, надану Клієнту сторонніми банками, фінансовими установами, магазинами та інтернет-ресурсами щодо кінцевої суми операції та відповідності між сумою, вказаною на чеку банкомата, магазину чи на інтернет-ресурсі, та сумою яка буде заблокована і потім списана з Рахунку.

Клієнт підтверджує та погоджується, що йому відомі всі необхідні дані про товар/послугу, його вартість, про порядок визначення суми, що буде списана з його Рахунку за купівлю такого товару/отримання послуги, а також підтверджує свою обізнаність із всіма іншими відомостями, передбаченими Законом України «Про захист прав споживачів», внаслідок чого не буде мати проти Банку жодних претензій.

Якщо за Рахунком здійснюється операція з використанням послуги DCC (Dynamic Currency Conversion), то сума операції підлягає конвертації у національну валюту України у порядку, встановленому іноземним банком, а отримана сума у національній валюті України, у свою чергу, конвертується за курсом Міжнародної платіжної системи (VISA або Master Card) у валюту розрахунку між Банком та Міжнародною платіжною системою, після чого отримана сума блокується і потім списується з Рахунку Клієнта.

5.5.17. Клієнт доручає, а Банк має право у порядку договірної сплати списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені у розділі 7. УДБО у строки, на умовах, а також у розмірах, визначених Тарифами та УДБО.

5.5.18. Комісійна винагорода за Операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтами виключно у гривнях незалежно від того, в якій валюті відкритий рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на MBPY.

5.5.19. Клієнт самостійно регулює Витратний ліміт та має не допускати виникнення Несанкціонованого Овердрафту.

5.5.20. При виникненні за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту Клієнт сплачує Банку проценти за користування Несанкціонованим Овердрафтом у розмірі, встановленому Тарифами Банку. Клієнт зобов'язаний повернути суму Несанкціонованого Овердрафту, незалежно від причин його виникнення, та суму нарахованих процентів протягом 15 календарних днів з дня його виникнення. Погашення заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом та нарахованих процентів здійснюється автоматично під час надходження грошових коштів на Рахунок.

5.5.21. Тарифами Банку може бути передбачено утримання Незнижувального залишку на Рахунку. У такому випадку необхідна частина грошових коштів – сума Незнижувального залишку блокується на Рахунку Клієнта до закінчення дії Договору про надання платіжної картки. Незнижувальний залишок призначений забезпечити розрахунки з використанням Платіжної картки. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

5.5.22. Під час проведення Операцій з допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми операції, комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання даної операції з Рахунку. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом 30 календарних днів, ці кошти розблоковуються.

5.5.23. Клієнт зобов'язаний щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто одержувати у Банку виписку за Рахунком, в якій зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунку за розрахунковий період із останнього операційного дня місяця, що передує звітному до передостаннього операційного дня звітного місяця, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку, процентної ставки за користування Несанкціонованим Овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту Кредиту. У випадку неотримання Держателем виписки, він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

5.5.24. Клієнт перевіряє правильність відображення у виписці за Рахунком всіх операцій і у випадку незгоди із залишком коштів на Рахунку або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово повідомляє про це у Банк не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Держателя, виписка вважається підтвердженою Держателем.

5.5.25. Перевипуск Платіжної картки

5.5.25.1. З метою перевипуску Платіжної картки (в разі втрати, крадіжки та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює Заяву про обслуговування картки та сплачує комісійну винагороду у відповідності до Тарифів, діючих на дату здійснення операції.

5.5.25.2. В разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску згідно з Тарифами діючими на момент здійснення операції, Банк, у продовж останнього місяця терміну дії Платіжної картки, на свій розсуд, може перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Банк про бажання припинити використання Платіжної картки.

5.5.25.3. Отримання Держателем нової виготовленої Платіжної картки здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування картки. При отриманні нової виготовленої Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився.

5.5.26. Нарахування процентів

5.5.26.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги та типу Платіжної картки, у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

5.5.26.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, у тому числі на суму Незнижувального залишку (в разі його наявності), здійснюється не рідше одного разу у місяць, при цьому при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та року (факт/факт).

5.5.26.3. Проценти на залишок за Рахунком нараховуються з наступного дня за днем надходження коштів на Рахунок, до дня, який передує дню зняття грошових коштів. Базою для нарахування процентів є або фактичний залишок за Рахунком або мінімальний залишок за Рахунком за розрахунковий місяць відповідно до умов відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифів Банку.

5.5.26.4. Проценти за користування Овердрафтом нараховуються та сплачуються у валюті Рахунку. Під час нарахування процентів за користування Овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості.

5.5.27. Оформлення Додаткових Платіжної картки

5.5.27.1. Клієнт може надати доступ до свого Рахунку Довіреним особам шляхом випуску Додаткових Платіжних карток до Рахунку, за умови, що така послуга передбачена Тарифами та/або параметрами Банківського продукту/послуги.

5.5.27.2. Додаткові Картки випускаються Банком на підставі Заяви про обслуговування картки, наданої Клієнтом. Банк проводить ідентифікацію довіреної особи Клієнта, якій за заявою власника Рахунку видається Додаткова Платіжна картка, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.5.27.3. Банк не має права видавати Додаткову Платіжну картку фізичній особі-резиденту, якщо власником Рахунку є нерезидент, та/або фізичній особі-нерезиденту, якщо власником Рахунку є резидент.

5.5.27.4. Держатель Додаткової Платіжної картки не може змінювати операційний ліміт за основною Платіжною Карткою і Додатковою Платіжною карткою. За ним залишається можливість користування коштами на Рахунку у рамках стандартного чи індивідуального ліміту, встановленого згідно з заявою Клієнта. При зверненні Держателя Додаткової Платіжної Картки до Контакт Центру Держатель може отримати інформацію відносно залишку на Рахунку, історії авторизації виключно за Додатковою Платіжною карткою, оформленою на його ім'я, а також має можливість блокування Додаткової Платіжної картки у випадку її втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної ідентифікації Платіжної картки та її Держателя.

5.5.27.5. Власником Рахунку є Клієнт, незалежно від надання Додаткових Платіжних карток його Довіреним особам.

5.6. Правила безпечного користування платіжними картками

5.6.1. Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем.

5.6.1.1. Платіжна картка надається Держателю впродовж 8(восьми) банківських днів після завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться у наданих Держателем документах, а також внесенням Клієнтом грошових коштів на Рахунок не нижче Незнижувального залишку, у разі його наявності, здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Платіжної картки відповідно до Тарифів.

5.6.1.2. Платіжна картка VISA Classic International Free Design надається Клієнту впродовж 14 (чотирнадцяти) Операційних (робочих) днів з дати відкриття Рахунку після розгляду наданого Клієнтом зображення та сплати комісії Банку згідно з Тарифами. Якщо на підставі правил відповідної МПС перед розміщенням зображення, наданого Клієнтом на його Платіжну картку, необхідне попереднє узгодження зображення у відповідній МПС та у випадку, якщо відповідна МПС затримала розгляд та затвердження наданого Клієнтом зображення (або не затвердила надане зображення взагалі), Банк не несе відповідальності за порушення термінів виготовлення Платіжної картки, що передбачені цим

пунктом, а також за не виготовлення Платіжної картки з наданим Клієнтом зображенням. Клієнт несе відповідальність за наявні у нього особисті майнові та немайнові права на розміщення наданого ним зображення у відповідності до норм Цивільного кодексу України, Законів України «Про рекламу» та «Про авторське право і суміжні права». Якість кінцевого зображення на Платіжній картці залежить від якості наданого Клієнтом зображення. У випадку розбіжності між очікуваним та остаточним результатами нанесення зображення, претензій до Банку зі сторони Клієнта бути не може.

5.6.1.3. Платіжна картка, що емітується (випускається) Банком, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Платіжна картка. Строк дії Платіжної картки зазначений на лицевій стороні Платіжної картки. Дія Платіжної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицевій стороні Платіжної картки.

5.6.1.4. Клієнт обов'язково повинен повернути Платіжну картку до Банку після закінчення строку дії Договору про надання платіжної картки або на вимогу Банку.

5.6.1.5. Платіжна картка видається разом з ПІН-кодом до неї. Під час одержання Платіжної картки Клієнт повинен поставити власноручний підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Платіжної картки (тільки за даної умови Платіжна картка є дійсною) у присутності уповноваженого працівника Банку та на корінці від ПІН-конверту, а також, за вимогою Банку, поставити свій підпис на розписці про отримання Платіжної картки та на документах за Рахунком.

5.6.1.6. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати у таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки з метою захисту грошових коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Банком, як грубе порушення умов Договору про надання платіжної карти. За всі операції, проведені Клієнтом після такого розголошення, Банк не несе відповідальності.

5.6.1.7. Платіжна картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, які приймають до оплати Платіжні картки міжнародних платіжних систем Visa International і Master Card World Wide.

5.6.1.8. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів у пунктах видачі готівки і у банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International і Master Card World Wide. Наклейки на банкоматах з логотипами Euro Card/Master Card, Cirrus/Maestro, VISA, VISA Electron, PLUS, свідчать про те, що у них можна отримати готівку за Платіжними картками цих платіжних систем.

5.6.2. Розрахунки за товари та послуги.

5.6.2.1. При використанні Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг, Держатель не повинен втрачати Платіжну картку з поля зору та перед тим як підписати відбиток з Платіжної картки (сліп) або чек з платіжного пристрою, повинен перевірити чи вірно вказана сума та дата операції. Підписуючи цей документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та тим самим дає вказівку Банку на списання грошових коштів зі свого Рахунку. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа.

5.6.2.2. Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, мають право вимагати від Держателя Платіжної картки надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та/або введення ПІН-коду, з метою ідентифікації його як законного Держателя.

5.6.2.3. У випадку вилучення Платіжної картки у торговій мережі, касі банку або банкоматом Держатель повинен негайно повідомити про це Банк з метою негайного блокування Платіжної картки. При вилученні Платіжної картки, Клієнт має вимагати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови, вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не видається розписка про вилучення Платіжної картки, останній повинен запитом Банку надати інформацію про найменування цієї торговельної точки або каси банку, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування банку що обслуговує цю торговельну точку, П.І.Б. співробітника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Банку комісії за переоформлення відповідно до Тарифів Банку.

5.6.2.4. Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

5.6.2.5. Якщо товар було повернено або послуга не отримана у повному обсязі, Держатель Платіжної картки самостійно має звернутися до торговельної точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу випише зворотній рахунок (creditvoucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від банку-еквайєра, Банк зараховує кошти на поточний рахунок Клієнта вказану суму.

5.6.2.6. Можливість здійснення операцій CNP (CardNotPresent), тобто операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки надається Банком з урахування обмежень, що встановлюються відповідними МПС.

5.6.2.7. Для проведення Операцій з використанням Платіжної картки у мережі Internet та операцій CNP використовуються наступні реквізити:

- ім'я Держателя (опціонально);
- ПАН Платіжної картки – 16-ти значний номер на лицьовому боці Платіжної картки;
- термін дії (MM/PP де MM – місяць, PP – рік) на лицьовому боці Платіжної картки;
- номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально).

5.6.2.8. Під час здійснення операцій оплати у мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН-код, номери рахунків, кредитні ліміти, персональну інформацію тощо.

5.6.2.9. За можливості, Клієнт та/або Держатель має здійснювати операції оплати у мережі Internet зі свого комп'ютера з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов'язковою авторизацією Клієнта та/або Держателя) за допомогою Системи «FreeBank» (за умови підключення Клієнта до послуги).

5.6.2.10. Операції у мережі Internet та операції CNP відносяться до найбільш ризикованих. Держатель не повинен розголошувати реквізити Платіжної картки (ПАН, строк дії та номер CVC2 або CVV2) у відповідь на надіслані Держателю ніби від імені Банку електронні листи та SMS-повідомлення, на підозрілих сайтах, в інших випадках, якщо Держатель не впевнений в їх безпечності, тому що це може бути спробою шахрайства, так званого «фішингу». Наголошуємо, що Банк ніколи не надсилає Клієнтам листи та повідомлення з метою отримання конфіденційної інформації, даних про реквізити Платіжної картки, ПІН та залишку на рахунок, номеру рахунку тощо.

PriorityPass, відповідають адміністративним процедурам кожного окремого Оператора VIP-залу та можуть бути у будь-який час змінені без попереднього повідомлення. Інформація про такі зміни буде розміщена на інформаційному інтернет-сайті PriorityPass для членів PriorityPass за фактом повідомлення про них Компанією PCL.

5.7.2.2. Плата за Відвідання VIP-залів стягується за кожне відвідання VIP-залу кожною окремою особою, що фіксується персоналом Оператора VIP-залу в усіх випадках, коли Клієнт та запрошені ним особи отримують доступ у VIP-зал за допомогою картки PriorityPass.

5.7.2.3. Для доступу у VIP-зал Клієнту необхідно пред'явити картку PriorityPass персоналу Оператора VIP-залу. Факт відвідування VIP-залу фіксується Операторами VIP-залу шляхом підписання Клієнтом ваучера обліку відвідувань (Record of Visitvoucher) або Оператор VIP-залу проводить картку PriorityPass через спеціальний електронний термінал. Клієнт може запросити з собою у VIP-зал гостей, проводжачою або партнерів по бізнесу. Сплата за відвідання VIP-залу у самому VIP-залі не здійснюється. Додаткові послуги, що надаються у VIP-залах, сплачуються Клієнтом окремо за готівковий або безготівковий розрахунок.

5.7.2.4. Якщо Клієнт оскаржує стягування плати за відвідання VIP-залу ним та/або його гостем, він повинен зв'язатися з цього приводу з Банком.

5.7.3. Термін надання Асоційованого членства PP.

5.7.3.1. Асоційоване членство PP надається Клієнту впродовж терміну дії картки PriorityPass, що вказаний на її лицьовому боці. Надання Асоційованого членства PP автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця року, що вказаний на картці PriorityPass.

5.7.3.2. Якщо Клієнт бажає подовжити Асоційоване членство PP на наступний календарний рік, він повинен не пізніше, ніж за п'ять робочих днів до закінчення терміну Асоційованого членства PP, письмово повідомити про це Банк.

5.7.3.3. У випадку, якщо Клієнт не бажає подовжувати термін Асоційованого членства PP на наступний календарний рік, він повинен офіційно повідомити про це Банк і сплатити усі відвідання VIP-залів ним та його гостями, що були здійснені на момент закінчення терміну дії Асоційованого членства PP.

5.7.3.4. У випадку, якщо Клієнт бажає достроково відмовитися від Асоційованого членства PP, він повинен офіційно письмово повідомити про це Банк, повернути картку PP у Банк та сплатити усі відвідання VIP-залів ним та його гостями, що були здійснені на момент анулювання картки PP та до закінчення банківського дня, наступного за днем, коли Клієнт повідомив Банк про анулювання картки PriorityPass. Асоційоване членство PP вважається анульованим після закінчення 10 (десяти) днів з дати повідомлення Клієнтом Банку та до остаточної оплати Клієнтом відвідання VIP-залів ним та його гостями.

5.7.4. Умови користування картою PRIORITY PASS.

5.7.4.1. Термін дії Картки PP, що вказаний на її лицьовому боці, автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця року, вказаного на Картці PP.

5.7.4.2. Усі відвідання VIP-Залів, що мали місце впродовж терміну дії Картки PP, мають бути сплачені у відповідності до чинних тарифів VIP-Залу.

5.7.4.3. Вартість кожного відвідання VIP-Залу визначається чинними тарифами PriorityPass.

5.7.4.4. Плата за відвідання VIP-Залів стягується за кожне відвідання VIP-Залу кожною окремою особою, що фіксується персоналом Оператора VIP-Залу в усіх випадках, коли член PriorityPass та запрошені ним особи отримують доступ до VIP-Залу за допомогою Картки PP. Для доступу у VIP-зал Клієнту необхідно пред'явити картку PriorityPass персоналу Оператора VIP-залу.

5.7.4.5. У випадку крадіжки, втрати або анулювання до закінчення терміну дії Картки PP, Клієнт зобов'язаний, за можливості у найкоротші терміни, повідомити про те що сталося або Адміністраторів компанії PCL за телефоном +44 (0) 20 8680 1338 або Банк за телефонами що вказані у розділі 17 УДБО. Усне повідомлення має бути підтверджено письмовою заявою на адресу Банку.

5.7.4.6. Клієнт зобов'язаний дотримуватися умов, що регулюють порядок користування VIP-Залами. Ці умови, що названі «Правила експлуатації», наведені на зворотному боці обкладинки Каталогу PP. У випадку, якщо Клієнт бажає уточнити Правила експлуатації VIP-Залів, Клієнт може передати усі такі запити безпосередньо Адміністраторам, щоб вони надали відповідь на такі запити.

