

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

Цей Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (надалі - **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» (надалі - **Банк**) УДБО на зазначених в 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 в цілому при оформленні Банківського продукту/послуги, в 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 (надалі - 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 здійснюватись з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками
- Розділ 6. Умови надання споживчих кредитів.
- Розділ 7. Умови надання послуг в 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 в системі дистанційного банківського обслуговування

Асоційоване членство у РР – річне членство у Priority Pass на «асоційованому» рівні

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

Аутентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним в 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 в рамках цього договору розуміється банківське золото (XAU) проби 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.

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

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

Вклад (депозит) - це грошові кошти в 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 в банківських металах – вклад в безготівковому золоті, що розміщений Вкладником на депозитному рахунку в банківських металах шляхом перерахування банківських металів з поточного рахунку в банківських металах.

Вклад на вимогу - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у національній валюті України або іноземній валюті, що розміщені Клієнтом в 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.

Виписка - звіт про операції, проведені по Рахунку 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, в разі його наявності, суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та заблокованих сум. В 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, в разі його наявності, за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та за мінусом заблокованих сум.

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

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

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.

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

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

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 цифровим підписом.

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

Додаткові засоби аутентифікації - повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу.

Додаткова Платіжна картка – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Довірених осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку 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/або Правил користування системою дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб «Free Bank» (далі – Правила користування системою) 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, в тому числі вкладів в банківських металах. Договір банківського вкладу укладається шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського вкладу..

• **Договору 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 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.

• **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.

• **Кредитний договір** – визначає умови кредитування Клієнта, нарахування процентів за користування Кредитом, виконання грошових зобов'язань за Кредитом. Кредитний договір укладається шляхом оформлення Заяви про надання кредиту.

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

• **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. В залежності від виду Банківського продукту/послуги Заява про надання банківського продукту/послуги має наступні форми:

• **Заява про розміщення банківського вкладу** – заява, яка подається Клієнтом в 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 в 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 в 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 в Банк з метою розміщення Вкладу на вимогу, відкриття поточного рахунку, в 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 надання кредиту** – заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою оформлення Санкціонованого Овердрафту, або Кредитної лінії по поточному Рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, або Строкового кредиту та укладення Кредитного договору на умовах визначених УДБО, Тарифами та умовами відповідних Банківських продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Банку

• **Заява про підключення до системи «Free Bank»** - заява, яка подається Клієнтом в Банк з метою підключення до Системи «Free Bank»

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

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.

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

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа

Для підпису документів у підсистемі iPhone-Клієнт використовується ЕЦП MobiPass - даний вид підпису призначений для самостійного формування клієнтом одноразових цифрових паролів в тому місці, в той час і в тій кількості, в яких це необхідно для користування банківськими послугами.

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

Ідентифікаційні дані Клієнта в Системі «Free Bank» – унікальний ідентифікатор Клієнта в системі (логін) і пароль Клієнта для доступу в Систему «Free Bank».

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

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

Інтернет-сайт РР – англomовний інтернет-сайт Priority Pass, <http://www.prioritypass.com>, містить загальну інформацію по Priority Pass, що доступна усім користувачам мережі, та інформацію по VIP-Залам, а також інформацію для членів РР (реєстрація здійснюється за номером Картки РР).

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

Картка Priority Pass (Карта РР) – персоналізована пластикова членська картка, що оформлена для кожного члена Priority Pass, 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 РР – 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 Priority Pass станом на дату щорічного оновлення та друку каталогу.

Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2) – тризначний 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 MasterCard WorldWide.

Кредит банківський (Кредит) – це грошові кошти у національній валюті України, які Банк надає Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення та цільового використання. Кредит може бути наданий у вигляді Строкового кредиту, Санкціонованого Овердрафту, Кредитної лінії або іншим способом, згідно умов відповідного Банківського продукту/послуги.

Кредитна лінія - форма кредитування, у якій, в 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 в межах встановленого ліміту і терміну дії Кредитної лінії.

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

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

Комплект РР – комплект матеріалів Priority Pass, що містить 1 (одну) пластикovu картку Priority Pass та 1 (один) каталог Priority Pass 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 в р.17 УДБО.

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.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, операції за яким можуть здійснюватись 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 в Тарифах Банку.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений в 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 «Free Bank».

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

Облікова маса – маса банківських металів, у якій здійснюються операції з банківськими металами та їх облік, відповідно до Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.08.2003р. №325.

Овердрафт - короткостроковий Кредит, який надається Банком Клієнту в разі перевищення суми операції по Рахунку над Витратним лімітом.

Правила користування системою – правила користування системою дистанційного банківського обслуговування «Free Bank», які визначають порядок обслуговування в Системі та здійснення операцій.

Несанкціонований Овердрафт - сума перевищення Витратного ліміту по Рахунку по здійснених операціях Клієнта, які клієнт зобов'язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами УДБО.

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

Операційний (робочий) день – робочий день Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та

виконання. Тривалість Операційного (робочого) дня встановлюється Банком та закріплюється у внутрішніх нормативних документах.

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

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

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

Ощадний (депозитний) сертифікат - це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката або його правонаступника на одержання після закінчення встановленого строку суми вкладу (депозиту) та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав. **iPhone-banking** - забезпечує доступ до Системи «Free Bank» з пристроїв iPhone з iPhone MacOS версії 3.0 та вище.

Переказ за допомогою СДО - це виконання Банком вказівок Клієнта, переданих по телефону оператору Контакт-центру на переказ грошей між рахунками Клієнта, відкритими в 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 (Grace Period) – період надання Кредиту, який передбачає нарахування процентів на суму Заборгованості по Кредиту по зниженій процентній ставці. 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 в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Послуги Системи «Free Bank» - 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).

Пролонгація Вкладу - подовження дії Договору банківського вкладу після завершення терміну його дії.

Рахунок – поточний рахунок (в тому числі, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватись 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 № 168 от 10.05.2007 р.

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

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 «Free Bank» - 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.

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

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

Строк залучення – період, на який Клієнт розміщує Вклад в Банку.

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

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.

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

Тарифи – система ставок, що визначає розмір оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно 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 Приватні особи / 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.

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

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

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

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.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим УДБО, вживаються в цьому УДБО в 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 в ньому умовах.

2.2. Клієнт приєднується до УДБО шляхом подання Заяви про надання банківського продукту/послуги встановленої Банком форми, яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Банку на умовах зазначених в УДБО безумовно та в 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 здійснюватись з використанням платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками;

2.3.4. відкриття металевих рахунків та вкладних металевих рахунків.

2.3.5. надання споживчих кредитів фізичним особам у вигляді Овердрафту та/або Кредитної лінії.

2.3.6. надання послуг в Системі «Free Bank»

2.4. В рамках УДБО Банк надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Банківським продуктом/послугою, передбаченої 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 в конкретному договорі Сторони прямо не передбачили інше.

2.6. Укладення УДБО та Договору про надання банківського продукту/послуги.

2.6.1. Укладання УДБО відбувається під час звернення Клієнта до Банку шляхом оформлення та підписання Клієнтом Заяви про надання банківського продукту/послуги, яка містить згоду Клієнта на прийняття пропозиції ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» укласти Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (акцепт). Підписанням відповідної Заяви про надання банківського продукту/послуги Клієнт підтверджує що він ознайомлений з умовами УДБО, прийняв його умови безумовно та в 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 і скріплення печаткою Банку.

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 в порядку, передбаченому УДБО, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті в 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 регулюватись 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 в рамках УДБО.

2.6.5. Для оформлення відповідного Банківського продукту Клієнт подає до Банку відповідну Заяву про надання банківського продукту/послуги в 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 в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. В 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. В 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 в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватні особи) та у Відділеннях Банку та безумовно і в 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, та скріплює Заяву про надання банківського продукту/послуги печаткою Банку після чого Договір про надання банківського продукту/послуги одночасно з УДБО вважається укладеним. В Заяві про надання банківського продукту/послуги може передбачатись пізніша дата надання послуги в рамках Банківського продукту/послуги ніж дата оформлення Заяви. Один примірник Заяви з відміткою про прийняття її Банком залишається в 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. В разі оформлення Банківських продуктів/послуг, які передбачені умовами УДБО, зокрема п.2.3. цього УДБО через систему «Free Bank» Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами УДБО, прийняв його умови безумовно та в 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, в 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 в дію,

2.7.2.2. про зміни до Тарифів Банку - не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарний день до введення таких змін в 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 Приватні особи);

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

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

2.7.4. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином в т.ч письмово повідомленим/ознайомленим:

2.7.4.1. *Про зміни до УДБО, в тому числі до Тарифів Банку,* – в разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватні особи) та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку за 30 календарних днів до дати введення змін в дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в 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 в розмірі, що не перевищує суму зазначену у відповідній Заяві про надання банківського продукту* – в разі введення правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії.

2.7.4.3. *Про зміну розміру Овердрафту/Кредитної лінії в межах суми зазначеної у відповідній Заяві про надання банківського продукту або в межах максимальної суми передбаченої умовами відповідного Банківського продукту* – в 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* – в разі здійснення однієї з дії:

- отримання Клієнтом повідомлення в системі «Free Bank», про що в Банку зберігається відповідна інформація;

введення Клієнтом/Держателем Платіжної картки правильного ПІН-коду та/або здійсненні операцій за новими умовами за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії;

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону зазначеного в 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, в том 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 № 168 від 10.05.2007 р., про умови кредитування в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (а також його місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 17), 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 пропонуваніх схем кредитування; відомості про те, як Клієнт може одержати докладнішу інформацію, - в 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, в т. ч. в разі зміни умов надання Кредиту, - в 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 / Приватні особи / Кредити), яка була надана в Заяві про надання банківського продукту/послуги та/або шліхом 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 - в разі направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в 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 - в разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватні особи) та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку за 30 календарних днів до дати введення змін в дію, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в 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 в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, або в іншому документі, наданому до Банку;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання банківського продукту/послуги, або на адресу, або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- отримання Клієнтом повідомлення в системі «Free Bank», про що в Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону зазначеного в 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 в 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, в 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 в 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 в рамках УДБО, та всі зобов'язання Банку 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 в таку дату виконати всі свої зобов'язання за УДБО в повному обсязі. В разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по УДБО в 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, в 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, в 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, в 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.

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, в 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 в 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 в 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) в сумі Вкладу, встановленій Заявою про розміщення банківського вкладу, в день укладення 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 в безготівковій формі з власного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, з іншого рахунку Клієнта, або надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства, в 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 в банківських металах передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Вкладу)) здійснюється шляхом перерахування відповідних банківських металів облікової маси в трійських унціях з поточного металевого рахунку Вкладника на його депозитний рахунок в банківських металах.

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

3.4. Процентна ставка та нарахування процентів

3.4.1. Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів, чинними в Банку на день оформлення Вкладу зазначений п. 3.3.4. УДБО.

3.4.2. Розмір процентної ставки:

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

Розмір процентної ставки на Вклад в 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 по перерахуванню 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 в валюті Вкладу на вимогу за діючою в 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 в дію згідно пункту 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 в 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 унції

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 унції Банк сплачує/зараховує нараховані проценти в дату, що відповідає Даті розміщення Вкладу або у іншу, визначену Умовами залучення банківських вкладів, дату, або/та в 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 по закінченню Строку залучення.