5.7.4.7. Компанія PCL не буде зобов'язана відшкодувати Клієнту прями чи непрямі збитки, що виникли у зв'язку з закриттям VIP-Залу або припинення участі у PriorityPass у будь-який час.

5.7.4.8. Компанія PCL не буде зобов'язана відшкодувати Клієнту збитки, що були понесені Клієнтом під час перебування у будь-якому з Залів, що приймають участь у PriorityPass.

5.7.4.9. Компанія PCL має право у будь-який момент за власним бажанням збільшити вартість відвідання VIP-Залу. У випадку, якщо така зміна набула чинності, Клієнт буде зобов'язаний сплатити усі відвідання VIP-Залів, що мали місце після дати набуття чинності змін, за новим тарифом. Інформація про вартість відвідання VIP-Залу є доступною в Оператора VIP-Залу, Адміністраторів PCL або на інтернет-сайті PP. Компанія PCL збільшить вартість відвідання VIP-Залу лише у тому випадку, якщо таке збільшення буде необхідно у зв'язку з ринковими умовами.

5.7.5. Умови розрахунків при використанні картки PP.

5.7.5.1. Сплата Клієнтом Банку вартості відвідання VIP-залів здійснюється у відповідності до рахунку, що надається Компанією PCL на адресу Банку. Вартість кожного відвідання VIP-залу визначається чинними тарифами PriorityPass. Компанія PCL має право у будь-який час на власний розсуд змінити вартість відвідання VIP-залу, про що Клієнту буде попередньо повідомлено у момент відвідання VIP-залу. У випадку якщо така зміна вступить у дію, Клієнт буде зобов'язаний сплатити усі відвідання VIP-залів, що мали місце після дати вступу у дію змін, за новим тарифом. Інформація про вартість відвідання VIP-залу доступна в Оператора VIP-залу, Адміністраторів Компанії PCL або на інтернет-сайті PriorityPass www.prioritypass.com.

5.7.5.2. У випадку замовлення додаткових послуг понад тих, що входять у вартість відвідання VIP-залу за картою PriorityPass, Клієнт самостійно сплачує надані послуги у готівковій або безготівковій формі шляхом транзакцій через міжнародні платіжні системи Master Card Worldwide та VISA International.

5.7.6. Банк не несе відповідальності:

- у випадку не надання або неякісного надання Компанією PCL або Операторами VIP-залу послуг Клієнту за програмою PriorityPass, а також у випадку закриття VIP-залу та припинення участі VIP-залу у програмі PriorityPass.

- за помилки, що були допущені Операторами VIP-залу.

5.7.7. У разі крадіжки, втрати, або анулювання до закінчення терміну дії картки PriorityPass, Клієнт має негайно повідомити про це Адміністраторів компанії PCL за телефоном +44 (0) 20 8680 1338 та/або Контакт центр Банку за цілодобовими телефонами зазначеними у розділі 17 УДБО. Усне повідомлення має бути затверджено письмовою заявою Клієнта на адресу Банку.

5.7.8. У випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого Овердрафту, пов'язаного з відвіданням VIP-залів аеропортів, Клієнт зобов'язується сплатити Банку штраф за несплату за користування VIP-залами аеропортів у розмірі 200 (двісті) % від вартості відвідання залів.

5.8. Порядок закриття Рахунку

5.8.1. Закриття Рахунку за Договором про надання платіжної картки здійснюється на умовах та у порядку передбаченому у п. 4.7 та 5.8. цього УДБО.

5.8.2. Одночасно з Заявою про розірвання Договору про надання банківського продукту/послуги Клієнт має повернути до Банку всі Платіжні карти, що були випущені до Рахунку за 45 (сорок п'ять) календарних днів до передбачуваної дати розірвання.

5.8.3. При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором про надання платіжної картки, УДБО або іншими договорами укладеними між Банком та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість у день подання до Банку Заяви про розірвання Договору про надання продукту/послуги та/або Заяви про розірвання УДБО.

5.8.4. Заява про розірвання Договору про надання продукту/послуги та/або Заява про розірвання УДБО, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору про надання платіжної картки до Банку, може бути виконана Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком за Рахунком за претензією Клієнта.

5.8.5. У разі закриття Рахунку, призупинення проведення операцій або закінченні терміну дії Платіжної картки, суми операцій списуються Банком з Рахунку на підставі документів, що надходять до Банку, протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дати повернення Платіжної картки до Банку або з дати закінчення терміну дії Платіжної картки, якщо вона не була повернена, або з дати подання заяви про анулювання Платіжної картки у зв'язку з її втратою.

5.8.6. У випадку неповернення Клієнтом Платіжної(-их) картки(-ок) до Банку у день надання Заяви про розірвання Договору про надання платіжної картки Банк має право самостійно змінити строк проведення остаточного розрахунку з Клієнтом. Рахунок вважається закритим за умови виконання Клієнтом всіх фінансових зобов'язань перед Банком та іншими учасниками Платіжних систем.

5.8.7. Повернення Незнижувального залишку, у разі його наявності, Клієнту з його Рахунку проводиться після закінчення 180 (ста вісімдесяти) дня від дати повернення Платіжної картки (у тому числі всіх Додаткових Платіжних карток, випущених до Рахунку) у Банк за умови завершення розслідування і всіх заходів щодо врегулювання спірних операцій.

5.8.8. Банк блокує (припиняє обслуговування) Платіжні картки у день отримання від Клієнта письмової Заяви про розірвання Договору про надання платіжної картки, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, на 10 день після відправлення Клієнту Банком письмового повідомлення про розірвання Договору про надання платіжної картки у випадках, передбачених УДБО та/або чинним законодавством України.

5.8.9. При закритті Рахунку після блокування Платіжних карток Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку.

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

6.1. Умови надання споживчих Кредитів у межах УДБО визначають спосіб надання Кредиту, порядок нарахування процентів, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови. Загальні умови надання Кредитів та виконання грошових зобов'язань у зв'язку із наданням Кредиту Клієнту у рамках УДБО передбачені пунктами 6.1.-6.11. цих УДБО. Особливі правила, які регулюють правовідносини між Сторонами, що виникають у зв'язку із наданням певного виду Кредиту, встановлені підрозділами цього Розділу, які мають відповідні заголовки.

6.2. Для оформлення Кредиту Клієнт звертається до Відділення Банку, особисто заповнює Заяву про надання кредиту (далі за цим розділом УДБО - Заява), а в окремих випадках, коли це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Заяву про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, яка містить основні умови кредитування та інформацію, яка необхідна Банку для прийняття рішення щодо кредитування та надає документи, передбачені Банківським продуктом/послугою, у тому числі що посвідчують особу, документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує його реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, та інші документи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.3. За умови прийняття Банком відповідного рішення щодо надання Кредиту, підписання обома Сторонами та скріплення печаткою Банку Заяви (в окремих випадках, передбачених банківськими продуктами – Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки) або Комплексного договору про надання банківських послуг, Кредитний договір є укладеним у письмовій формі.

6.4. Датою укладення Кредитного договору є дата підписання Заяви (а в окремих випадках, передбачених банківськими продуктами – Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки) Сторонами та скріплення печаткою Банку. У випадку, якщо Кредитний договір є складовою частиною Комплексного договору про надання банківських послуг, датою укладення Кредитного договору є дата направлення Банком повідомлення Клієнту про прийняття Банком рішення про надання Кредиту.

6.5. Кредитний договір складається із Заяви (а в окремих випадках – Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки), Тарифів Банку (відповідно до Банківського продукту/послуги), Графіку платежів, Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки та цього УДБО.

6.6. Кредит надається Клієнту за умови прийняття рішення уповноваженого органу Банку щодо можливості кредитування, та якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, наявності у Клієнта відкритого поточного рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки у Банку (далі за цим розділом - Рахунок).

6.7. Умови кредитування, що зазначаються у Заяві, Клієнт обирає самостійно з переліку умов, передбачених відповідними Банківськими продуктами/послугами, запропонованими Банком. У випадку, якщо Кредитний договір є складовою частиною Комплексного договору про надання банківських послуг, то умови, викладені Банком у повідомленні Банку про прийняття Банком рішення про надання Кредиту, вважаються погодженими Сторонами умовами кредитування на момент укладення Кредитного договору.

6.8. У разі, якщо умовами відповідного Банківського продукту/послуги передбачено укладання договору застави/поруки/іпотеки з Заставадавцем/Поручителем/Іпотекодавцем, додатково у день укладання Кредитного договору укладається відповідний Договір застави/поруки/іпотеки.

6.9. Кредит, наданий Банком, забезпечується всім належним Клієнту майном та коштами, на яке/які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України, у разі недостатності суми, отриманої під час реалізації заставленого майна (в разі його наявності).

6.10. Підписанням Заяви Клієнт підтверджує, що він був письмово повідомлений про умови кредитування у Банку, а саме: можливу суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; мету, для якої кредит може бути використаний; форми та види його забезпечення; необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями споживача; тип процентної ставки (фіксована, плаваюча тощо); переваги та недоліки пропонувананих схем кредитування; орієнтовну сукупну вартість кредиту з урахуванням: процентної ставки за кредитом, вартості всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань Клієнта, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням кредиту (у тому числі на користь третіх осіб - страховиків, оцінювачів, реєстраторів, нотаріусів тощо); варіантів погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливості та умов дострокового повернення кредиту та інші умови, передбачені чинним законодавством України на виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 №1023-ХІІ та Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджених постановою Правління НБУ від 10.05.2007 № 168.

6.11. Основні умови кредитування

6.11.1. Клієнт та Банк погодились, що Клієнт, шляхом подання до Банку Заяви, а в окремих випадках, коли це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, тільки Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, просить Банк розглянути питання про надання йому Кредиту, а Банк має право надати Клієнту Кредит у порядку, зазначеному у цьому УДБО.

6.11.2. Банк розглядає питання надання Кредиту у відповідності до кредитної історії, платоспроможності Клієнта та умов відповідного Банківського продукту/послуги. Банк має право, повністю або частково відмовити у наданні Кредиту після розгляду наданих Клієнтом документів.

6.11.3. Кредит надається у національній валюті з урахуванням обмежень чинного законодавства України.

6.11.4. Цільове використання та умови забезпечення Кредиту визначаються відповідно до умов Банківського продукту/послуги та зазначаються у Заяві.

6.11.5. Погашення заборгованості проводиться у наступному порядку:

- а) на погашення простроченої заборгованості за нарахованими комісіями;
- б) на погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами;
- в) на погашення простроченої заборгованості за Кредитом;
- г) на погашення поточної заборгованості за нарахованими комісіями;
- д) на погашення поточної заборгованості за нарахованими процентами;
- е) на погашення строкової заборгованості за Кредитом;
- ж) на погашення пені, штрафів тощо;
- і) на погашення витрат, збитків Банку;

Банк залишає за собою право на свій розсуд змінити черговість погашення заборгованості.

6.11.6. У випадку незгоди Клієнта зі зміною Тарифів та/або умов УДБО Клієнт зобов'язується до дати введення їх у дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання Договору банківського продукту/послуги або Заявою про розірвання УДБО та погасити існуючі Боргові зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі.

6.11.7. З дати отримання від Клієнта Заяви про розірвання Договору банківського продукту/послуги або Заяви про розірвання УДБО, її підписання Сторонами, Банк припиняє надання Кредиту, завершує обробку документів за операціями, які надійшли до Банку до підписання такої Заяви Клієнта та здійснює договірне списання у порядку, передбаченому у розділі 9 УДБО та Заявою.

6.11.8. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку необхідну інформацію для перевірки його платоспроможності, цільового використання Кредиту, а також інші документи, що вимагаються Банком, у продовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту пред'явлення вимоги Банком. Банк має право відмовити у наданні Кредиту у повному обсязі або частково у разі ненадання або після розгляду відповідних документів.

6.11.9. За несвоєчасну сплату частки одержаного кредиту та/або процентів за користування кредитом у відповідності до Кредитного договору, Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку за кожен день прострочення пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості за кредитом та/або процентам. Пеня сплачується у гривнях за курсом Національного банку України на день сплати пені. Клієнт відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пені та штрафів не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором. Сторони погодились, що не зважаючи на інші положення цього УДБО вимога Банку про сплату пені може бути направлена Клієнту шляхом надіслання повідомлення Банком у Системі "FreeBank" та/або направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, зазначеного у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на

номер мобільного телефону, який буде повідомлений самим Клієнтом письмово. Направлена таким способом вимога вважається належним чином відправленою Банком і отриманою Клієнтом у дату відправлення.

6.11.10. Клієнт, у разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань за Кредитом, зобов'язується протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня пред'явлення Банком письмової вимоги, сплатити Банку штрафні санкції у випадках та розмірі, передбачених умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Тарифами та Кредитним договором, повернути Кредит, сплатити проценти за його використання, та іншу Заборгованість у повному обсязі. Під «пред'явленням вимоги» розуміється направлення Банком вимоги Клієнту у порядку, встановленому п. 2.7.4. УДБО.

6.11.11. Керуючись ст. 516 Цивільного Кодексу України Банк має право на можливу заміну Кредитора і відступлення права вимоги за Кредитним договором. При цьому Банк зобов'язаний письмово повідомити Клієнта про заміну Кредитора у зобов'язанні.

6.11.12. Сторони домовились, що у разі смерті Клієнта Банк припиняє нарахування процентів за користування Кредитом, комісій (якщо такі є) з моменту отримання документального підтвердження факту смерті позичальника (запит нотаріуса, копія свідоцтва про смерть, письмові повідомлення від державних органів управління та влади, Пенсійного Фонду України тощо). Банк має право прийняти рішення про розірвання Договору або про звернення до спадкоємців Клієнта, які прийняли спадщину, з вимогою про повернення наданого Клієнту Кредиту та виконання всіх інших грошових зобов'язань, які випливають з Кредитного договору.

Під «невиконаними зобов'язаннями, збитками» сторони розуміють суму одержаного, але не повернутого Кредиту з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення; суму нарахованих, але не сплачених процентів; суму нарахованих, але не сплачених Банку комісій, штрафних санкцій, 3 (три) процентів річних від простроченої суми та інших сум, що підлягали сплаті Банку за Кредитним договором.

6.11.13. Права вимоги за Кредитним договором і будь-яка пов'язана з ним інформація можуть бути передані (відступлені) Банком третій особі відповідно до законодавства України без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги.

6.12. Особливості надання Кредиту у вигляді Овердрафту/Кредитної лінії

6.12.1. Кредити у вигляді Овердрафту/Кредитної лінії надаються на підставі Заяви про надання кредиту, яка міститься у Комплексному договорі про надання банківських послуг (Опитувальника) (Додаток № 3 до УДБО). Банк розглядає надану Клієнтом Заяву про надання кредиту, а в окремих випадках, коли це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Заяву про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, у строк від 1 години до 7 (календарних) днів, у залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

6.12.2. Процентна ставка за Кредитом є фіксованою. Процентна ставка за Кредитом, комісії та інші платежі за Кредитним договором зазначаються у Тарифах Банку.

6.12.3. Графіки платежів, розрахунок сукупної вартості та реальної процентної ставки за користування Овердрафтом/Кредитною лінією передбачені у Додатку № 10 до цього УДБО (якщо Сторони не домовилися про інші розміри процентних ставок, комісій):

6.12.3.1. Розрахунок сукупної вартості Овердрафту/Кредитної лінії та реальної процентної ставки за користування Овердрафтом/Кредитною лінією може бути розрахований Клієнтом самостійно шляхом заповнення конкретних умов користування грошовими коштами, якими має намір скористатися Клієнт (сума, строк тощо) шляхом переходу за посиланням www.creditdnerg.com.ua (Приватним клієнтам / Кредити).

6.12.4. Інформацію про орієнтовну сукупну вартість кредиту, визначену виходячи із встановленого Клієнту Кредиту, Клієнт зобов'язаний отримати самостійно у відділенні Банку, в якому була оформлена відповідна Заява на приєднання до УДБО.

6.12.5. При визначенні розміру Кредиту, Банк керується внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України. Клієнту може бути встановлений лише один ліміт Овердрафту. Розмір Кредиту, встановлений Банком, повідомляється Клієнту шляхом надсилання йому SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону клієнта, що зазначений ним у Заяві (в окремих випадках, передбачених умовами банківського продукту – у Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки). У разі незгоди Клієнта із встановленим Банком розміром Кредиту, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку, у якому була оформлена Заява (в окремих випадках, передбачених умовами банківського продукту – у Заяві про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки) та особисто подати відповідну письмову заяву або зателефонувати до контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком Кредиту та/або здійснив операцію та скористався Кредитом після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку, згода Клієнта вважається підтвердженою.

6.12.6. Відповідно до умов деяких Банківських продуктів/послуг Банк інформує Клієнта про надання та розмір наданого Кредиту у письмовій формі відповідно до п. 2.7.4. УДБО.

6.12.7. Введення ПІН-коду (який являє собою особистий електронний підпис Держателя) та/або проведення Клієнтом активних операцій за Рахунком за рахунок Кредиту є його безумовною згодою з умовами надання Кредиту. У разі незгоди Клієнта з сумою та/або умовами надання Кредиту, він має право відмовитись від надання Кредиту, погасивши всі Боргові зобов'язання у повному обсязі та подавши Заяву про розірвання Договору банківського продукту/послуги до Відділення Банку, де укладався Кредитний договір.

6.12.8. Кредит вважається використаним з дати відображення на Рахунку суми операції, яка була здійснена (повністю або частково) за рахунок Кредиту.

6.12.9. Банк нараховує проценти за користування Кредитом не рідше одного разу на місяць у валюті Кредиту на суму використаного Кредиту, за процентною ставкою згідно з Тарифами, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного (робочого) дня.

6.12.10. У разі використання Кредиту, Клієнт зобов'язаний щомісячно здійснювати оплату процентів, нарахованих за користування Кредитом у попередньому календарному місяці, комісії, нарахованої наприкінці попереднього календарного місяця (у разі наявності), частини Заборгованості за Кредитом (якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги) та інших Боргових зобов'язань (Заборгованості) згідно з умовами УДБО та діючими

Тарифами (далі – Обов'язковий платіж). Обов'язковий платіж здійснюється у строк та у розмірі, зазначеному у Заяві та/або Тарифах та/або Розрахунку сукупної вартості та реальної процентної ставки та/або УДБО

6.12.11. Заборгованість за Овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта у день їх зарахування на Рахунок. Клієнт зобов'язаний здійснити Обов'язковий платіж для оплати заборгованості за Овердрафтом у повному обсязі не пізніше 35 (тридцять п'ятого) календарного дня з дати отримання Кредиту (проведення видаткової операції за Рахунком за рахунок Кредиту). Обов'язковий платіж на погашення процентів за користування кредитними коштами і комісії за користування протягом кожного календарного місяця лімітом Овердрафту повинен бути здійснений Клієнтом не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа місяця наступного за звітним.

6.12.12. Клієнт зобов'язаний виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою здійснення Обов'язкового платежу забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку на дату здійснення Обов'язкового платежу у сумі такого Обов'язкового платежу.

6.12.13. Сума Обов'язкового платежу може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань за Кредитом та Несанкціонованому Овердрафту (незалежно від причин його виникнення), пені та іншої Заборгованості згідно з умовами УДБО та діючими Тарифами. Отримати інформацію про розмір Обов'язкового платежу Клієнт може у Відділенні Банку та/або зателефонувавши до Контактного Центру та/або з автоматичного повідомлення Банку на номер мобільного телефону, що був наданий Клієнтом.

6.12.14. За недотримання встановлених термінів сплати кожного Обов'язкового платежу, Банк обліковує суму простроченого зобов'язання на відповідні рахунки обліку простроченої Заборгованості та має право нараховувати проценти за підвищеною процентною ставкою, додаткову комісію та/або пеню згідно з Тарифами (якщо це передбачено Тарифами).

6.12.15. Шляхом укладання та підписання Клієнтом Заяви про надання кредиту, а в окремих випадках, коли це передбачено умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки, Клієнт підтверджує факт письмового повідомлення його з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, який містить умови надання Овердрафту/Кредитної лінії, а також про усі збори, проценти, тарифи, комісії, штрафні санкції за невиконання зобов'язання за Кредитним договором та інші вартісні елементи Кредиту, передбачені Кредитним договором відповідно до пункту 2 статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 №1023-XII, Банком.

6.12.16. Для ознайомлення Клієнта у будь-який час з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, у тому числі у разі зміни умов надання Кредиту, Клієнт має право протягом всього строку дії Кредитного договору ознайомитись з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, у відповідній вкладці на офіційному сайті Банку - www.creditdnepr.com.ua (Приватним клієнтам / Кредити), здійснивши вхід та введення необхідних параметрів. Укладанням Кредитного договору Клієнт погоджується з тим, що у разі такого ознайомлення з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, Клієнт вважається ознайомленим з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки у письмовій формі належним чином.

6.12.17. Банк, за клопотанням Клієнта, у разі обґрунтованої потреби, при виконанні Клієнтом умов УДБО належним чином, при наявності вільних кредитних ресурсів та за наявності інформації про фінансовий стан Клієнта, що буде прийнятним для збільшення розміру Кредиту, може збільшити розмір Кредиту.

6.12.18. Впродовж дії Кредитного договору Банк має право:

6.12.18.1. Змінювати розмір Кредиту у межах максимальної суми, передбаченої умовами відповідного Банківського продукту/послуги, про що Банк повідомляє Клієнта у формі відповідно до п. 2.7.4. УДБО. Розмір Кредиту може бути в у односторонньому порядку:

- зменшено Банком до розміру фактичної Заборгованості на дату виникнення простроченої Заборгованості, у разі невиконання умов УДБО;
- відновлений Банком до розміру, передбаченого у Заяві при погашенні Клієнтом простроченої Заборгованості;
- змінений Банком згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги.

6.12.18.2. Тимчасове призупинити подальше надання кредитних коштів, з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправлення SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у Заяві , у разі настання будь-якої з таких подій:

- прийняття органами державної влади/місцевого самоврядування України актів, які вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за цим УДБО;
- зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком;
- будь-яких подій та обставин, що можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим УДБО.

Тимчасове призупинення подальшого надання кредитних коштів означає право Банку не надавати у подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості Клієнта визначається на загальних умовах, передбачених цим УДБО. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання кредиту та закриття Кредиту або про відновлення надання кредиту на умовах, передбачених цим УДБО. Про прийняте рішення Банк повідомляє Клієнта у тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.

6.12.18.3. Закрити Кредит зі спливом строку його дії або при настанні будь-якої з перелічених нижче відкладальних обставин з наступним повідомленням про це Клієнта шляхом відправки SMS-повідомлення на Номер мобільного телефону, що зазначений Клієнтом у Заяві :

- несплата Клієнтом будь-якої суми, що підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього УДБО та/або невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за цим УДБО, а також за будь-яким іншим договором, укладеним між Банком і Клієнтом;
- пред'явлення до Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта у Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому, Банк може здійснювати примусове списання тільки особистих коштів Клієнта. Кредит може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Рахунку Клієнта;

- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим УДБО або виявлення Банком того, що паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;
- наявність у Банку обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за УДБО, або інших Карток, емітованих Банком;
- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим УДБО;
- прийняття судом рішення про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним;
- наявність прострочених платежів за зобов'язаннями підприємства в якому працює Клієнт, перед Банком за кредитом та/або процентах за користування кредитними коштами понад 30 календарних днів;
- заборгованість підприємства, де працює Клієнт, по виплаті заробітної плати у звітному кварталі перевищує фонд оплати праці за останні 2 звітні місяці;
- об'єм виручки підприємства, в якому працює Клієнт, скоротився більше ніж на 20% за підсумками кварталу, півріччя, трьох кварталів, року (крім неприбуткових підприємств);
- присутнє зниження фонду оплати праці підприємства, де працює Клієнт, більш ніж на 10% до попереднього кварталу;
- з дати останнього зарахування підприємством, в якому працює Клієнт, коштів на рахунки за якими Банк уклав договір обслуговування зарплатного проекту пройшло більше 35 (тридцяти п'яти) календарних днів;
- зниження підприємством, в якому працює Клієнт, обсягу зарахування коштів на рахунки за якими Банк уклав договір обслуговування зарплатного проекту більш ніж на 50%;
- підприємство, в якому працює Клієнт, не надає щоквартальну інформацію фінансово-економічного характеру протягом 30 (тридцяти) календарних днів після 01 січня поточного року, або щорічну протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після 01 січня поточного року;
- припинення дії договору обслуговування зарплатного проекту укладеного між Банком та підприємством, де працює/навчається Клієнт, щодо виплати заробітної плати працівникам/студентам на рахунки, відкриті у Банку, або будь-які інші події та обставини, що можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим УДБО.

Закриття Кредиту означає припинення зобов'язань Банку надавати Клієнту Кредит у формі Овердрафту чи відновлювальної Кредитної лінії за Рахунком на умовах цього УДБО. При настанні будь-якої з відкладальних обставин, зазначених у цьому УДБО, Банк має повідомити Клієнта про закриття Кредиту одним зі способів, передбачених п. 2.7.4 УДБО. У випадку закриття Кредиту після закінченню строку дії, строк погашення заборгованості за цим УДБО настає у день такого закриття.

У разі незгоди Клієнта з вищезазначеними змінами, Клієнт зобов'язується до дати введення їх у дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання Договору банківського продукту/послуги, погасивши існуючі Боргові зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі. Введення ПІН-коду (що є особистим електронним підписом Держателя) та/або проведення Клієнтом активних операцій за Рахунком за рахунок Кредиту за новими умовами - є його згодою з новими умовами надання Кредиту.

6.12.19. Погашення Заборгованості за Кредитним договором здійснюється:

- шляхом внесення готівкових грошових коштів для погашення Заборгованості через касу Банку на Поточний рахунок, зазначений у Кредитному договорі;
- шляхом списання Банком грошових коштів з Рахунку, у порядку договірної списання, визначеному в УДБО та Заяві про надання кредиту. При цьому списання простроченої Заборгованості, а також сум неустойок здійснюється – по мірі надходження грошових коштів на Рахунок, а списання мінімальної частини Заборгованості за усіма операціями здійснюється щомісяця, не пізніше дати сплати Обов'язкового платежу (якщо така дата припадає на вихідний, то не пізніше наступного за нею банківського дня).

6.12.20. **Пільговий період:**

6.12.20.1. Банк і Клієнт домовились, що Банк має право встановлювати Пільговий період надання Кредиту. Можливість та умови користування Пільговим періодом обумовлені умовами відповідного Банківського продукту/послуги, Тарифами та УДБО.

6.12.20.2. При наявності Пільгового періоду за користування Кредитом протягом такого Пільгового періоду, Банк нараховує проценти за пільговою процентною ставкою, що передбачена Тарифами Банку, за умови повного погашення Заборгованості за Кредитом (сума Заборгованості, проценти, у т.ч. нараховані, комісії) до закінчення строку дії Пільгового періоду. За наявності Заборгованості на дату закінчення дії Пільгового періоду, Пільговий період вважається таким, що не розпочався, та проценти нараховуються за базовою процентною ставкою на всю суму Заборгованості, починаючи з дня її виникнення.

6.12.20.3. В залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги Банк може надати можливість користування одним з видів Пільгового періоду:

6.12.20.3.1. Пільговий період починається з моменту (дати) першої транзакції за рахунок Кредиту та діє до дати, визначеної умовами відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифами. Нарахування процентів за пільговою процентною ставкою, що передбачена Тарифами Банку, здійснюється за умови повного погашення Заборгованості за Кредитом що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, у тому числі нараховані комісії, за наявності) до закінчення строку дії Пільгового періоду. Поновлення дії Пільгового періоду не здійснюється.

6.12.20.3.2. Пільговий період починається з моменту (дати) першої транзакції за рахунок Кредиту та діє до дати, визначеної умовами відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифами. Нарахування процентів за пільговою процентною ставкою, що передбачена Тарифами Банку, здійснюється за умови повного погашення Заборгованості за Кредитом що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, у тому числі нараховані комісії, за наявності) до закінчення строку дії Пільгового періоду. Поновлення можливості користування Пільговим періодом кредитування здійснюється Банком кожного разу, якщо на день закінчення Пільгового періоду Клієнт у повному обсязі

погасив Заборгованість за Кредитом, що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, у тому числі нараховані комісії, за наявності).

6.12.20.3.3. Пільговий період розпочинається у кожний перший календарний день місяця та діє до дати, визначеної умовами відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифами. Пільговий період розповсюджується на суму всіх операцій, здійснених за рахунок Кредиту протягом розрахункового періоду (далі - Сума операцій розрахункового періоду), що розпочинається у перший день Пільгового періоду та закінчується в останній календарний день місяця.

Умови щодо нарахування пільгової процентної ставки на Суму операцій розрахункового періоду протягом Пільгового періоду діють у разі повного повернення всієї Суми операцій розрахункового періоду, що існувала на останній день розрахункового періоду за фактом списання з рахунку, та сплати заборгованості за всіма нарахованими процентами та комісіями, за якими настали терміни оплати (у тому числі за попередні розрахункові періоди) до кінця поточного Пільгового періоду.

У разі не повного погашення Суми операцій розрахункового періоду до кінця поточного Пільгового періоду, процентна ставка за користування Кредитом у продовж Пільгового періоду встановлюється у розмірі базової процентної ставки, передбаченої Тарифами Банку, та Банк здійснює перерахунок процентів нарахованих на Суму операцій розрахункового періоду.

6.12.21. У разі пролонгації Кредиту, вона здійснюється з дотриманням вимог чинного законодавства України на умовах, що діють (затверджені) у Банку для відповідного Банківського продукту/послуги на дату пролонгації та за умови надання Клієнтом всіх необхідних документів.

6.12.22. При оформленні Кредиту під заставу банківського Вкладу, за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати закінчення строку надання Кредиту Банк блокує можливість зняття кредитних коштів, шляхом тимчасового блокування Платіжної картки.

6.12.23. У разі оформлення Кредиту, як співробітника підприємства з яким Банк уклав договір про обслуговування зарплатного проекту, та звільнення співробітника підприємства Банк має право встановити інші умови обслуговування Рахунку, у відповідності до внутрішніх банківських процедур та Тарифів, діючих на дату здійснення операції.

6.13. Особливості надання та користування Строковими кредитами за банківським продуктом «Кредит готівкою»

6.13.1. Кредити за банківським продуктом «Кредит готівкою» надаються на підставі оформлення Клієнтом Кредитного договору (Опитувальнику) (Додаток № 13 до УДБО), що включає у себе Заяву про надання кредиту (далі – Кредитний договір). Банк розглядає надану Клієнтом Заяву у строк від 1 години до 7 (календарних) днів, у залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

6.13.2. Сума Кредиту, строк користування Кредитом, цільове призначення Кредиту, розмір процентів за користування Кредитом та комісії (якщо вони передбачені умовами банківського продукту), періоди сплати платежів зазначаються у Кредитному договорі.

6.13.3. Кредит за Банківським продуктом «Кредит готівкою» надається на споживчі потреби (Сума кредиту на споживчі потреби) та на сплату Комісії за надання Кредиту (Сума одноразової комісії), що є невід'ємною частиною Кредиту. Облік Кредиту здійснюється згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку кредитних операцій. Сума кредиту на споживчі потреби перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Кредитному договорі. Сума Кредиту на сплату Комісії за надання Кредиту (Сума одноразової комісії), перераховується на рахунки Банку для обліку неамортизованого дисконту за наданими кредитами у розмірі Комісії за надання Кредиту одночасно із перерахуванням Суми кредиту на споживчі потреби на Рахунок (поточний) Клієнта.

6.13.4. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення Кредиту і сплату нарахованих відповідно до умов УДБО процентів за користування Кредитом та комісій (крім разової комісії за видачу Кредиту), передбачених Кредитним договором, у розмірі фіксованих платежів (далі – Обов'язковий платіж) кожного місяця у порядку, передбаченому Графіком платежів, шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку або шляхом перерахування безготівкових коштів на визначений у Кредитному договорі Рахунок для внесення Обов'язкових платежів, або шляхом забезпечення необхідної суми коштів на Рахунок для внесення Обов'язкових платежів не пізніше дати такого Обов'язкового платежу.

6.13.5. Клієнт має право достроково виконувати Боргові зобов'язання за Договором у наступному порядку:

- Зарахування коштів для дострокового повернення частини Кредиту можливе у будь-яку дату строку дії Договору (крім святкових, вихідних днів) шляхом поповнення Рахунку для дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором, зазначеного у Кредитному договорі, шляхом здійснення платежу у Системі «FreeBank» або у відділенні Банку. При цьому списання Банком суми коштів для здійснення часткового дострокового виконання Боргових зобов'язань здійснюється у найближчу після надходження коштів дату, передбачену Графіком платежів. У разі реалізації Клієнтом права на дострокове повернення Кредиту, Графік платежів у новій редакції не оформлюється, у той же час Банком здійснюється корегування зобов'язань Клієнта за Договором, шляхом зменшення суми Кредиту, належної до сплати. У випадку часткового дострокового повернення частини Кредиту Клієнт не звільняється від зобов'язання здійснювати у подальшому щомісячну сплату наступних Обов'язкових платежів у повному обсязі та у строки згідно з Графіком платежів. Інформацію про зміну Графіку платежів внаслідок часткового дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором Клієнт може отримати, звернувшись до Банку.