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

3.5.1.2. Повернення Вкладу здійснюється Банком в Дату повернення Вкладу, яка 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 в Заяві про розміщення банківського вкладу припадає на вихідний (неробочий) день, виплата грошових коштів здійснюється в наступний Операційний (робочий) день після такого вихідного (неробочого) дня або, за умови наявності технічної можливості, саме в Дату повернення Вкладу.

3.5.2. Дострокове повернення Строкового вкладу за ініціативою Клієнта.

3.5.2.1. Клієнт має право звернутися до Банку з письмової вимогою про повернення суми Вкладу або його частини 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 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 в 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 в 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 в порядку, встановленому п. 2.7.4. цього УДБО з наслідками передбаченими УДБО. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена в 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 в Заяві на розміщення банківського вкладу. В 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, в т.ч. за допомогою електронної пошти від органів Пенсійного фонду, судових органів, нотаріуса чи спадкоємців, Договір банківського вкладу є 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 Вклад на 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 в Банку не існує, сума Вкладу перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений в Заяві про розміщення банківського вкладу.

3.6.2.2. Автоматично, у випадку неотримання від Клієнта відповідної заяви про отримання вкладу по закінченню 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.

3.6.2.4. За процентною ставкою, що діє в Банку по даному 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 в 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 в рамках продукту розповсюджуються всі положення, зазначені в УДБО (зокрема Розділу 3, Розділу 4 та Розділу 5 УДБО). В разі наявності протиріч щодо умов обслуговування Рахунку, відкритого в рамках продукту, описаних в 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 Умов залучення банківських вкладів та зазначається в 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 в 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 в 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 використанням Платіжної картки у межах коштів розміщених на Рахунку за схемою Розрахунковий ліміт, а в разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Санкціонованого Овердрафту.

3.7.8. За обслуговування Рахунку, в тому числі здійснення операцій з використанням Платіжної картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту, Банк нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами, діючими на дату відображення операції по Рахунку. На суму Вкладу Банк нараховує проценти в 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 в порядку зазначеному в 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 Інтернет-Банкінгу «Free Bank» самостійно переносить грошові кошти з Розрахункового ліміту або перераховує грошові кошти з іншого власного рахунку, відкритого в Банку, на Накопичувальний ліміт.

3.7.11. Кожне поповнення Накопичувального ліміту (надалі - 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 в будь-який момент за допомогою Платіжної картки, або при звернення 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 Інтернет-Банкінгу «Free Bank» 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, в 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 видачею 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 в Заяві про розміщення банківського вкладу.

3.8.2. В 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. В 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. В 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 в 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 в національній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються лише в 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, або на дату дострокового погашення сертифіката.

3.8.7. В разі пред'явлення депозитного (ощадного) сертифікату до дати погашення, Банк виплачує його номінальну вартість та проценти, нараховані за процентною ставкою в разі дострокового погашення відповідно до умов Договору банківського вкладу, якщо інше не встановлено діючим законодавством України. В 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. Заключні положення.

3.9.1. Вклади гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в розмірі, визначеному чинним законодавством України

3.9.2. 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.

3.9.3. В разі розірвання Договору банківського вкладу згідно п.3.9.2. УДБО, сума Вкладу та нараховані проценти (за наявності) в 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 в 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.

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

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. В 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 в 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 діючими Тарифами:

4.4.7.1. відмовити в їх зарахування 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 в поточному місяці та в 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 з діючим законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ в межах залишку коштів на Рахунку по видах 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 в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення операції по Рахунку 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 в готівковій формі та безготівковій формі з додержанням вимог чинного законодавства України.

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

З 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 в межах залишку готівки в 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 в порядку договірної сплати списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені в розділі 7. УДБО в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами.

4.6.5. Комісійна винагорода за операціями по Рахунку сплачується Клієнтами виключно в 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 в місяць, при цьому при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та року (факт/факт), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

4.7. Порядок закриття Рахунку

4.7.1. Рахунок може бути закритий:

- у зв'язку з подачею Клієнтом в 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.

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. В 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 по Рахунку:

- 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 в 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 в банківських металах або з власного вкладного (депозитного) рахунку в банківських металах відповідно до Договору банківського вкладу
- 4.8.1.3. Перераховані з поточного рахунку в 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 в 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 в 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 ЗДІЙСНЮВАТИСЬ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

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

5.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить операції, в 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. 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 в 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 в 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. В 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 в 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 діючими Тарифами:

5.4.8.1. відмовити в їх зарахування 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 в поточному місяці та в 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 Платіжної Карткою (Додатковою Платіжної 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 операцій 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 в разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Кредиту.

5.5.4. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в 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 в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення операції по Рахунку. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку в порядку зазначеному в 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 в 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 в 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; в банкоматах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку (за наявності технічної можливості, в сумі, що не перевищує в еквіваленті 5 000 гривень за одну добу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату відображення платіжної операції за Рахунком); в банкоматах та касах інших фінансових організацій – лише в українських гривнях; в 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 в 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 в касу Банку або в касу іншого банку супроводжується видачею 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 в Платіжному терміналі/Банкоматі Держатель отримує Чек/Сліп, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис.

5.5.11. В окремих випадках, в 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 Тарифів, що діють на день здійснення операції.

5.5.12. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться в межах залишку готівки в 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.

5.5.13. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів в касу Банку;
- внесення готівкових коштів через платіжний термінал Банку;
- безготівкового перерахування грошових коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих у 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. В разі надходження коштів перерахованих в безготівковому порядку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк повертає кошти в банк-відправник.