- дострокове виконання Боргових зобов'язань за Договором у повному обсязі можливе у будь-яку дату строку дії Договору (крім святкових, вихідних днів) у разі звернення Клієнта у відділення Банку для розрахунку всієї суми Боргових зобов'язань за Договором та сплати у день такого розрахунку повної суми Боргових зобов'язань за Договором. Сплата повної суми зобов'язань за Договором здійснюється шляхом поповнення Рахунку для дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором, зазначеного у Кредитному договорі, шляхом здійснення платежу у відділенні Банку.

6.13.6. Право Клієнта на дострокове виконання Боргових зобов'язань за Кредитом виникає за умови, що всі нараховані Банком проценти та комісії за час фактичного користування кредитними коштами відповідно до умов Кредитного договору і всі інші платежі (пеня, штрафи, комісії тощо), що повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Клієнтом у той же час.

6.13.7. Сторони домовились, що у разі, коли дата сплати будь-якого платежу за Кредитним договором припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний сплатити платіж в Операційний (робочий) день, наступний за датою

платежу, у тому числі, шляхом забезпечення можливості здійснення договірною списання Банком суми коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у розмірі суми платежу.

6.13.8. Нарахування процентів здійснюється щомісячно: в останній робочий день звітного місяця, у дату Обов'язкового платежу та у дату повного дострокового погашення всієї заборгованості за Кредитним договором. При розрахунку процентів за користування кредитом приймається метод «факт/факт», при якому до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році та фактична заборгованість перед Банком. При розрахунку процентів не враховуються перший день та враховується останній день користування кредитом (день оплати Боргових зобов'язань). При цьому при розрахунку процентів за перший період користування кредитом враховується дата видачі кредиту. У випадку, коли день надання Кредиту співпадає з днем його повної або часткової сплати, цей Кредит при розрахунку процентів враховується, як Кредит строком на один день.

6.13.9. Нарахування комісії за користування кредитними коштами здійснюються щомісячно, виходячи з розміру початкової суми заборгованості перед Банком за Кредитним договором, у дату Обов'язкового платежу та у дату повного дострокового погашення всієї заборгованості за Кредитним договором. У випадку, коли день надання Кредиту співпадає з днем його повної або часткової сплати, цей Кредит при розрахунку комісії враховується, як Кредит строком на один день.

6.13.10. Заборгованість за Кредитним договором (в тому числі, заборгованість за Кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами) повинна бути погашена Клієнтом у повному обсязі не пізніше Кінцевої дати виконання зобов'язань Клієнта у зв'язку з отриманням Кредиту, визначений у Кредитному договорі.

6.13.11. У разі порушення строків оплати Обов'язкових платежів, встановлених Графіком платежів, Банк обліковує суму простроченої заборгованості на відповідні рахунки обліку простроченої заборгованості, та плата за користування простроченою частиною Кредиту у період, який починається на наступний день за днем встановленого строку оплати Обов'язкових платежів за кредитом згідно з Графіком платежів і до дня фактичного повернення простроченої частини Кредиту Позичальником, встановлюється у розмірі зазначеному у Кредитному договорі.

6.13.12. Для виконання умов відповідного Кредитного договору Графік платежів за Кредитом та розрахунок сукупної вартості споживчого кредиту та реальної процентної ставки об'єднані в одному додатку до Кредитного договору.

РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ «FREEBANK»

7.1. Умови надання послуг у Системі «FreeBank» (далі у цьому розділі – Система) у межах УДБО визначають порядок оформлення та обслуговування у Системі, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

7.2. Умови цього УДБО та зокрема цього розділу регламентують взаємовідносини між Клієнтом та Банком при оформленні, підключенні та використанні Системи, а також розповсюджуються на Клієнтів, які ознайомились з УДБО, Тарифами Банку на надання послуг у Системі, що розміщені на Офіційному сайті Банку та у Відділеннях Банку, та прийняли пропозицію на приєднання до Публічної пропозиції (оферти) ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на укладання договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб у Системі «FreeBank».

7.3. Відповідно до УДБО Банк надає Клієнту послуги, передбачені УДБО (можливостями Системи), а Клієнт доручає Банку здійснювати операції з перерахування коштів з його поточних/карткових рахунків відкритих у Банку, що підключені до Системи (далі - Рахунки), на інші поточні, у тому числі, депозитні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами у цьому Банку та/або в інших Банках, шляхом надання до Банку електронних розрахункових документів, отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи «FreeBank» за плату відповідно до Тарифів Банку. Для оформлення послуги Клієнт звертається у будь-яке Відділення Банку, особисто заповнює Заяву про підключення до Системи або заповнює відповідний розділ у Заяві про відкриття рахунку та надання платіжної картки (якщо Клієнт бажає оформити послугу разом з відкриттям поточного рахунку) (далі у цьому розділі УДБО – Заява), що містить відомості про клієнта, у тому числі номер мобільного телефону та клопотання Клієнта перед Банком про підключення до Системи.

7.4. Після отримання від Клієнта згоди на підключення до Системи, успішної ідентифікації та верифікації Клієнта, Банк здійснює підключення Клієнта до послуги у та направляє на вказаний у Заяві Номер мобільного телефону первинний пароль для входу у Систему.

7.5. Для здійснення операцій у Системі Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання (персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет, та/або мобільний пристрій, на який завантажено мобільний додаток «FreeBank»), заходить на офіційний сайт Банку за адресою: www.creditdnpr.com.ua вводить логін та первинний пароль для входу у Систему. При першому вході у Систему з використанням персонального комп'ютеру Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після проходження успішної авторизації Клієнт може здійснювати усі операції у Системі, що визначені п. 7.8 УДБО, у тому числі за допомогою мобільного додатку «FreeBank», завантаженого Клієнтом на власний мобільний пристрій.

7.6. При здійсненні Клієнтом операцій у Системі, кожна фінансова операція повинна бути підтверджена Одноразовим цифровим паролем, окрім операцій, що здійснюються між власними рахунками Клієнта, а саме:

- переказ коштів з незнижуваного залишку на витратний ліміт;
- переказ коштів з витратного ліміту на незнижуваний залишок;
- переказ коштів між власними рахунками/картками, у тому числі переказ коштів з власного поточного рахунку на власний вкладний рахунок;
- блокування картки.

7.7. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему.

7.8. Перелік послуг, що надаються у межах Системи «FreeBank»:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів за рахунком;
- перегляд власних рахунків, відкритих у Банку;
- надання інформації про стан карткового рахунку;
- переказ коштів між власними рахунками;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші Банки;
- переказ коштів з власних рахунків на власні рахунки в інші Банки;

- переказ з власного рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів у режимі он-лайн;
- погашення кредитів;
- отримання поточної інформації за існуючими депозитними договорами;
- розміщення нових депозитів;
- поповнення, пролонгація депозитних вкладів;
- дострокове припинення дії депозитного договору;
- переказ коштів з незнижуваного залишку на витратний ліміт;
- переказ коштів з витратного ліміту на незнижуваний залишок;
- блокування/розблокування карток;
- управління лімітами на картках;
- зміна/вибір основного рахунку, що буде доступний Клієнту для використання за допомогою платіжної картки.

- надання розрахункового листку;
- підключення, відключення, зміна номеру телефону послуги GSM-banking;
- обмін бонусів;
- перегляд всіх своїх виконаних операцій;
- зміна пароля;
- отримання/відправлення інформації з Банком.

7.9. Ліміти на здійснення операцій, що надаються у межах Системи:

Тип платежу/ переказу	Денний ліміт еквівалента у гривні	Ліміт на 1 операцію, грн.	Денний ліміт операцій, шт.
Перекази між власними рахунками	Без ліміту	Без ліміту	Без ліміту
Перекази коштів з власних рахунків на рахунки інших клієнтів Банку	50 000	50 000	10
Перекази коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші Банки (у тому числі за допомогою банкоматів)	50 000	50 000	10
Перекази з власного рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств з якими укладений договір на прийом платежів)	50 000	50 000	10

7.10. Порядок обслуговування:

7.10.1. За умовами УДБО Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Вхід до Системи «FreeBank» Клієнтом може здійснюватися:

- шляхом відвідування спеціального Інтернет ресурсу Банку, який забезпечує доступ до Системи та знаходиться на офіційному сайті www.creditdnepr.com.ua,
- шляхом завантаження Клієнтом спеціального мобільного додатку «FreeBank» на власний мобільний пристрій.

7.10.2. Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до УДБО, є наявність у Клієнта поточного Рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою електронного платіжного засобу, відкритого у національній валюті, та діючого номеру українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXXXXX).

7.10.3. У разі наявності у Клієнта декількох Рахунків, підключених до Системи, один з них, а саме: той, що був першим підключений до Системи і відкритий у національній валюті, або обраний Клієнтом самостійно вважається – основним Рахунком у межах Системи.

7.10.4. У разі закриття, або припинення дії основного Рахунку, за умов наявності інших активних рахунків, підключених до Системи, основним вважається активний рахунок, що був підключений до Системи наступним за основним, або той, що був обраний Клієнтом самостійно.

7.10.5. Електронний розрахунковий документ має містити наступні обов'язкові реквізити:

- Дату і номер;
- Назву, ідентифікаційний код (номер) платника та номер його рахунку;
- Назву та код банку платника;
- Назву, ідентифікаційний код (номер) одержувача та номер його рахунку;
- Назву та код банку одержувача;
- Суму цифрами;
- Призначення платежу;
- Електронний підпис;
- Інші реквізити, що під час формування електронного розрахункового документа розміщуються у полі «Допоміжні реквізити»;
- Правила цього пункту не поширюються на випадки укладанням між Вкладником та Банком депозитних договорів за допомогою Системи "FreeBank", відповідно до яких Електронний розрахунковий документ про розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку повинен містити реквізити, зазначені у п. 7.12 УДБО.

7.10.6. Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане Клієнтом, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт для доступу до Системи ввів правильне значення засобу ідентифікації, ввів всі параметри, що запитуються Системою, підтвердив це розпорядження.

7.10.7. Сторони визнають, що всі електронні документи, завірені ЕП, є такими, що підтверджені Клієнтом особисто. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, завірені ЕП. Електронні документи, не підтверджені ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Зазначене також стосується і заяв Клієнтів, зокрема, заяв про повернення депозитного вкладу або його частини, заяв про видачу міжнародних дебетових платіжних карток тощо, що прирівнюються до заяв, поданих у письмовій паперовій формі, відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

7.10.8. Прийняття доручень Клієнта на здійснення операції здійснюється Банком протягом поточного Операційного часу Системи.

7.10.9. Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у розрахунковому документі, що надійшов до Банку/ прийнятій Банком протягом операційного часу Банку, у день його надходження до Банку. У разі надходження розрахункового документу Клієнта до обслуговуючого Банку після закінчення операційного часу Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

7.10.10. У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів у розрахунковому документі на переказ коштів, банк отримувача може повернути переказ на протязі 4 (чотирьох) робочих днів (в які враховується і день надходження до банку отримувача електронного розрахункового документа), таким чином Клієнт повинен перевіряти, на протязі зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу, або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

7.10.11. Розрахункові операції через Систему здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.10.12. Операції, що проведені Клієнтом через Систему, оформлюються квитанцією, що доставляється Клієнту. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається доставленою клієнту з дня розміщення її в «Архіві операцій», до якого Клієнт має доступ після проведення авторизації та автентифікації у Системі.

7.10.13. Про невиконання Електронного розрахункового документу Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення у Системі.

7.10.14. Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням документів на паперових носіях. У випадку виходу з ладу Системи «FreeBank» розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.

7.10.15. Технічні вимоги. Для роботи з Системою Клієнт використовує власне технічне обладнання :

- Персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет;
- Власний мобільний пристрій, на який встановлено мобільний додаток «FreeBank».

7.10.16. Клієнт погоджується, що ознайомився з рекомендаціями Банку щодо забезпечення безпеки при роботі з Системою «Free Bank», скориставшись посиланням «Безпека», що розташоване на стартовій сторінці Системи «Free Bank», відкритої з персонального комп'ютера.

7.11. Порядок розрахунків

7.11.1. За надання Банком послуги з обслуговування у Системі Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку.

7.11.2. У випадку відсутності коштів на основному рахунку Клієнта, що унеможливує списання коштів для сплати Банку винагороди відповідно до вимог цього Договору протягом більш ніж 10 (десять) робочих днів, Банк має право призупинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи без попереднього повідомлення та до надходження від Клієнта коштів, сума яких буде достатньою для сплати послуг Банку за цим УДБО.

7.11.3. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну сплату послуг Банку за цим УДБО (у тому числі при відсутності коштів на рахунку Клієнта, при наявності боргу перед Банком) шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день прострочення.

7.12. Розміщення банківських вкладів

7.12.1. В рамках укладання даного УДБО Банк надає можливість Клієнту здійснювати розміщення, поповнення та дострокове розірвання банківських вкладів (як Строкових вкладів, так і Вкладів на вимогу) (далі – Вклад), з відкриттям відповідних рахунків за визначеними цим УДБО правилами.

7.12.2. З умовами розміщення та обслуговування Вкладів Клієнт може ознайомитись у даній Системі або на сайті Банку www.credidnper.com.ua. Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до будь-якого найближчого відділення Банку.

7.12.3. Ініціювання укладання договору банківського вкладу між Банком та Клієнтом (Вкладником) у Системі «Free Bank» в електронному вигляді здійснюється шляхом направлення Клієнтом (Вкладником) до Банку відповідного Дистанційного розпорядження з умовами розміщення вкладу, що містить усі реквізити Заяви про розміщення банківського вкладу/договору банківського вкладу, що Клієнт (Вкладник) підписує Електронним підписом.

7.12.4. Згідно з умовами Договору банківського вкладу Банк зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти за ним, на умовах, що діють на момент розміщення Вкладу та затверджені Рішенням уповноваженого колегіального органу Банку.

7.12.5. Після отримання від Клієнта дистанційного розпорядження, Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з розміщення Вкладу, відкриває вкладний (депозитний) рахунок та зараховує суму грошових коштів на депозитний Вклад.

7.12.6. Вклад вважається розміщеним, а Договір банківського вкладу укладеним у письмовій формі (далі – Договір вкладу) та скріплений печаткою Банку, а також вважається що Клієнт отримав Договір банківського строкового вкладу під підпис з дня отримання від Клієнтів дистанційного розпорядження, та надходження суми грошових коштів на вкладний (депозитний) рахунок. У випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано у післяопераційний час Банку або після закінчення операційного (робочого) дня (у неопераційний або неробочий день), депозитний вклад вважається розміщеним вкладником у перший операційний день Банку після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження. Сторони домовились, що електронний документ (у тому числі розрахунковий), який підписаний ЕП є рівним за юридичною силою документу на паперовому носії (у тому числі й розрахунковому), підписаному власноручним підписом зазначених осіб та скріпленому печаткою Клієнта (у разі наявності). Електронні документи без

ЕП Клієнта не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються. Підтвердженням про зарахування грошових коштів на Вкладний рахунок є відповідний електронний документ - Дистанційне розпорядження, що знаходиться в «Архіві операцій» зі статусом «Виконано» та в якому зазначаються:

- розмір процентної ставки за дострокове розірвання;
- умови пролонгації;
- грошова сума, що зарахована на вкладний рахунок;
- номер вкладного (депозитного) рахунку;
- строк зберігання Вкладу;
- найменування валюти Вкладу;
- розмір і порядок виплати процентів;
- умови поповнення Вкладу (при наявності);

7.12.7. Дистанційне розпорядження зі статусом «Виконано» є підтвердженням внесення грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок у контексті пункту 1.4. Положення про порядок здійснення банками вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, затвердженого постановою Правління НБУ від 03.12.2003 №516.

7.12.8. У разі перерахування Клієнтом суми грошових коштів з поточного рахунку на вкладний рахунок, Дистанційне розпорядження, а також текст Договору банківського вкладу вважається єдиним документом - Договором банківського вкладу, який є ідентичним укладеному у письмовій формі.

7.12.9. Надсиланням у Системі «FreeBank» Дистанційного розпорядження Клієнт підтверджує, що всі умови Вкладу йому відомі і зрозумілі, підтверджує свою згоду на оформлення Вкладу на умовах, визначених Договором, та погоджується з тим, що для отримання примірника оформленого Договору банківського вкладу, Клієнт може у звернутися до відділення Банку.

7.12.10. Нарахування процентів, повернення вкладу, а також умови подовження строку дії вкладу здійснюється у порядку, зазначеному у розділі 3 цього УДБО.

7.13. Конфіденційність та банківська таємниця

7.13.1. Сторони згодні признавати дані за операціями за Рахунком Клієнта на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

7.13.2. Сторони дійшли згоди і Клієнт беззаперечно погоджується із тим, що його право дистанційного розпорядження Рахунками Клієнта визначено на умовах, зазначених у цьому УДБО застосовується до всіх без виключення Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті у майбутньому у Банку.

РОЗДІЛ 8. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ

8.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти у розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. 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 Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" 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 у строк, встановлений діючим законодавством України.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених діючим законодавством України.

8.2. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог пункту 8.4. цього розділу.

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

8.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має у банку, що у подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

8.4. Фонд не відшкодовує кошти: передані банку у довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію

банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі банку; за вкладками у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; 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; за вкладками у філіях іноземних банків; за вкладками у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

8.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у 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 статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

8.6. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладками, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладками, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

8.7. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладками у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

8.8. Нарахування відсотків за вкладками припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

РОЗДІЛ 9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

9.1. На підставі положень розділу 6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні і національній валюті, затвердженої постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22 та статті 1071 Цивільного кодексу України Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання, з урахуванням вимог чинного законодавства України:

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб за операціями, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється договором про зміну Договору або заявою Клієнта;
- коштів з Рахунків Клієнта у розмірі здійснених ним операцій за Платіжною картою;
- коштів з Рахунків Клієнта для сплати комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат передбачених Тарифами, при настанні термінів платежів, у тому числі суму Несанкціонованого Овердрафту незалежно від причин його виникнення;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені за Заборгованістю Клієнта на користь Банку за Кредитом, процентами та іншою Заборгованістю за ними згідно з умовами УДБО та Тарифами, при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю перед Банком, що виникла у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що оформлені між Клієнтом та Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта, відкритих у Банку, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим УДБО при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта у випадку наявності простроченої Заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за будь-якими договорами укладеними з Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта при настанні випадків дострокового повернення кредитних коштів, отриманих Клієнтом у Банку;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют;
- коштів з Рахунків Клієнта, що підлягають списанню та перерахуванню на інші рахунки Клієнта у Банку на підставі укладених договорів, тощо, за умови наявності відповідних сум на Рахунку;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою реалізації Банком прав за відповідним кредитним договором, договором застави, іпотечним договором, договором поруки,;
- коштів, помилково виданих через Банкомати та касі Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок, у тому числі з вини одного з суб'єктів переказу.

9.2. Клієнт доручає Банку здійснювати періодичне договірне списання коштів по мірі надходження грошових коштів на Рахунок (відповідно до розпорядження Клієнта, встановленої Банком форми що є додатком до цього УДБО, акцептованого Банком, або на підставі окремих укладених між Банком та Клієнтом договорів), а також здійснювати договірне списання по мірі надходження грошових коштів на рахунки, для погашення заборгованості перед Банком за будь-яким Кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/Заставаодавцем за будь-яким Кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі - Боржник) та Банком або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Боржником та Банком, у тому числі комісій, штрафів та пені наступним чином: у разі наявності та достатності на поточних рахунках, відкритих у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», код Банку 305749 та інших поточних рахунків, відкритих у ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», зазначених у відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги Клієнта, коштів у валюті

заборгованості, Банк здійснює списання цих коштів та зараховує їх на відповідні рахунки для погашення існуючої заборгованості Клієнта або для поповнення Вкладу, у тому числі Вкладу на вимогу.

9.3. Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку у сумі та у строки відповідно до розпорядження Клієнта, встановленої Банком форми або на підставі укладених договорів у разі поповнення Вкладу, у тому числі Вкладу на вимогу та без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, починаючи з дня виникнення будь-якої Заборгованості або удень здійснення операції, на підставі оформленого ним меморіального ордеру, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на договір (№, назва та дата договору). Одержувачем є особа, зазначена у реквізиті «Отримувач» відповідного платіжного інструмента. Договірне списання здійснюється за умови відповідності валюти Рахунку з валютою заборгованості, комісії Банку тощо.

У випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта, відрізняється від валюти заборгованості Клієнта/Боржника сторони дійшли згоди, що Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на його поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта, у валюту зобов'язання за кредитними або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом/Боржником, на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – МВРУ або МВР) та зарахувати конвертовану у валюту зобов'язання суму на відповідний рахунок. При цьому сума кожної конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком самостійно, у розмірі заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на поточному рахунку (-ах) Клієнта. Курс конвертації (купівлі, продажу, обміну) – визначається курсом Банку самостійно. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – у будь-який день, починаючи з наступного дня після виникнення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за договорами, що укладені між Клієнтом/Боржником та Банком, на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну) – валюта, що знаходиться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обмінена) валюта, що знаходиться на вищезазначеному(-них) поточному (-их) рахунку(-ах), – валюта заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом/Боржником.

У випадку, коли коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку(-ах) Клієнта, недостатньо для погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти у будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених у цьому пункті, до повного погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором.

Клієнт також доручає Банку утримати та перерахувати на рахунок відповідних Отримувачів у порядку договірної списання за рахунок його коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) суму всіх інших необхідних витрат Банку (комісії тощо) у розмірі згідно з Тарифами Банку.

9.4. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за УДБО, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірної списання коштів з Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

РОЗДІЛ 10. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

10.1. Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком (далі – GSM-banking).

10.2. Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою коротких текстових повідомлень (SMS-повідомлення).

10.3. За користування системою GSM-banking Клієнт зобов'язується здійснювати оплату комісії згідно з діючими Тарифами Банку.

10.4. Для підключення до системи GSM-banking Клієнт надає згоду та вказує свій номер мобільного телефону у Заяві про надання банківського продукту/послуги або іншій заяві встановленого Банком зразку (далі за цим розділом - Заява).

10.5. Для користування послугою Клієнту потрібен підключений мобільний термінал (термінали) стандарту GSM із зареєстрованим номером.

10.6. Банк зобов'язується підключити Клієнта до системи GSM-banking протягом 1 (одного) робочого дня після отримання Заяви від Клієнта.

10.7. Банк надає інформацію про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком Клієнта на вказаний у Заяві номер мобільного телефону без кодування та криптографії.

10.8. Банк інформує Клієнта про усі зміни в умовах надання послуги GSM-banking шляхом надіслання SMS-повідомлення або іншими способами у відповідності з УДБО.

10.9. Відключення від системи GSM-banking здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта у довільній формі у продовж 1 (одного) робочого дня після отримання такої заяви від Клієнта.

10.10. Клієнт має забезпечити наявність на Рахунку суму коштів, що необхідні для оплати комісії за надання послуги GSM-banking у відповідності до Тарифів, що діють на момент надання послуги, та надає право Банку договірної списання коштів, у порядку, встановленому умовами УДБО, або сплачує готівкою через касу Банку.

10.11. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою послуги GSM-banking, у випадку:

- непрацездатності телефонного терміналу Клієнта;
- збоїв у мережі оператора зв'язку;
- перебування телефонного терміналу Клієнта поза зоною покриття;
- невміння Клієнта користуватися послугою GSM-banking.

10.12. Банк може за запитом Клієнта, електронною поштою направити виписку за Рахунком на адресу електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві.

10.13. Клієнт погоджується, що інформація про стан його Рахунку та рух коштів буде передаватись незахищеними каналами зв'язку та може стати відомою третім особам.

10.14. Клієнт погоджується, що Банк може самостійно визначити та встановити часові обмеження щодо відправки SMS-повідомлень протягом доби, у тому числі Банк має право не відправляти SMS-повідомлення у нічний час.

10.15. Здійснення операцій за допомогою систем дистанційного обслуговування (далі - СДО) через Контакт Центр.

10.15.1. Для отримання будь-якої інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Платіжної картки через Контактний Центр Банку, Клієнт повинен пройти процедуру Автентифікації. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Автентифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється.

10.15.2. Якщо це передбачено умовами відповідного Банківського продукту та Тарифами, Банк здійснює дистанційне обслуговування Клієнта через Контакт Центр, що дозволяє Клієнту отримувати довідковий сервіс та/ або здійснювати перекази між своїми поточними рахунками, що відкриті у Банку, за допомогою телефонного каналу за участю оператора Контакт Центру Банку після проходження належної процедури Автентифікації.

10.15.3. Клієнт погоджується на передачу/отримання дистанційних розпоряджень, доручень та/або інформації по лініям телефонної мережі (включаючи мобільні та інші види телефонного зв'язку) усвідомлюючи, що лінії телефонної мережі не є безпечним каналом зв'язку, а також погоджується з тим, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, що пов'язані з порушенням конфіденційності та виникають внаслідок використання телефонного зв'язку.

10.15.4. Автентифікація Клієнта здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені між Банком і Клієнтом (засоби ідентифікації: прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, дата народження, номер Картки та/або номер Договору, Слово-пароль, номер Клієнта, особистий ПІН-Код, сукупність цифрових та буквених компонентів і т.п.). Банк має право затребувати додаткову інформацію для більш точної Автентифікації Клієнта.

10.15.5. З метою здійснення платежів за допомогою СДО через Контакт Центр Клієнт надає Банку доручення на виконання його дистанційних розпоряджень, наданих телефонним каналом оператору Контакт Центру, на здійснення безготівкових переказів коштів між своїми, відкритими у Банку, поточними рахунками.

10.15.6. Для здійснення переказу коштів Клієнт, після успішної Автентифікації, надає оператору Контакт Центру всі необхідні реквізити рахунків між якими необхідно здійснити переказ (номери рахунків/договорів) та називає суму переказу у межах Витратного ліміту відповідного рахунку.

10.15.7. Після заведення оператором Контакт Центру відповідного переказу, Банк направляє Клієнту на номер мобільного телефону, зазначений у системі Банку, як мобільний телефон для зв'язку/відправки SMS, SMS-повідомлення з реквізитами переказу, включаючи суму, останні цифри рахунків з якого та на який здійснюється переказ, та одноразовим кодом для підтвердження переказу.

10.15.8. Оператор Контакт Центру отримує обмежений доступ до рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ, виключно після надання Клієнтом оператору одноразового коду-підтвердження виключно у межах суми переказу.

10.15.9. Клієнт погоджується з тим, що підтвердження Клієнтом Переказу за допомогою СДО шляхом повідомлення оператору Контакт Центру одноразового коду-підтвердження, що був надісланий Банком у SMS-повідомленні разом із реквізитами переказу, є повною та безапеляційною згодою Клієнта на здійснення цього переказу та надання оператору Контакт Центру доступу до рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ, у межах суми переказу.

10.15.10. Після здійснення Переказу за допомогою СДО Клієнт отримує SMS-повідомлення про успішно поведений переказ коштів.

10.15.11. Якщо у Банку виникає потреба з'ясувати особу Клієнта, суть діяльності, фінансовий стан, та/або Клієнт не надасть необхідних відомостей, або умисно надасть неправдиві відомості про себе або якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу, Банк залишає без виконання дистанційне розпорядження, що передано телефоном. Банк повідомляє Клієнта засобами системи про причину невиконання дистанційного розпорядження (за необхідності з посиланням на статтю 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на цей пункт).

РОЗДІЛ 11. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ.

11.1. Клієнт шляхом підписання Згоди Заяви про надання банківського продукту/послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Банківська таємниця), зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках:

11.1.1. Клієнт надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе у бюро кредитних історій, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д; Приватне акціонерне товариство «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65; Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. М. Раскової, буд. 11 відповідно до чинного законодавства України.

До інформації про Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують особу: прізвище, ім'я та по батькові; дата народження; паспортні дані; місце проживання; Реєстраційний номер облікової картки платника податків у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності); відомості про поточну трудову діяльність; сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

г') відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;
е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

11.1.2. Приватним особам, організаціям, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до чинного законодавства України, у тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта, аудиторам, а також рейтинговим агентствам, та іншим особам при проведенні сек'юритизації.

11.1.3. Необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників».

11.1.4. Необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, у тому числі державних, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за УДБО, яка необхідна Банку протягом строку дії УДБО.

11.1.5. З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

11.2. Клієнт надає Банку згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного характеру, у тому числі щодо зміни умов Банківських продуктів/послуг та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, пропозиції щодо нових продуктів та послуг, у тому числі від партнерів Банку, надання кредиту Клієнту з зазначенням суми Кредиту, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими продуктами/послугами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на номери телефонів мобільного зв'язку, зазначені Клієнтом у Згоді, у тому числі шляхом надсилання SMS- повідомлень.

РОЗДІЛ 12. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.

12.1. Підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт як суб'єкт Персональних даних:

12.1.1. Надає свою згоду Банку або визначеному Банком, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД), на передачу відомостей з БПД, у тому числі таких, що становлять банківську таємницю, виключно у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність», та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку «Клієнти» та повідомлений Банком про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010№ 2297-VI, у тому числі:

1) знати про місцезнаходження бази персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту у разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, що має для нього правові наслідки.

12.1.2. Дає згоду на зберігання Банком своїх Персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, у тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються у діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 08.12.2004 N 601.

12.1.3. Дає Банку дозвіл на обробку (у тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без будь-яких обмежень, зокрема з метою:

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів - зберігання та обслуговування обігу цінних паперів і операцій емітента з цінними паперами на рахунках у цінних паперах, що належать їх власникам (у тому числі самому зберігачу), відносин у сфері організації купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів та здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг), відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їх майна,

надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», для складання облікового реєстру власників цінних паперів у випадках, визначених Положенням про провадження депозитарної діяльності, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2013 № 735, інших законодавчих актів, у тому числі нормативно-правових актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та внутрішніх документів Банку при укладенні, реєстрації, виконанні та супроводженні УДБО, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з УДБО.

12.1.4. Клієнт надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Банком або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги збирання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; VISA International, Mastercard Worldwide, та ПАТ «Перший Український Міжнародний Банк», приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку.

12.1.5. Клієнт надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (у тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Клієнт підтверджує, що підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно з ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочині чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

12.1.6. Відомості про Клієнта, пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів та представників Клієнта, відображені у договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, що обробляються у базі персональних даних «Клієнти». Зокрема, у такій базі персональних даних обробляються наступні відомості про:

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, що посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (в тих випадках, коли він є в особі);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;

- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Банку у зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки у капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афільованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, що вимагаються законодавством у сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком у процесі банківського обслуговування.

В будь-якому випадку склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, що Клієнт надав Банку про себе.

РОЗДІЛ 13. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

13.1. Банк має право:

13.1.1. Витребувати від Клієнта документи і відомості, необхідні для ідентифікації Клієнта, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, а у разі їх ненадання або умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе - відмовити Клієнту в його обслуговуванні.

13.1.2. Не виконувати розрахункові документи / доручення/розпорядження Клієнта на проведення операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та код Клієнта, зазначені у розрахунковому документі /дорученні /розпорядженні, не належать Клієнту, тощо);
- заповнення розрахункового документу / доручення / розпорядження із порушенням вимог чинного законодавства України;
- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо розрахунковий документ / доручення/розпорядження Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством України;
- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів розрахункового документу обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені чинним законодавством України.

13.1.3. Зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки, передбачені статтями 15 і 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

13.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Банківськими продуктами/послугами, у розмірах, передбачених діючими на дату надання послуги/здійснення операції Тарифами та/або Договорами про надання банківського продукту/послуги.

13.1.5. Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідного Банківського продукту/послуги, та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, та/або SMS-сервісів за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві про надання банківського продукту/послуги. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

13.1.6. Відкласти виконання розрахункового документу Клієнта на наступний Операційний (робочий) день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного (робочого) дня, а також в інших випадках, передбачених УДБО, у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ у день його надходження.

13.1.7. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з порушенням Клієнтом умов УДБО. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов УДБО.

13.1.8. В порядку договірної списання, обумовленому УДБО, списувати з Рахунків Клієнта грошові кошти відповідно до умов розділу 9 УДБО.

13.1.9. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, що випливають з УДБО у цілому та/або кожного окремого Банківського продукту/послуги без згоди Клієнта, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону.

13.1.10. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресом та/або телефонами, що вказані у Заяві про надання Банківського продукту/послуги, а також за номером телефону, який Клієнт надав для отримання SMS-повідомлень від Банку. Підписанням заяви Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації у порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом УДБО.