5.5.15. У разі, якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку, то Банк (за підсумками оброблення інформації про виконання операції) здійснює перерахунок суми валюти розрахунків у валюту Рахунку. Перерахунок здійснюється за встановленим Банком курсом на дату відображення Банком операції по Рахунку, яка 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 по Рахунку з використанням Платіжної картки (операції у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку, операції, які здійснюються через банкомати інших банків, тощо) можуть призвести до зменшення розміру Витратного ліміту в результаті застосування Банком комісій, визначених Тарифами, а також іншими учасниками розрахунків, через які проходять відповідні операції.

5.5.16. Клієнт доручає, а Банк має право в порядку договірною списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені в розділі 7. УДБО в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та УДБО.

5.5.17. Комісійна винагорода за Операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтами виключно в 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.

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

5.5.19. 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.

5.5.20. 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.

5.5.21. 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.

5.5.22. Клієнт зобов'язаний щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто одержувати в Банку виписку по Рахунку, 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.

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

5.5.24. Перевипуск Платіжної картки:

5.5.24.1. 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.

5.5.24.2. В разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску згідно з Тарифами діючими на момент здійснення операції, Банк, в 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.

5.5.24.3. 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.

5.5.25. Нарахування процентів.

5.5.25.1. 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.

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

5.5.25.3. Проценти на залишок по Рахунку 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 по Рахунку або мінімальний залишок по Рахунку за розрахунковий місяць згідно до умов відповідного Банківського продукту/послуги та Тарифів Банку.

5.5.25.4. 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.

5.5.26. Оформлення Додаткових Платіжної картки.

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

5.5.26.2. 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, в порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.5.26.3. 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.

5.5.26.4. Держатель Додаткової Платіжної картки не може змінювати операційний ліміт по основній Платіжній Картці і Додатковій Платіжній картці. За ним залишається можливість користування коштами на Рахунку в рамках стандартного чи індивідуального ліміту, встановленого згідно заяви Клієнта. При зверненні Держателя Додаткової Платіжної Картки до Контакт Центру Держатель може отримати інформацію відносно залишку на Рахунку, історії авторизацій виключно за Додатковою Платіжної карткою, оформленою на його ім'я, а також має можливість блокування Додаткової Платіжної картки у випадку їх втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної ідентифікації Платіжної картки та її Держателя.

5.5.26.5. Власником Рахунку є Клієнт, незалежно від надання Додаткових Платіжних карток його Довіреном 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 в наданих Держателем документах, а також внесенням Клієнтом грошових коштів на Рахунок не нижче Незнижувального залишку, в 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 Тарифів. 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 в 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) в присутності уповноваженого співробітника 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 в 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 картки. 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 MasterCard WorldWide.

5.6.1.8. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів в пунктах видачі готівки і в банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International і MasterCard WorldWide. Наклейки на

банкоматах з логотипами EuroCard/MasterCard, Cirrus/Maestro, VISA, VISA Electron, PLUS, свідчать про те, що в них можна отримати готівку по Платіжним карткам 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 торговельній 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 за 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 згідно 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 (credit voucher) 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 (Card Not Present) 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 в мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН, 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 дистанційного обслуговування Free-Bank (за умови підключення Клієнта до послуги)..

5.6.2.10. Операції в мережі Internet та операцій 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.

5.6.2.11. У разі підозри на дискредитацію конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-коду) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт центра, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та у розділі 17 УДБО.

5.6.2.12. У зв'язку з поширенням шахрайства з Платіжними картками, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні Платіжною картою в країнах, що визнані міжнародними платіжними системами країнами підвищеного ризику.

5.6.2.13. Перелік країн підвищеного ризику:

Республіка Союзу М'янма, Республіка Камерун, Республіка Чад, Китайська Народна Республіка, Макао, Республіка Китай (Тайвань), Республіка Бенін, Республіка Екваторіальна Гвінея, Гвінейська Республіка, Гонконг, Республіка Індонезія, Республіка Кот д'Івуар, Корейська Народно-Демократична Республіка, Республіка Корея, Республіка Ліберія, Лівія, Малайзія, Королівство Марокко, Республіка Малі, Ісламська Республіка Мавританія, Республіка Нігер, Федеральна Республіка Нігерії, Республіка Філіппіни, Республіка Сенегал, Республіка Сьєрра-Леоне, Республіка Сінгапур, Соціалістична Республіка В'єтнам, Королівство Таїланд, Республіка Туніс, Буркіна Фасо, Російська Федерація.

Вищезазначений список країн підвищеного ризику може змінюватись. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної платіжної картки Клієнт може отримати за телефонами Відділу підтримки клієнтів або Контакт - центру.

5.6.2.14. З метою зниження ризиків втрати коштів на Рахунок, дія Платіжних карток повністю призупинена Банком для операцій в країнах високого ризику, а в інших країнах за межами України може мати додаткові обмеження.

5.6.2.15. Для відновлення Операцій з використанням Платіжної карток, Держателю, перед подорожжю, необхідно зателефонувати за телефонами Контакт центру, що вказані у розділі 17 УДБО, повідомити країну та строк перебування.

5.6.2.16. У тому разі, якщо Держатель має намір використати Платіжну картку для розрахунку в одній з країн, що визнані ризиковими, Держателям рекомендовано здійснювати покупки за допомогою Платіжної картки тільки у великих магазинах відомих брендів, а отримувати готівку – у відділеннях всесвітньо відомих банків, аеропортах або готелях міжнародних мереж.

5.6.2.17. Обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки з використанням Платіжної картки.