13.1.10.1. У випадку здійснення Автентифікації Клієнта у порядку, передбаченому УДБО, внутрішніми документами Банку, у тому числі за умови, якщо представилася Клієнтом, названо Слово-пароль, надане Клієнтом Банку, Банк має право на підставі розпорядження, доручення Клієнта, що Клієнт надає Банку шляхом приєднання до УДБО, надавати особі, яка назвала Слово-пароль, інформацію про банківські операції Клієнта, про суми коштів на рахунках Клієнта, здійснювати, зупиняти, припиняти операції за розпорядженням такої особи, якщо, згідно з внутрішніми документами Банку, законодавством України здійснення, зупинення, припинення таких операцій можливе на підставі розпоряджень, наданих у телефонному режимі. Клієнт погоджується, що вся інформація, що була повідомлена телефоною особі, яка правильно назвала Слово-пароль, вважається наданою на вимогу та з дозволу Клієнта, а операції, ініційовані/зупинені такою особою, є операціями ініційованими/зупиненими Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити не розголошення Слова-паролю. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Слово-пароль, має право отримувати запитувану інформацію про банківські операції, рахунку Клієнта, ініціювати проведення/зупинення банківських операцій.

Клієнт усвідомлює та погоджується з існуванням можливості несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо банківських операцій, рахунків Клієнта або здійснення/зупинення операцій, у тому числі у випадках, коли такими особами випадково стане відомо Слово-пароль. У таких випадках Банк не несе відповідальність за розголошення інформації, здійснення, зупинення операцій і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

13.1.10.2. Банк має право відмовити у наданні інформації, здійсненні, зупиненні, припиненні операцій, якщо особа, що звернулася до Банку правильно назвала Слово-пароль, але якщо в оператора Контакт-Центру виникли сумніви на етапі Автентифікації Клієнта у телефонному режимі (не співпадає голос відповідно до віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини). Оператор Контакт-Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Клієнт і т.п. Якщо співробітник Контакт-Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні, зупиненні, припиненні операцій, наданні інформації.

13.1.11. У разі надання Кредиту:

13.1.11.1. Не виконувати будь-яких вимог Клієнта, у тому числі не надавати Кредит Клієнту, якщо такі вимоги та вчинені Банком дії та операції можуть призвести до порушення Банком нормативно-правових актів, встановлених нормативів та обмежень, банківських правил та (або) звичаїв, є або супроводжуються порушеннями зобов'язань Клієнта за Кредитним договором..

13.1.11.2. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку фінансового стану Клієнта, а у разі потреби, і попередню перевірку заставних можливостей Клієнта та третіх осіб, які гарантують повернення кредитів і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом.

13.1.11.3. Вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі, про належність йому на праві власності майна, про розмір заробітної плати та іншу інформацію, з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати боргові зобов'язання, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, а також оцінювати такі документи для цілей цього Кредитного договору в односторонньому порядку, проводити перевірку цільового використання Кредиту з оформленням Акту перевірки.

13.1.11.4. Вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів, передбачених Кредитним договором, у випадках, передбачених УДБО.

13.1.11.5. Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за цим УДБО, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за цим УДБО.

13.1.11.6. За клопотанням Клієнта, у разі наявності вільних кредитних ресурсів, здійснювати перенесення строків повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування Кредитом, або відмовити Клієнту у виконанні клопотання.

13.1.11.7. Вимагати від Клієнта надання забезпечення зобов'язань (у тому числі, додаткового) у вигляді, застави та/або поруки третьої особи з належним оформленням відповідних договорів у випадку виникнення обставин, що ставлять під сумнів повернення Клієнтом отриманого Кредиту або загрози втрати належного та достатнього забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором.

13.1.11.8. За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором, Банк має право відшкодувати свої витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Кредитного договору та (або) Договору (-ів) застави (іпотечних договорів), договорів поруки та інших договорів, укладених відповідно до Кредитного договору чи УДБО або у зв'язку з ними, витрати/збитки, що виникли у зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані у майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором (-ами) застави (іпотечними договорами), договорами поруки та іншими договорами, укладеними (-и) відповідно до Кредитного договору або УДБО, або у зв'язку з ними. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться зокрема, але не виключно: представництво інтересів Банку у суді і перед третіми особами і т.п.

13.1.11.9. При виникненні будь-якої з наступних подій:

- відмови Клієнта в оформленні (переоформленні) будь-якого з договорів страхування, згідно з умовами Кредитного договору;
- порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами Кредитного договору, цього УДБО, у тому числі при порушенні зобов'язань щодо цільового використання коштів;
- порушення Іпотекодавцем/Заставодавцем/Поручителем зобов'язань за Іпотечним договором/договорами застави/поруки, укладеними для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, у тому числі при порушенні порядку заміни предмету забезпечення;
- порушення судом справи про визнання Клієнта/Іпотекодавця/Заставодавця недієздатним або обмежено дієздатним, або кримінальної справи відносно Клієнта /Іпотекодавця/Заставодавця;
- неможливості звернення стягнення на майно, заставлене з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, з будь-якої причини (у тому числі втраті, знищенні, пошкодженні або недоступності предмету іпотеки/застави для Банку з будь-яких причин);
- встановлення невідповідності дійсності відомостей, що містяться у Кредитному договорі, Іпотечному договорі/Договорі застави/поруки або інших документах, наданих Клієнтом/Іпотекодавцем/Заставодавцем/Поручителем;
- пред'явлення третіми особами вимог до забезпечення та/або порушення Іпотекодавцем/Заставодавцем/Поручителем зобов'язань за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором;
- надання Іпотекодавцем/Заставодавцем предмету іпотеки/застави іншій особі без письмової згоди Банку;
- не відновлення/не заміну Заставодавцем/Іпотекодавцем предмету застави/іпотеки у разі настання страхового випадку, передбаченого договором страхування майна, або договором особистого страхування;
- винесення ухвали органів внутрішніх справ про знаходження Клієнта у розшуку більше 180 днів;

Банк, на власний розсуд, має право вимагати:

а) зміни умов Кредитного договору – щодо дострокового повернення Кредиту, сплати комісії і процентів за його користування, виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у повному обсязі шляхом пред'явлення вимоги, відповідно до п. 2.7.4. цього УДБО. При цьому згідно з ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України, за зобов'язаннями, терміни, виконання яких не наступили, терміни вважаються тими, що наступили у зазначену у вимозі дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту у повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, у повному обсязі, виконати інші зобов'язання за Кредитним договором;

або:

б) розірвання Кредитного договору у судовому порядку. При цьому в останній день дії Кредитного договору Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту у повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, у повному обсязі виконати інші зобов'язання за Кредитним договором;

або:

в) згідно з ст. 651 Цивільного кодексу України здійснити одностороннє розірвання Кредитного договору з направленням Клієнту відповідної вимоги. У вказану у вимозі дату Кредитний договір вважається розірваним. При цьому в останній день дії Кредитного договору Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту у повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, повністю виконати інші зобов'язання за Кредитним договором. Одностороннє розірвання Кредитного договору не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань.

13.1.11.10. Передавати (відступати) права вимоги за Кредитним договором і будь-яку пов'язану з ним інформацію третій особі відповідно до законодавства України без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги.

13.1.12. У разі розміщення Вкладу:

13.1.12.1. Використовувати грошові кошти/банківські метали Клієнта на Вкладному рахунку протягом строку залучення Вкладу за користування якими Банк сплачує проценти.

13.1.12.2. Встановлювати обмеження поповнення Вкладів певною сумою, передбаченою відповідними Банківськими продуктами/послугами.

13.1.12.3. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Вкладного рахунку за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України.

13.1.12.4. Розірвати Договір банківського вкладу достроково, шляхом надіслання Вкладнику письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.7.4. цього УДБО з наслідками передбаченими УДБО. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, що зазначена у цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта.

13.1.13. У разі відкриття поточного Рахунку/Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

13.1.13.1. Здійснювати договірне списання сум коштів у розмірах заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої настав, а також сум всіх проведених Держателями операцій за Рахунком сум, нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань у повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку, видачі та/або обслуговування Платіжної картки, у тому числі за рахунок незнижуваного залишку.

13.1.13.2. За своїм розсудом, у будь-який час, відмовити в авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями Платіжної картки умов УДБО, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта відповідно до п. 2.7.4. цього УДБО.

13.1.13.3. Відмовити у випуску/перевипуску Платіжної картки, або не випускати Додаткові Платіжні картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

13.1.13.4. Клієнт, укладаючи з Банком Договір про надання платіжної картки, надає Банку свою згоду та дозвіл, з метою безпеки розрахунків, встановити операційні ліміти використання Платіжних карток та зняття коштів з Рахунку, а саме регламентувати кількість операцій та суму однієї операції, що здійснюється за допомогою Платіжної картки у підприємствах торгівлі і послуг та/або у банкоматах і установах банків за визначений період, та на свій розсуд змінювати їх.

13.1.13.5. У випадку, якщо в оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі ідентифікації Держателя Платіжної картки у телефонному режимі (не співпадає голос відповідно до віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Платіжної картки та слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Держатель Платіжної картки і т. п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні платіжних операцій.

13.1.13.6. Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо залишок на поточному Рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції.

13.1.13.7. Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.1.13.8. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення функцій агента валютного контролю, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та у порядку, встановленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.

13.1.13.9. Відправляти файл-повідомлення про відкриття або закриття Рахунку засобами електронного зв'язку Банку у захищеному вигляді з обов'язковим наданням підтвердження отримувачем про його надходження з використанням засобів захисту, у порядку і строк передбачені чинним законодавством України.

13.1.13.10. Проводити зміну номеру Рахунку Клієнта у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України.

13.1.13.11. Достроково розірвати Договір поточного рахунку/Договору про надання платіжної картки і закрити Рахунок Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством України та умовами УДБО.

13.1.14. В разі оформлення Клієнтом Картки РР:

13.1.14.1. Здійснювати договірне списання з рахунку Клієнта вартості комплекту PriorityPass, а також відвідання VIP-залів Клієнтом та його гостями, у порядку, що описаний у п. 5.7. УДБО та відповідно до рахунку, що наданий Компанією PCL. Якщо коштів на Рахунку Клієнта недостатньо для такого списання, Банку надається право договірною списання з усіх інших рахунків Клієнта, що відкриті у Банку, без додаткового розпорядження та повідомлення Клієнта про

таке списання, у розмірі, що необхідний для такого списання. У разі здійснення Банком договірного списання грошових коштів у порядку, що передбачений цим пунктом, видаткові операції за рахунком Клієнта поновлюються;

13.1.14.2. Достроково анулювати або заблокувати картку PriorityPass Клієнта у разі:

- якщо Клієнт не сплатив вартість відвідання VIP-залів відповідно до порядку, що визначений у розділі 5 УДБО та/або порушив Правила користування картою PriorityPass або порядок користування VIP-залами, що визначені у розділі 5 УДБО;

- якщо у Банка є підозра несанкціонованого використання картки PriorityPass.

13.1.15. Припинити прийом дистанційних розпоряджень Клієнта, переданих по телефону, при виникненні підозр на загрозу несанкціонованого доступу до рахунків Клієнта до з'ясування всіх обставин, пов'язаних з таким несанкціонованим доступом.

У випадку, якщо в оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі Автентифікації Клієнта у телефонному режимі (не співпадає голос відповідно до віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Платіжної картки та Слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Клієнт і т. п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, в обслуговуванні Рахунку

13.1.16. В разі підключення до Системи «FreeBank»:

13.1.16.1. Виконувати договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення операції у Системі та у наступних випадках: встановлення факту помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта, у випадках виникнення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, у випадках встановлених чинним законодавством України. При цьому, для здійснення такого договірного списання не потрібно подання будь-яких додаткових документів, а право здійснювати договірне списання виникає у Банка, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Банком.

13.1.16.2. Призупинити доступ Клієнта до Системи у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

13.1.16.3. Призупинити операції за Рахунком Клієнта відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, цим УДБО та внутрішніми документами Банку.

13.1.16.4. У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів, комісії за надання послуги, Банк припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.

13.1.16.5. Відключити Клієнта від Системи, якщо Клієнт жодного разу не здійснив авторизацію або авторизацію і операції у Системі протягом одного року. Банк повідомляє Клієнта про таке відключення одним із способів на власний вибір, зазначених у п. 2.7.4.9 цього УДБО. Якщо протягом 30 календарних днів з дня відправлення Банком повідомлення, Клієнт не здійснив авторизацію або авторизацію і операції у системі, Банк в односторонньому порядку розриває Договір про дистанційне банківське обслуговування фізичної особи у Системі «FreeBank»

13.1.16.6. Блокувати доступ до Системи у разі триразового невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта.

13.1.16.7. Здійснювати контроль за виконанням умов цього Договору Клієнтом.

13.1.16.8. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках проводиться тимчасова зупинка у роботі Системи.

13.1.16.9. Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, що проводиться у цілях перевірки дотримання вимог чинного законодавства України.

13.1.16.10. Відмовити в обробці електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи або по телефону, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного Банку України.

13.1.16.11. Відмовити у виконанні платіжного документу у тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документу, переданого з використанням Системи, для виконання операції у відповідності з діючим законодавством України, нормам Національного Банку України та Договором про надання платіжної картки вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.

13.1.16.12. Приймати до виконання платіжні документи Клієнта на паперових носіях.

13.1.16.13. Вимагати від Клієнта надання паперових платіжних документів, що відповідають дистанційному розпорядженню Клієнта на здійснення операцій, переданому Клієнтом до Банку за допомогою Системи, лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.1.16.14. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта відповідно до умов цього УДБО.

13.1.16.15. Відмовити Клієнту у здійсненні операції у Системі, у випадку неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів операції, порушення строків її проведення, невідповідності операції, що проводиться, чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, оформлення Доручення Клієнта на здійснення операції з порушенням умов цього УДБО та чинного законодавства України, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.1.16.16. У разі повернення коштів на рахунок Клієнта з причини невірного зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи.

13.1.16.17. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цим УДБО та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.1.16.18. Повідомляти третіх осіб про операції, що здійснювались Клієнтом за допомогою Системи виключно у випадках передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» зі змінами та доповненнями, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями, на вимогу міжнародних платіжних систем, та в інших випадках, передбачених законодавством України.

13.1.16.19. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.1.16.20. В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою розірвати цей Договір.

13.2. Банк зобов'язаний:

13.2.1. В разі надходження грошових коштів протягом операційного часу Банку, зарахувати їх на рахунок отримувача або виплатити йому у готівковій формі у той самий день, а у разі надходження коштів у післяопераційний час – на наступний день, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування) за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів одержувача, та у разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

13.2.2. Виконувати розпорядження Клієнта згідно з УДБО, у тому числі розпорядження про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України.

13.2.3. При внесенні змін до УДБО, у тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим УДБО.

13.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських продуктів/послуг.

13.2.5. Банк зобов'язується зберігати таємницю за операціями Клієнта у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені у ч. 2 ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За незаконне розголошення у будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банком або його працівниками (крім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

13.2.6. Відмовитися від встановлення ділових відносин або проведення фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, що надходять на рахунок такого Клієнта.

13.2.7. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, і у той самий день повідомити про це спеціально уповноважений орган.

13.2.8. Зупинити видаткові операції за рахунками Клієнта на підставі рішення Спеціально уповноваженого органу – центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, у порядку та у випадках, передбачених законодавством України.

13.2.9. У разі оформлення Кредиту:

13.2.9.1. Надати Клієнту Кредит у порядку, на умовах та у строк, що визначені УДБО, Тарифами та Заявою про надання Банківського продукту/послуги, за умови укладення між Сторонами Кредитного договору. При цьому Банк має право, повністю або частково відмовитись від надання Кредиту або надати Кредит у сумі меншій, ніж вказано у відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

13.2.9.2. Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання Кредитного договору та надати у письмовій формі інформацію про умови кредитування, а також Розрахунок сукупної вартості та реальної процентної ставки на виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII та Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджених постановою Правління Національного банку України від 10.05.2007 № 168.

13.2.9.3. Здійснювати нарахування процентів за користування Кредитом та інших плат згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги та Кредитного договору.

13.2.9.4. На підставі даних, що надає про себе Клієнт аналізувати платоспроможність Клієнта, перевіряти забезпеченість та цільове використання наданого Кредиту і вносити пропозиції про подальші відносини з Клієнтом.

13.2.9.5. На вимогу Клієнта надати довідку про закриття Рахунку.

13.2.10. У разі розміщення Вкладу:

13.2.10.1. Відкрити Клієнту Вкладний рахунок. Зарахувати на Вкладний рахунок суму Вкладу у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу.

13.2.10.2. Сплачувати Клієнту проценти за Вкладом, повернути Клієнту суму Вкладу у розмірі, порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу.

13.2.10.3. Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми Вкладу Клієнтом на Вкладний рахунок, відповідно до умов Договору банківського вкладу.

13.2.10.4. У випадку повернення Вкладу з ініціативи Клієнта, повернути Клієнту Вклад та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського вкладу, Умов залучення банківських вкладів та УДБО;

13.2.10.5. За Вкладом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту Вклад (або його частину) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських вкладів у день подання Клієнтом у Банк відповідної заяви, з врахуванням інших положень УДБО.

13.2.10.6. Банк здійснює виплату Вкладу спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Вкладу спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до чинного законодавства України.

13.2.11. В разі відкриття поточного Рахунку/поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

13.2.11.1. На підставі Заяви про відкриття поточного рахунку/Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки Клієнта, відповідних Тарифів та документів, передбачених чинним законодавством України, відкрити Клієнту поточний Рахунок, оформити Платіжну картку.

13.2.11.2. Надавати консультації Клієнтам щодо виконання умов Договору про відкриття поточного рахунку /Договору про надання платіжної картки та Тарифів Банку.

13.2.11.3. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями на Рахунку відповідно до умов Договору про відкриття поточного рахунку/Договору про надання платіжної картки та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком або відповідною Платіжною системою.

13.2.11.4. Формувати виписку за Рахунком на запит Клієнта за кожний розрахунковий період у паперовій формі та надавати її безпосередньо Клієнту чи в електронному вигляді на вказану Клієнтом електронну адресу. Чергова виписка

за розрахунковий період надається Клієнту безкоштовно. Позачергові виписки за той самий період надаються Клієнту за вартістю відповідно до Тарифів Банку.

13.2.11.5. На вимогу Клієнта надати поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

13.2.11.6. У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, прийняти інформацію від Держателя і заблокувати Платіжну картку у системі авторизації протягом 30 (тридцяти) хвилин після одержання повідомлення від Держателя за телефоном або у письмовому вигляді, а також внести Платіжну картку у Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Платіжна картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Платіжну картку на заміну загубленої, вкраденої, пошкодженої.

13.2.11.7. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією відповідно до розділу 12УДБО, за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди за ініціювання процедури розслідування (виставлення платежу повернення, запиту первинних документів за операцією) згідно з Тарифами Банку, до початку розслідування. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів тощо), Банк здійснює їх лише за згодою Клієнта, після оплати Клієнтом відповідної комісії за подальше проведення розслідування. Банк має право припинити розслідування за цією операцією на будь-якому етапі, у разі несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством України та правилами МПС. Датою початком розслідування вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Банком. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною операцією на Рахунок Клієнта, або надання письмової відповіді Банку Клієнту, або надання первинних документів за спірною операцією.

13.2.11.8. Перед постановкою Платіжної картки до стоп-листа проінформувати про це Клієнта за допомогою засобів телефонного зв'язку відповідно до вказаних Клієнтом у Заяві про надання Банківського продукту/послуги даних. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Платіжної картки Банк виконує блокування Платіжної картки до подальшого звернення Клієнта до Відділення Банку для уточнення причин блокування.

13.2.11.9. Здійснювати нарахування процентів згідно з умовами цього УДБО та відповідного Банківського продукту/послуги.

13.2.11.10. Списувати з Рахунку суми, виставлені до оплати іншими учасниками Платіжних систем відповідно до правил цих Платіжних систем за операції, виконані Держателем з використанням Платіжної картки у валюті Рахунку та у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку не пізніше наступного дня після отримання такої інформації від МПС та розрахункових банків.

13.2.11.11. Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманою у зв'язку або з відповідно до умов УДБО, а також забезпечити збереження та нерозголошення банківської та іншої таємниці Держателів Платіжних карток. Інформація стосовно Держателів Платіжних карток, Рахунку надається тільки Держателям, а також третій особі у випадках, передбачених чинним законодавством України та цими Умовами.

13.2.11.12. Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття поточного Рахунку на його вимогу.

13.2.12. В разі надання Картки РР:

13.2.12.1. Надати Клієнту комплект PriorityPass у порядку та у строки визначені розділом 5 УДБО. Термін оформлення комплекту РР може бути подовжений у разі затримки у поставці комплектів РР компанією PCL.

13.2.12.2. Сповіщати Компанію PCL про факти крадіжки, втрати або анулювання до закінчення терміну дії картки PriorityPass на підставі заяви Клієнта, зробленої у довільній формі.

13.2.12.3. Передати у Компанію PCL питання та скарги Клієнта, що пов'язані з отриманням ним послуг PriorityPass для розгляду.

13.2.13. В разі підключення Клієнта до Системи «FreeBank»:

13.2.13.1. Розпочати обслуговування Клієнта протягом однієї робочої доби, з моменту укладення з Клієнтом Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб у Системі «FreeBank»

13.2.13.2. Приймати до виконання та виконувати розпорядження Клієнта на здійснення операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов цього УДБО та чинного законодавства України.

13.2.13.3. Зберігати таємницю за операціями Клієнта та надавати відомості за ними третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.2.13.4. У випадку зміни умов та порядку здійснення операцій у Системі, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності нових правил, сповістити про це Клієнта, шляхом розміщення відповідного повідомлення у Системі або іншим не забороненим чинним законодавством України способом.

13.2.13.5. Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень у письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщеної у Системі.

13.2.13.6. При зверненні Клієнта у Банк з проханням блокувати доступ до Системи у термін до 30 хвилин після звернення здійснити блокування доступу до Системи.

13.2.13.7. Під час використання системи Клієнтом архівувати електронні розрахункові документи, що відправлені Клієнтом, та зберігати їх протягом 5-ти років після припинення користування Клієнтом Системою.

13.3. Клієнт має право:

13.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів у відповідності до чинного законодавства України.

13.3.2. Уповноважувати у порядку, передбаченому чинним законодавством України, третіх осіб розпоряджатись Рахунками.

13.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування.

13.3.4. Звертатись до Контакт Центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських продуктів/послуг.

13.3.5. В разі оформлення Кредиту:

13.3.5.1. Письмово звернутися до Банку з вимогою надати актуальний Розрахунок сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки.

13.3.5.2. Достроково погашати Кредит і сплачувати проценти за користування Кредитом у порядку, визначеному Кредитним договором та цим УДБО.

13.3.5.3. Достроково розірвати Кредитний договір, при цьому попередньо повністю повернути одержаний Кредит, включаючи проценти за користування Кредитом, а також пеню та можливі штрафні санкції.

13.3.6. В разі розміщення Вкладу:

13.3.6.1. В день, визначений Заявою про розміщення банківського вкладу, отримати Вклад та нараховані на нього проценти згідно з Умовами залучення банківських вкладів.

13.3.6.2. Вимагати дострокового повернення Вкладу та нарахованих на нього процентів у порядку, визначеному УДБО, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

13.3.6.3. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад, у вигляді виписки з Вкладного рахунку, у тому числі за допомогою систем дистанційного управління (за умови укладення відповідного Договору про надання банківського продукту/послуги (FreeBank)).

13.3.7. В разі відкриття поточного Рахунку/поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

13.3.7.1. Отримувати інформацію щодо руху коштів за Рахунком у вигляді виписки, за допомогою послуги GSM-banking та/або іншим засобом, погодженим між Банком та Клієнтом.

13.3.7.2. Отримувати у Банку позачергові Виписки, що відображають рух коштів за Рахунками за довільний період, але не більше ніж за останній календарний рік, та у разі наявності, сплативши відповідні комісії згідно з Тарифами Банку.

13.3.7.3. Звернутися до Банку з проханням прийняти до виконання доручення про періодичне списання коштів (за встановленою Банком формою) за умови наявності на Рахунку відповідної суми коштів та здійснення Клієнтом оплати послуги відповідно до Тарифів Банку.

13.3.7.4. Оскаржити будь-яку операцію за Рахунком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання у Банк письмової заяви з наданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою операцією будуть проводитися у відповідності до внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України та правил МПС. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден зі всіма операціями за Рахунком, що вказані у виписці та немає претензій до Банку, у тому числі у разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки за Рахунком до кінця місяця наступного за звітним.

13.3.7.5. За письмовою заявою одержувати у Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Рахунку у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками платіжних систем або інших спірних питань.

13.3.7.6. Надати Банку розпорядження на призупинення операцій за Платіжною картою/Додатковою Платіжною картою шляхом блокування у МПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Банку.

13.3.7.7. Під свою повну відповідальність доручити Банку видачу Додаткових Платіжних карток до Рахунку на ім'я довірених осіб, вказаних у заяві Клієнта. Умови УДБО поширюються на всі Платіжні картки Довірених осіб.

13.3.7.8. Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки, для чого надати до Банку відповідну заяву у письмовій формі.

13.3.7.9. Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження, крім граничних лімітів з отримання готівки, передбачених законодавством України.

13.3.8. У разі оформлення Картки PP:

13.3.8.1. Отримувати від Банку комплект матеріалів PriorityPass, що містить 1 (одну) пластикову картку PriorityPass та 1 (один) каталог PriorityPass з переліком VIP-залів аеропортів та Правилами користування.

13.3.8.2. Достроково до закінчення терміну дії картки PriorityPass відмовитися від користування послугами PriorityPass, анулювавши дію картки PriorityPass, та сплативши усі відвідання VIP-залів ним та його гостями, що були здійснені на момент анулювання картки PP та до закінчення банківського дня, що слідує за днем, коли Клієнт повідомив Банк про анулювання картки PriorityPass.

13.3.8.3. Самостійно сплачувати надані у VIP-залі додаткові послуги понад тих, що входять до вартості відвідання VIP-залу за картою PriorityPass відповідно до пункту п. 5.7. УДБО.

13.3.8.4. Направити питання та/або скаргу на адресу Компанії PriorityPass у зв'язку з отриманням ним послуг PriorityPass за допомогою Банку.

13.3.8.5. Самостійно отримувати інформацію про зміну вартості відвідання та переліків VIP-залів, що розміщується на англійськомовному інтернет-сайті PriorityPass www.prioritypass.com.

13.3.9. Отримувати копії документів, що підтверджують проведення переказів між рахунками Клієнта, здійснених Банком за дистанційними розпорядженнями, наданими по телефону, за місцем реєстрації своїх рахунків.

13.3.10. У разі підключення до Системи «FreeBank»:

13.3.11. Користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених цим УДБО та чинним законодавством України для такого виду операції.

13.3.12. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Рахунках у порядку, встановленому чинним законодавством України та механізмами, реалізованими у Системі на умовах цього УДБО.

13.3.13. Вимагати від Банку виконання доручення Клієнта на здійснення операцій згідно з умовами цього УДБО та відповідного Договору про надання платіжної картки.

13.4. Клієнт зобов'язаний:

13.4.1. Надати документи і відомості, необхідні для його ідентифікації, з'ясування суті діяльності, фінансового стану.

13.4.2. Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах УДБО, для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

13.4.3. Під час заповнення Згоди зазначити достовірні персональні дані, у тому числі у обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний), адресу електронної пошти.

13.4.4. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного Банківського продукту/послуги, якщо інше не передбачено Тарифами/умовами Банківського продукту/послуги.

13.4.5. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації та вказані у Заяві про надання банківського продукту/послуги, зокрема, дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, про втрату або зміну постійного місця проживання/працевлаштування, та інших відомостей, що можуть негативно впливати на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Кредитом - протягом 10 Операційних (робочих) днів з дати виникнення таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку, інформувати Банк у письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо.

13.4.6. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

13.4.7. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти перерахувати такі кошти платнику.

13.4.8. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО, у тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських вкладів, оприлюднених Банком у порядку, обумовленому цим УДБО. З цією метою з інтервалами не більше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилається на свою необізнаність із змінами у УДБО, у тому числі у Тарифах, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

13.4.9. Не розголошувати інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.4.10. У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані органами державної податкової служби, що підтверджують взяття його на облік у таких органах. 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 у розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

13.4.11. У разі оформлення Кредиту:

13.4.11.1. Забезпечити повернення Кредиту, сплату процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів відповідно до умов Кредитного договору. Не пізніше визначеного у відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги терміну, але у будь-якому випадку з врахуванням положень УДБО про порядок зміни строку кредитування, повернути Банку всю суму наданого Кредиту, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, а також на вимогу Банку сплатити можливу неустойку (пеню).

13.4.11.2. В разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором, Клієнт зобов'язується протягом 30 (Тридцяти) календарних днів (якщо кредит надається на споживчі цілі, забезпечений іпотекою, та за споживчим кредитом на придбання житла - 60 (шістдесяти) календарних днів) з дня пред'явлення Банком письмової вимоги, сплатити Банку штрафні санкції у випадках та розмірі, передбачених Кредитним договором, повернути кредит, сплатити проценти за його використання, виконати інші зобов'язання у повному обсязі. Під «пред'явленням вимоги» сторони розуміють направлення Банком вимоги на адресу Клієнта (зазначену у Заяві про надання банківського продукту/послуги, або ту, що буде повідомлена самим Клієнтом) рекомендованим листом поштою або відповідно до п. 2.7.4. УДБО.

13.4.11.3. У випадку виникнення до нього претензій з боку третіх осіб - здійснювати виконання Боргових зобов'язань у першочерговому порядку, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

13.4.11.4. Протягом дії Кредитного договору не допускати закриття Рахунку у Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

13.4.11.5. Протягом дії цього Кредитного договору письмово повідомляти Банк про укладення інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, що б призводили до аналогічних або схожих наслідків, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими, зобов'язаннями третіх осіб.

13.4.11.6. Письмово повідомити Банк про участь Клієнта у будь-якій судовій справі протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

13.4.11.7. У випадку прострочення виконання будь-яких Боргових зобов'язань, не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку надати до Банку документальне підтвердження отриманого поточного доходу. Надавати Банку достовірну інформацію та документи, надання яких передбачене чинним законодавством та/або цим УДБО.

13.4.11.8. Використовувати кредит на цілі, зазначені у відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

13.4.11.9. Якщо Клієнт письмово повідомив Банк про дострокове розірвання Кредитного договору, шляхом подання Заяви про розірвання Договору про надання Банківського продукту/послуги, Клієнт зобов'язаний повністю повернути одержаний Кредит, включаючи проценти за користування Кредитом, а також пеню та можливі штрафні санкції.

13.4.11.10. Надавати на вимогу Банку протягом 30 календарних днів необхідну інформацію для перевірки платоспроможності Клієнта, цільового використання Кредиту та Розрахунку сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки.

13.4.12. В разі розміщення Вкладу:

13.4.12.1. Дотримуватись умов Договору банківського вкладу.

13.4.12.2. В разі оформлення та погодження Банком Заяви про розміщення банківського вкладу, розмістити Вклад на Вкладному рахунку у розмірі та у строки, що встановлені Заявою про розміщення банківського вкладу.

13.4.12.3. У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок, повернути вказану суму грошових коштів протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання повідомлення від Банку.

13.4.13. В разі відкриття поточного Рахунку/поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

13.4.13.1. Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з чинним законодавством України.

13.4.13.2. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, що не виконувались Держателем/Держателем Додаткової Платіжної картки для чого щомісяця особисто одержувати у Банку виписку за Рахунком.

13.4.13.3. Неухильно дотримуватись всіх положень цього УДБО, не розголошувати свій ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки, не передавати Платіжну картку у користування третім особам, надійно зберігати Платіжну картку та ПІН-конверт, вживати необхідні заходи по запобіганню їх пошкодження, втрати, викрадення або використання третіми особами. У випадку розголошення ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, втрати, викрадення, вилучення Платіжної картки Клієнт/Держатель Додаткової Платіжної картки зобов'язаний негайно повідомити про це Банк для негайного блокування відповідної Платіжної картки.

13.4.13.4. Зберігати всі документи за операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 180 (сто вісімдесяти) днів з дати здійснення операції та надавати їх до Банку на вимогу останнього або для врегулювання спірних ситуацій.

13.4.13.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) Операційних (робочих) днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.

13.4.13.6. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого Овердрафту та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість за Рахунком у терміни, передбачені цим УДБО.

13.4.13.6.1. У разі виникнення за результатами операції за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку проценти за користування у розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також погасити Банку суму заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом, відновити Незнижувальний залишок (в разі наявності) на Рахунку протягом 15 календарних днів за днем виникнення Несанкціонованого Овердрафту. При цьому, нарахування процентів за користування Несанкціонованого Овердрафтом здійснюється за фактичний строк користування Несанкціонованого Овердрафтом, починаючи з передостаннього Операційного (робочого) дня попереднього місяця.

13.4.13.6.2. Якщо у передбачений цим УДБО термін Клієнт не погасить Несанкціонований Овердрафт, не відновить Незнижувальний залишок (у разі наявності), Банк має право поставити до електронного або міжнародного стоп-списку Платіжну картку.

13.4.13.7. Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових Платіжних карток.