5.6.2.17.1. Банком встановлені наступні обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки протягом доби за Платіжними картками Банку:

Тип ліміту	Visa electron, Visa Classic Dom., Visa Classic Unemboss MasterCard Debit, Maestro	Visa Classic, MasterCard Standard, MasterCard Business	Visa Gold, MasterCard Gold	Visa Platinum, MasterCard Platinum	Visa Infinite	Можливість зміни ліміту за заявою Клієнта
Кількість операцій по зняттю готівки, на добу	5	5	5	10	10	Так
Кількість операцій по оплаті товарів та послуг, на добу	5	5	7	10	10	Так
Максимальна сума операцій по зняттю готівки у банкоматах, на добу (доларів США в еквіваленті)	200	200	200	200	200	Ні
Максимальна сума операцій по оплаті товарів та послуг, на добу (доларів США в еквіваленті)	1 000	2 000	3 000	5 000	10 000	Так
Кількість операцій по оплаті товарів та послуг без фізичної присутності карти (напр. Інтернет), на добу	0	2	2	2	2	Так
Максимальна сума операцій по оплаті товарів та послуг без фізичної присутності карти (напр. Інтернет), на добу (доларів США в еквіваленті)	0	1 000	1 000	1 000	1 000	Так

5.6.2.17.2. Встановлені обмежувальні ліміти на зняття готівки можуть бути змінені за ініціативою Банку, встановлені обмежувальні ліміти на розрахунки можуть бути змінені за ініціативи Банку та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви, звернення за телефонами Контакт центру та/або з використання Системи Free Bank.

5.6.2.18. Неухильне виконання цих умов УДБО надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання Платіжної картки, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, персонального ідентифікаційного номеру та інших даних, а також зменшити можливі ризики при проведенні Операцій з використанням Платіжної картки у банкоматах, безготівкової оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Internet.

5.6.3. Відмова в авторизації та випадки вилучення Платіжних карток.

5.6.3.1. Держателю Платіжної картки може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення обмежувального ліміту використання Платіжної картки та/чи Витратного ліміту.

5.6.3.2. Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки, як правило, це розпорядження Банку за порушення даних Правил або Договору, та скласти акт встановленої форми і надати Держателю його примірник.

5.6.3.3. Банкомат автоматично вилучає Платіжні картки після третьої спроби невірного введення ПІН-коду, а також банкомат може не повернути Платіжну картку із причини несправності банкомату або вилучення Платіжної картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Держателю слід звернутися до Контакт центру або найближчого Відділення Банку.

5.6.3.4. Платіжна картка, а також грошові кошти, які Держатель залишає в банкоматі на термін, більше ніж 20 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

5.6.3.5. У разі відмови в авторизації, вилучення Платіжної картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомату, Держателю необхідно звернутись до Банку за телефонами Контакт центру.

5.6.3.6. Оскільки Платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

5.7. Умови надання асоційованого членства у програмі «PRIORITY PASS»

5.7.1. Умови надання Асоційованого членства у РР.

5.7.1.1. З метою отримання Картки РР, Клієнт звертається до Відділення Банку, де відкрито Рахунок, заповнює заяву про надання асоційованого членства у РР, встановленого Компанію PCL та/або Адміністраторами PCL зразку та сплачує комісійну винагороду Банку згідно до Тарифів Банку.

5.7.1.2. Банк надає Клієнту комплект Priority Pass особисто під підпис впродовж п'яти робочих днів після отримання письмової заяви від Клієнта, що розглядається як момент надання Асоційованого членства PP або момент продовження Асоційованого членства PP терміном на один рік з дати надання комплекту Priority Pass. Термін оформлення комплекту PP може бути подовжений у разі затримки у поставці комплектів PP компанією PCL;

5.7.2. Умови отримання послуг PRIORITY PASS Клієнтом.

5.7.2.1. Усі VIP-зали знаходяться у власності та керуються незалежними, третіми сторонами – Операторами Зала. Час роботи VIP-залів та перелік надаваних ними послуг, що вказані у Каталогі Priority Pass та на інтернет-сайті Priority Pass, 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 Priority Pass для членів Priority Pass 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 у всіх випадках, коли Клієнт та запрошені ним особи отримують доступ у VIP-зал за допомогою картки Priority Pass.

5.7.2.3. Для доступу у VIP-зал Клієнту необхідно пред'явити картку Priority Pass персоналу Оператора VIP-залу. Факт відвідування VIP-залу фіксується Операторами VIP-залу шляхом підписання Клієнтом ваучера обліку відвідань (Record of Visit voucher) або Оператор VIP-залу проводить картку Priority Pass через спеціальний електронний термінал. Клієнт може запросити з собою у VIP-зал гостей, проводжачих або партнерів по бізнесу. Сплата за відвідання VIP-залу в 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 Priority Pass, що вказаний на її лицьовому боці. Надання Асоційованого членства PP автоматично припиняється по закінченню останнього дня місяця року, що вказаний на картці Priority Pass.

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 Priority Pass. Асоційоване членство PP вважається анульованим по закінченні 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 по закінченню 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 Priority Pass.

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 Priority Pass та запрошені ним особи отримують доступ до VIP-Залу за допомогою Картки PP. Для доступу у VIP-зал Клієнту необхідно пред'явити картку Priority Pass 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 Priority Pass 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 Priority Pass.

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 у 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 Priority Pass. Компанія PCL має право у будь-який час на власний розсуд змінити вартість відвідання VIP-залу, про що Клієнту буде попередньо повідомлено в 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 у Оператора VIP-залу, Адміністраторів Компанії PCL або на інтернет-сайті Priority Pass www.prioritypass.com.

5.7.5.2. У випадку замовлення додаткових послуг понад тих, що входять у вартість відвідання VIP-залу по картці Priority Pass, Клієнт самостійно сплачує надані послуги у готівковій або безготівковій формі шляхом транзакцій через міжнародні платіжні системи MasterCard 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 Priority Pass, а також у випадку закриття VIP-залу та припинення участі VIP-залу у програмі Priority Pass.
- за помилки, що були допущені Операторами VIP-залу.

5.7.7. У разі крадіжки, втрати, або анулювання до закінчення терміну дії картки Priority Pass, 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 в розділі 17 УДБО. Усне повідомлення має бути затверджено письмовою заявою Клієнта на адресу Банку.

5.7.8. У випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого Овердрафта, 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 в порядку передбаченому в п. 4.7 та 5.8. цього УДБО.

5.8.2. Одноразово 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 в 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 по Рахунку 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, в 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 в межах УДБО визначають спосіб надання Кредиту, нарахування процентів, виконання грошових зобов'язань, права і обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність та інші умови.

6.2. Для оформлення Кредиту Клієнт звертається до Відділення Банку, особисто заповнює Заяву про надання кредиту (надалі по цьому розділу УДБО - Заява), яка містить основні умови кредитування та інформацію, яка необхідна Банку для прийняття рішення щодо кредитування та надає документи, передбачені Банківським продуктом/послугою, в т.ч. що посвідчують особу, документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, та інші документи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму».

6.3. За умови прийняття Банком відповідного рішення щодо надання Кредиту, підписання обома Сторонами та скріплення печаткою Банку Заяви, Кредитний договір є укладеним у письмовій формі.

6.4. Датою укладення Кредитного договору є дата підписання Заяви Сторонами та скріплення печаткою Банку.

6.5. Кредитний договір складається з Заяви, Тарифів Банку (відповідно до Банківського продукту/послуги), 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 здійснюватись з використанням Платіжної картки в Банку (надалі по цьому розділу - Рахунок).

6.7. Умови кредитування, що зазначаються в Заяві, Клієнт обирає самостійно з переліку умов, передбачених відповідними Банківськими продуктами/послугами, запропонованими Банком.

6.8. В разі, якщо умовами відповідного Банківського продукту/послуги передбачено укладання договору застави/поруки/іпотеки з Заставадавцем/Поручителем/Іпотекодавцем, додатково в 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 в 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 в 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 пропонуванних 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 р. та Постанови Правління Національного банку України № 168 від 10.05.2007 р. «Про затвердження Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту».

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 в порядку, зазначеному в 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 в 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 в Заяві.

6.11.5. Погашення заборгованості проводиться в 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 в дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання Договору банківського продукту/послуги або Заявою про розірвання УДБО та погасити існуючі Боргові зобов'язання по Кредитному договору в 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 та скріплення печаткою Банку, Банк припиняє надання Кредиту, завершує обробку документів за операціями, які надійшли до Банку до підписання такої Заяви Клієнта та здійснює договірне списання в порядку, передбаченому р.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, в продовж 30 (тридцяти) календарних днів з моменту пред'явлення вимоги Банком. Банк має право відмовити у наданні Кредиту в повному обсязі або частково в разі ненадання або після розгляду відповідних документів.

6.11.9. За несвоєчасне погашення частки одержаного кредиту та/або процентів за користування кредитом у відповідності до Кредитного договору, Клієнт сплачує Банку за кожен день прострочення пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості по кредиту 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 штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором.

6.11.10. Клієнт, у разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань по Кредиту, 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 в повному обсязі. Під «пред'явленням вимоги» розуміється направлення Банком вимоги Клієнту в 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 в зобов'язанні.

6.11.12. Сторони домовились, що у разі смерті Клієнта Кредитним договір вважається розірваним з моменту отримання Банком документального підтвердження факту смерті позичальника (запит нотаріуса, копія свідоцтва про смерть, письмові повідомлення від державних органів управління та влади, Пенсійного Фонду України тощо). Після розірвання Кредитного договору невиконані зобов'язання за Кредитним договором та усі збитки, що передбачені Кредитним договором, завдані розірванням Кредитного договору, підлягають відшкодуванню.

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. Умови надання Кредиту у вигляді Овердрафту/Кредитної лінії

6.12.1. 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, в строк від 1 часу до 7 (календарних) днів, в залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

6.12.2. Процентна ставка по Кредиту є фіксованою. Процентна ставка по Кредиту, комісії та інші плати за Кредитним договором зазначаються в Тарифах Банку.

6.12.3. Сума Кредиту, що надається Клієнту відповідно до рішення Банку за Заявою про надання кредиту зазначається в цій Заяві, після чого вона підписується зі сторони Банку уповноваженою особою та скріплюється печаткою Банку.

6.12.4. 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.

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

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

6.12.7. 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.

6.12.8. В разі використання Кредиту, Клієнт зобов'язаний щомісячно здійснювати оплату процентів, нарахованих за користування Кредитом в попередньому календарному місяці, комісії, нарахованої наприкінці попереднього календарного місяця (в 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 в строк та в розмірі, зазначеному в Заяві та/або Тарифах та/або Розрахунку сукупної вартості та реальної процентної ставки.

6.12.9. 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 в сумі такого Обов'язкового платежу.

6.12.10. Сума Обов'язкового платежу може бути збільшена на суму прострочених зобов'язань по Кредиту 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.

6.12.11. За недотримання встановлених термінів сплати кожного Обов'язкового платежу, Банк переносить 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).

6.12.12. 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 пункту 2 статі 11 Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991р. №1023-XII, Банком.

6.12.13. Для ознайомлення Клієнта в будь-який час з Розрахунком сукупної вартості кредиту та реальної процентної ставки, в т.ч. в 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 (Приватні особи / Кредити), здійснивши вхід та введення необхідних параметрів. Укладанням Кредитного договору Клієнт погоджується з тим, що в 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.

6.12.14. 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.