13.4.13.8. У випадку втрати або крадіжки Платіжної картки одразу повідомити про це Банк. При цьому, Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки протягом 3 (трьох) Операційних (робочих) днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрядження, відпустка) направити неможливо, Клієнт/Держатель зобов'язаний протягом 3 (трьох) Операційних (робочих) днів з моменту закінчення дії таких обставин направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки.

13.4.13.9. У випадку дострокового розірвання Договору поточного рахунку/Договору про надання платіжної картки, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Банку, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі.

13.4.13.10. Оплачувати всі операції, проведені за допомогою Платіжної картки, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про крадіжку/втрату Платіжної картки.

13.4.13.11. Здійснювати поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання у порядку, визначеному УДБО та у розмірі, передбаченому Тарифами.

13.4.13.12. Для виконання розрахункових операцій надати у Банк відповідні розрахункові документи (на паперових носіях, у вигляді електронних розрахункових документів, якщо використовується дистанційне обслуговування) відповідно до внутрішньобанківських правил.

13.4.13.13. Отримати у Банку виготовлену Платіжну картку/Додаткову Платіжну картку не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування картки.

13.4.13.14. У день подачі до Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки VISA ClassicInternationalFreeDesign надати до Банку зображення для нанесення на Платіжну картку у вигляді електронного файлу формату «jpg» з роздільною здатністю мінімум 300 dpi на дюйм. Банк не несе відповідальності за несвоєчасний випуск картки VISA ClassicInternationalFreeDesign у зазначений термін, у випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку та/або не надання у Банк зображення, у випадку відмови або затримки відповідної МПС у затвердженні наданого Клієнтом зображення, а також у випадку надання Клієнтом неправдивої інформації щодо наявності у нього майнових та/або немайнових прав на об'єкт інтелектуальної власності та/або завідомо неправдивої інформації про наявність у Клієнта таких прав. Клієнт зобов'язаний сплатити будь-які фінансові стягнення третіх осіб з Банку, пов'язані з використанням Картки/Карток у повному обсязі, у тому числі ті, що виникнуть у майбутньому, та/або ті, що стали наслідком використання на платіжній картці VISA ClassicInternationalFreeDesign наданого Клієнтом зображення.

13.4.14. В разі оформлення Картки PP:

13.4.14.1. Забезпечити наявність на Рахунку грошових коштів, що необхідні для сплати відвідання Клієнтом та його гостями VIP-залів, а також для сплати комісії за видачу комплекту PriorityPass.

13.4.14.2. Здійснювати сплату відвідання VIP-залів Клієнтом та його гостями, відповідно до п. 5.7. УДБО.

13.4.14.3. Дотримуватись умов користування послугами PriorityPass, що викладений у п. 5.7. УДБО, та Правил користування картою PriorityPass.

13.4.14.4. Дотримуватись умов, що регулюють порядок користування VIP-залами. Зазначені умови, що називаються «Правила експлуатації», наведено на зворотному боці обкладинки каталогу PP, що входить у комплект PriorityPass.

13.4.14.5. Не передавати картку PriorityPass у користування третім особам.

13.4.14.6. В разі крадіжки, втрати, або анулювання до закінчення терміну дії картки PriorityPass, негайно повідомити про це Адміністраторів компанії PCL за телефоном +44 (0) 20 8680 1338, або Банк.

13.4.14.7. Сплатити усі відвідання VIP-залів, що супроводжувались з використанням вкраденої/втраченої/анульованої картки PriorityPass з моменту крадіжки/втрати/анулювання картки PriorityPass та до завершення банківського дня, що слідує за днем, коли Клієнт (відповідно до Правил користування картою PriorityPass) повідомив Банк про крадіжку/втрату/анулювання картки PriorityPass.

13.4.14.8. Клієнт зобов'язується у випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого овердрафту, що зв'язаний з відвіданням VIP-залів аеропортів, сплатити Банку штраф за несплату за користування VIP-залами аеропортів у розмірі 200 (двісті) % від вартості відвідання залів.

13.4.15. Самостійно ознайомлюватись з чинними Тарифами та/або змінами до Тарифів та УДБО, оприлюдненими Банком у порядку, передбаченому УДБО.

13.4.16. У випадку незгоди зі змінами до УДБО (у тому числі до Тарифів), запропонованих Банком, подати у Банк відповідну заяву у порядку, обумовленому п. 2.7. УДБО.

13.4.17. У разі користування послугами СДО за рахунок власних коштів забезпечити доступ до телефонної мережі і самостійно оплачувати послуги постачальників зв'язку за її користування.

13.4.17.1. Використовувати СДО тільки на технічно справному обладнанні.

13.4.17.2. Зберігати конфіденційність всієї інформації, пов'язаної з використанням засобів інформаційного захисту (Слово-пароль, одноразовий код) у СДО, а також іншу інформацію, пов'язану з виконанням цього договору.

13.4.17.3. Негайно сповістити Банк про несанкціонований доступ до засобів інформаційного захисту або загрозу або підозри у цьому.

13.4.17.4. Своєчасно сповістити Банк для внесення будь-яких змін на підставі відповідної заяви на зміну реквізитів у випадку зміни даних Клієнта наданих раніше до Банку.

13.4.18. В разі підключення до Системи «FreeBank»:

13.4.18.1. Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер та/або мобільний пристрій, з якого проводиться підключення та вхід до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

13.4.18.2. Зберігати Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо; у випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або Номеру мобільного телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення за рахунком Клієнта операцій, що їм не санкціоновані, негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Системи до служби підтримки за телефоном: +38 056 787 8888.

13.4.18.3. Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення банком ідентифікації клієнта, з'ясування суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе банк відмовляє клієнту в його обслуговуванні.

13.4.18.4. Клієнт має надавати передбачені законодавством відомості, що витребує банк з метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання таких відомостей клієнтом рахунок не відкривається, а у разі наявності раніше відкритих рахунків Банк відмовляє у здійсненні обслуговування.

13.4.18.5. Своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), що були надані Клієнтом при укладенні цього УДБО, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 3 (трьох) робочих днів з дати настання відповідних змін.

13.4.18.6. В наслідок неправильного заповнення Електронного розрахункового документу на здійснення операції, зазначення Клієнтом помилкових платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення Електронних розрахункових документів, своєчасно повідомляти Банк про всі зміни, що надійшли до Банку не у порядку, встановленому цим УДБО. Інформація та/або документи мають бути надані до Банку у печатній формі протягом операційного часу 1 (Одного) робочого дня з дати настання помилкових дій.

13.4.18.7. Клієнт зобов'язаний до укладення Договору з Банком зареєструвати адресу своєї електронної пошти у мережі Інтернет (якщо така адреса ще не зареєстрована) та надати її Банку не пізніше дня укладення Договору. Надана адреса електронної пошти зазначається в Анкеті-Заяві.

13.4.18.8. У випадку зміни Номеру мобільного телефону, у терміновому порядку особисто звернутись до Банку і подати Заяву, встановленого Банком зразка, про зміну Номеру мобільного телефону. У разі не повідомлення Клієнтом у Банк про зміну Номеру мобільного телефону Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту Одноразового цифрового паролю на попередній Номер мобільного телефону. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта у Банк із Заявою вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Анкету-Заяву.

13.4.18.9. Клієнт є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки у цілях запобігання доступу не уповноважених осіб до Системи, а також для збереження й використання Ідентифікаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх не уповноваженому використанню.

13.4.18.10. Клієнт несе відповідальність за всі свої дії у Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта.

13.4.18.11. Для проведення розрахункових операцій при роботі з Системою надавати Банку Електронні розрахункові документи, заповнюючи всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності з вимогами цього УДБО, вимог (запитів) Системи та чинного законодавства України.

13.4.18.12. Контролювати розмір залишку, рух коштів та відповідність здійснених операцій на своїх Рахунках.

13.4.18.13. Оплачувати послуги Банку з обслуговування у Системі згідно з діючими Тарифами Банку, на момент надання таких послуг.

РОЗДІЛ 14.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

14.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умов УДБО.

14.2. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов УДБО у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується у момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за цим УДБО, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

14.3. Банк також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за УДБО у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку у порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов УДБО.

14.4. Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, що може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банка та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, що мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

14.5. Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвочасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві про надання банківського продукту/послуги якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) у порядку, визначеному УДБО, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання та/або в інших випадках, передбачених УДБО та/або законодавством України.

14.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збіями у роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

14.7. Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збії, що можливі у результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку.

14.8. Ні за яких умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

14.9. В разі надання Кредиту:

14.9.1. За невиконання зобов'язань за одержаним Кредитом, Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення, у відповідності до умов Кредитного договору. Клієнт також відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пені не звільняє Клієнта від сплати процентів за фактичний час користування кредитними ресурсами згідно з умовами Кредитного договору.

14.9.2. Якщо Банк встановить факт нецільового використання кредиту, передбаченого Заявою про надання кредиту, що буде підтверджено відповідним Актом перевірки, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним протягом строку зазначеному у письмовій вимозі Банку. Моментом пред'явлення письмової вимоги визначається одна із дій Банку, передбачена п. 2.7.4 цього УДБО.

14.9.3. У разі порушення Позичальником зобов'язань, передбачених розділом 12УДБО, Заявою про надання кредиту, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним у строк зазначений у письмовому повідомленні, згідно з п. 2.7.4. УДБО та сплатити Банку пеню у розмірі:

а) подвійної облікової ставки Національного банку України від суми Заборгованості у гривнях за кожен день прострочення, що діяла на день виникнення заборгованості;

б) 0,1% від суми Заборгованості за кожен день прострочення.

Вказана пеня є штрафною та стягується понад збитків, понесених Банком у зв'язку з невиконанням, неналежним виконанням Клієнтом своїх обов'язків за УДБО та сплачується у гривні.

14.9.4. Штрафні санкції за цим УДБО сплачуються Клієнтом на підставі письмової вимоги Банку у строки, вказані у такій вимозі. Сплата штрафних санкцій здійснюється у національній валюті України за офіційним курсом Національного банку України, встановленому на дату виставлення письмової вимоги Банком.

14.9.5. Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених цим УДБО.

14.10. У разі відкриття Рахунку:

14.10.1. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Рахунку, у тому числі за операціями, що не вимагають авторизації. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла у результаті дій Держателів Додаткової Платіжної картки.

14.10.2. Клієнт несе повну відповідальність за здійснення усіх операцій за Рахунком, виконаних з використанням Платіжних карток відкритих до Рахунку (у тому числі Додаткових Платіжних карток) у разі втрати, крадіжки, вилучення, дискримінації Платіжної картки або ПІН-коду до моменту блокування та постановки Платіжної картки у міжнародний стоп-лист та після вибуття зі стоп-листа, якщо термін дії Платіжної картки ще не сплив, але Клієнт відмовляється від подовження терміну перебування Платіжної картки у стоп-листі зі сплатою відповідної комісії відповідно до Тарифів Банку, а також якщо Клієнт своєчасно не надав у Банк письмову заяву на постановку Платіжної картки у стоп-лист (у тому числі міжнародний) відповідно до умов УДБО.

14.10.3. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком компрометації Платіжної картки, у тому числі у разі відмови у наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів,

адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

14.10.4. Підписанням Заяви, Клієнт надає свою згоду на те, що всі та будь-які операції, здійснені за Рахунком з використанням ПІН-коду, є дійсними та вчиненими Держателями Платіжних Карток і не підлягають оскарженню Клієнтом.

14.10.5. Клієнт відповідає за виконані з використанням Платіжної картки операції, якщо такі операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі операції зроблені особами, яким Держатель передав Платіжну картку. Суми таких операцій та суми комісійної винагороди за такі операції, підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх договірною списання згідно з УДБО.

14.10.6. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог УДБО, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог УДБО та порядку звернення до Банку, визначеного в УДБО.

14.10.7. Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;

- відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо руху коштів за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

14.10.8. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки у Банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

14.10.9. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток та/або Додаткових Платіжних карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла у результаті дій Держателів Додаткових Платіжних карток.

14.10.10. Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збієм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Банку.

14.10.11. Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту у результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової авторизації.

14.10.12. Відповідальність за всі операції, проведені у мережі Інтернет, мобільному додатку «FreeBank», за телефоном з використанням Платіжної картки покладаються на Клієнта. Клієнт несе ризики можливого розголошення інформації що становить банківську та іншу охоронювану законом таємницю Клієнта та його персональних даних при передачі такої інформації Банком засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, та/або SMS-сервісів за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві про надання банківського продукту/послуги.

14.10.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку у відповідності до умов УДБО.

14.10.14. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

14.10.15. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматах.

14.10.16. Підписанням Заяви Клієнт підтверджує, що документи, подані ним для відкриття Рахунку є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання Банку.

14.10.17. Банк не несе відповідальності за зриви і перешкоди у роботі телефонних ліній зв'язку, що призводять до неможливості передачі у Банк телефонних команд для СДО.

14.10.18. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків:

- виконання доручення Клієнта-платника на переказ коштів, або

- завершення переказу коштів на рахунок Клієнта-отримувача коштів,

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному узгодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

14.10.19. У разі:

- помилкового переказу коштів з рахунку Клієнта як неналежного платника, що стався з вини Банку, або

- переказу коштів з рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта-платника на здійснення договірною списання або внаслідок інших помилок Банку, що сталися з вини Банку,

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному узгодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми помилкового переказу (відповідно, переказу без законних підстав), починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

РОЗДІЛ 15. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО

15.1. Дія цього УДБО припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим УДБО та/або чинним законодавством України.

15.2. Розірвання УДБО здійснюється:

15.2.1. За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання УДБО Клієнта, згідно з п. 2.7.5.2. УДБО, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання банківського продукту/послуги та умов цього УДБО;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до УДБО, у порядку, передбаченому п. 2.7. УДБО.

15.2.2. В односторонньому порядку за ініціативою Банку шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про розірвання УДБО за 1 (один) місяць до дати розірвання УДБО.

15.2.3. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію УДБО будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківським продуктом/послугою, то конкретні правові наслідки розірвання УДБО у цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських продуктів/послуг.

15.3. Розірвання УДБО припиняє дію всіх оформлених в його межах Банківських продуктів/послуг.

15.4. Припинення окремого Банківського продукту/послуги, оформленого у межах УДБО, не припиняє дію УДБО.

15.5. Порядок та підстави припинення окремого Банківського продукту/послуги, укладеного у рамках УДБО, визначається цим УДБО та умовами надання окремого Банківського продукту/послуги.

15.6. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та у строки, визначені чинним законодавством України та умовами надання відповідних Банківських продуктів/послуг.

РОЗДІЛ 16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. УДБО набирає чинності у порядку та з дати, обумовленими п. 2.6. УДБО та діє без обмеження строку.

16.2. Шляхом приєднання до УДБО Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (у тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до УДБО Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно з ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігати злочинів чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

16.3. Врегулювання спорів:

16.3.1. Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього УДБО, вирішуються шляхом переговорів.

16.3.2. Спори та протиріччя розглядаються за вибором Банку, відповідно до ст.ст. 109-110 Цивільного процесуального кодексу України:

- за місцем проживання або за зареєстрованим у встановленому законом порядку місцем перебування Клієнта;
- за місцезнаходженням Відділення Банку, що відкрило Рахунок/надало Кредит;
- за місцем виконання цього УДБО (місцем виконання УДБО є: м. Київ, вул. Мечникова, 3);
- за місцезнаходженням майна Клієнта чи за останнім відомим зареєстрованим місцем його проживання, або перебування чи постійного його заняття (роботи);
- за місцем реєстрації або місцезнаходженням субсидованого поручителя Банку, у разі його наявності.

16.3.3. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, винагороди та процентів за користування Кредитом, неустойки тривалістю у 10 (десять) років.

16.4. У всьому, що не передбачено обслуговування цим УДБО, Сторони керуються чинним законодавством України.

16.5. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

16.6. Всі зміни та доповнення до УДБО є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами УДБО.

16.7. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення УДБО, такий висновок не впливатиме на решту положень УДБО.

16.8. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про надання банківського продукту/послуги засвідчують факт того, що укладення УДБО та самі положення УДБО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови УДБО для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов УДБО.

РОЗДІЛ 17. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 3,
Банківська ліцензія №70, видана «13» жовтня 2011 р. Національним банком України,
ІПН 143524004022,

Код за ЄДРПОУ 14352406, Код банку 305749

КР32007102101026в Національному банку України (Код банку 300001)

Веб-сайт: www.creditdnepr.com.ua

E-mail: info@creditdnepr.com

Skype: cardsupport1.creditdnepr / cardsupport2.creditdnepr / cardsupport3.creditdnepr / cardsupport4.creditdnepr

Телефон Контакт центру: 0 800 507 700 (безкоштовно); +38 056 787 88 88

У випадку зміни Банком вищевказаних реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.