6.12.15. Впродовж дії Кредитного договору Банк має право змінювати розмір Кредиту в межах максимальної суми, передбаченої умовами відповідного Банківського продукту/послуги, про що Банк повідомляє Клієнта у формі відповідно п.2.7.4. УДБО. Розмір Кредиту може бути в односторонньому порядку:

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

В разі незгоди Клієнта з вищезазначеними змінами, Клієнт зобов'язується до дати введення їх в дію звернутись до Банку з відповідною Заявою про розірвання Договору банківського продукту/послуги, погасивши існуючі Боргові зобов'язання по Кредитному договору в повному обсязі. Введення ПІН-коду (який являє собою особистий електронний підпис Держателя) та/або проведення Клієнтом активних операцій по Рахунку за рахунок Кредиту за новими умовами - є його згодою з новими умовами надання Кредиту.

6.12.16. Погашення Заборгованості по Кредитному договору здійснюється:

- шляхом внесення готівкових грошових коштів для погашення Заборгованості через касу Банку;
- шляхом списання Банком грошових коштів з Рахунку, в 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 по всіх операціях здійснюється щомісяця, не пізніше дати сплати Обов'язкового платежу (якщо така дата припадає на вихідний, то не пізніше наступного за нею банківського дня).

6.12.17. Пільговий період:

6.12.17.1. 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.

6.12.17.2. При наявності Пільгового періоду за користування Кредитом протягом такого Пільгового періоду, Банк нараховує проценти за пільговою процентною ставкою, яка передбачена Тарифами Банку, за умови повного погашення Заборгованості по Кредиту (сума Заборгованості, проценти, в 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.

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

6.12.17.3.1. 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, яка передбачена Тарифами Банку, здійснюється за умови повного погашення Заборгованості по Кредиту що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, в т.ч. нараховані комісії, за наявності) до закінчення строку дії Пільгового періоду. Поновлення дії Пільгового періоду не здійснюється.

6.12.17.3.2. 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, яка передбачена Тарифами Банку, здійснюється за умови повного погашення Заборгованості по Кредиту що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, в т.ч. 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 по Кредиту що виникла протягом Пільгового періоду (сума Заборгованості, проценти, в т.ч. нараховані комісії, за наявності).

6.12.17.3.3. Пільговий період розпочинається в 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 в 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 в 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 (в т.ч. за попередні розрахункові періоди) до кінця поточного Пільгового періоду.

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

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

6.12.19. 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.

6.12.20. В 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. Умови надання Строкового Кредиту

6.13.1. Банк розглядає надану Клієнтом Заяву в строк від 1 часу до 7 (календарних) днів, в залежності від умов відповідного Банківського продукту/послуги.

6.13.2. Кредит надається шляхом перерахування кредитних коштів з позичкового рахунку на Рахунок (поточний) Клієнта зазначений в Заяві.

6.13.3. Процентна ставка за користування Кредитом є фіксованою та зазначається в Заяві.

6.13.4. Нарахування процентів та комісії за користування кредитними коштами здійснюються щомісячно, в останній робочий день звітного місяця. 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 враховуються перший день та не враховується останній день користування кредитом (день погашення позичкової заборгованості). У випадку, коли день надання Кредиту співпадає з днем його повного або часткового погашення, цей Кредит при розрахунку процентів та комісії враховується як Кредит строком на один день.

6.13.5. Якщо умовами відповідного Банківського продукту/послуги передбачена комісія, її розмір та порядок нарахування зазначаються в Заяві.

6.13.6. Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється ануїтетними платежами або рівними частинами в розмірі та в строки, встановлені Графіком платежів, що є додатком до Кредитного договору.

Сторони домовились, що у разі сплати Клієнтом більшого платежу по Кредиту ніж встановленого Графіком платежів за власною ініціативою, кількість платежів та розмір останнього платежу може бути змінено до розміру фактичної заборгованості по Кредиту.

6.13.7. Погашення Кредиту здійснюється з Рахунку (поточного) в Банку. Для сплати чергового Обов'язкового платежу Клієнт надає відповідне розпорядження на списання коштів. При поповненні Рахунку (поточного) в день сплати Обов'язкового платежу, сума такого платежу списується з Рахунку автоматично, без додаткових розпоряджень від Клієнта.

6.13.8. У разі порушення строків погашення заборгованості по Кредиту, встановлених Графіком платежів, Банк переносить суму простроченої заборгованості на відповідні рахунки обліку простроченої заборгованості, та плата за користування простроченою частиною Кредиту в період, який починається на наступний день за днем встановленого строку погашення кредиту згідно Графіку платежів і до дня фактичного повернення простроченої частини Кредиту Позичальником, встановлюється в розмірі зазначеному в Заяві для прострочених зобов'язань.

6.13.9. Сторони домовились, що у разі, коли строк погашення заборгованості, встановлений Графіком платежів, припадає на вихідний або святковий день, днем сплати цього платежу визначається наступний Операційний (робочий) день, за таким вихідним або святковим днем.

6.13.10. Для цілей відповідного Кредитного договору Графік платежів за Кредитом та розрахунок сукупної вартості споживчого кредиту та реальної процентної ставки об'єднані в одному додатку до Заяви, який вважається невід'ємною частиною Кредитного договору.

РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ В СИСТЕМІ «FREE BANK»

7.1. Умови надання послуг в Системі «Free Bank» (надалі в цьому розділі – Система) в межах УДБО визначають порядок оформлення та обслуговування в 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 прийняли пропозицію на приєднання до Публічної пропозиції (оферти) ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на укладання договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «FreeBank»

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

відомості про клієнта, в т.ч. 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 Банк здійснює підключення Клієнта до послуги в порядку визначеному в Правилах користування системою «Free Bank» та направляє на вказаний в Заяві Номер мобільного телефону первинний пароль для входу в Систему.

7.5. Для здійснення операцій в Системі Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання, заходить на сайт Банку за адресою: www.creditdnepr.com.ua вводить логін та первинний пароль для входу в Систему. При першому вході в Систему Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після проходження успішної авторизації Клієнт може здійснювати всі існуючі операції в Системі відповідно до УДБО.

7.6. При здійсненні Клієнтом операцій в Системі, кожна фінансова операція повинна бути підтверджена Одноразовим цифровим паролем, окрім операцій, які 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, в тому числі переказ коштів з власного поточного рахунку на власний вкладний рахунок;
- блокування картки.

7.7. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Систему.

7.8. Перелік послуг, які надаються в межах Системи «Free Bank»:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів по рахунку;
- перегляд власних рахунків, відкритих в 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 в режимі он-лайн;
- погашення кредитів;
- поточна інформація 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 по картах;
- зміна/вибір основного рахунку, який буде доступний Клієнту для використання за допомогою платіжної картки.
- надання розрахункового листку;
- підключення, відключення, зміна номеру телефона послуги GSM-banking.
- підключення, відключення, зміна номеру телефона підсистеми iPhone-Клієнт.
- обмін бонусів
- перегляд всіх своїх виконаних операцій
- зміна пароля
- отримання/відправлення інформації з Банком.
- відкриття поточного рахунку та платіжної картки до нього.
- переоформлення платіжної картки.
- відправлення та отримання грошових переказів з використанням Системи переказів «Юністрім»

7.9. Ліміти на здійснення операцій, які надаються в 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	15 000	15 000	10
Перекази коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші Банки	15 000	15 000	10
Перекази з власного рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств з якими укладений договір на прийом платежів)	15 000	15 000	10

7.10. Порядок обслуговування:

7.10.1. За умовами УДБО Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Для цього, Клієнту надається доступ до спеціального Інтернет ресурсу Банка, який забезпечує дану послугу та знаходиться на сайті www.creditdnepr.com.ua.

7.10.2. Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до УДБО, є наявність у Клієнта поточного Рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою спеціального поточного рахунку, відкритого в національній валюті.

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 в 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 який 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 цифровий підпис;
- Інші реквізити, які під час формування електронного розрахункового документа розміщуються в полі «Допоміжні реквізити».

• Правила цього пункту не поширюються на випадки укладанням між Вкладником та Банком депозитних договорів за допомогою системи "Free Bank", відповідно до яких Електронний розрахунковий документ про розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку повинен містити реквізити, зазначені в п.7.13 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, які запитуються Системою, підтвердив це розпорядження.

7.10.7. Сторони визнають, що всі електронні документи, завірені ЕЦП, юридично автентичні відповідним документам на паперовому носії, завірених підписами повноважних осіб та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання документи, завірені ЕЦП. Електронні документи без наявності ЕЦП 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, які прирівнюються до заяв, поданих в письмовій паперовій формі, відповідно до чинних нормативно-правових актів України, зокрема, 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 в розрахунковому документі, який надійшов до Банку/ прийнятий Банком протягом операційного часу Банку, в день його надходження до Банку. У разі надходження розрахункового документу Клієнта до обслуговуючого Банку після закінчення операційного часу Банк виконує доручення Клієнта, що міститься в цьому розрахунковому документі, не пізніше наступного робочого дня.

7.10.10. У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів в розрахунковому документі на переказ коштів, банк отримувача може повернути переказ на протязі 4 (чотирьох) робочих днів (у 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, які проведені Клієнтом через Систему, оформлюються квитанцією, яка 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 аутентифікації в 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 в Системі.

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

7.10.15. Технічні вимоги.

• Для роботи з Системою через Web-браузер ПК Клієнт використовує власне технічне обладнання в наступній мінімальній комплектації:

• Персональний комп'ютер, сумісний з IBM PC, з процесором Intel Pentium 100 (або вище) та об'ємом оперативної пам'яті, достатнім для безперебійного функціонування операційної системи;

- Канал доступу до мережі «Інтернет» з пропускною спроможністю не нижче 14,4 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з підтримкою Java-апплетів та програмне забезпечення віртуальної Java-машини;
- iPhone з iPhone MacOS версії 3.0 та вище для роботи з iPhone-banking.

7.11. Порядок розрахунків

7.11.1. За наданні Банком послуги з обслуговування в 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 (в 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. Здійснення грошових переказів з використанням системи переказів «Юністрім»:

7.12.1. Перекази не можуть здійснюватися з метою проведення підприємницької та інвестиційної діяльності фізичних осіб.

7.12.2. За здійснення переказу стягується комісія, розмір якої встановлений Системою переказів «Юністрім». Комісійна винагорода за здійснення переказу стягується виключно в гривнях, згідно тарифів, які оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: www.creditdnepr.com.ua.

7.12.3. Здійснення або отримання грошових переказів з використанням Системи переказів «Юністрім» через систему «Free Bank» можливо за умови наявності у Клієнта поточного рахунку, операції по якому можуть здійснюватись з використанням спеціального платіжного засобу, у валюті переказу та в гривні (для сплати комісії за здійснення переказу) та підключення послуги GSM-Banking згідно тарифів які оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: www.creditdnepr.com.ua.

7.12.4. Відправка грошового переказу Системою переказів здійснюється тільки після отримання Банком від відправника суми переказу та плати за здійснення такого переказу.

7.12.5. Перекази здійснюються у відповідності до правил системи грошових переказів «Юністрім», а також обмежень встановлених чинним законодавством України, зокрема Постановою Правління НБУ №496 від 29.12.2007 «Про затвердження Правил здійснення переказів фізичних осіб за межі України і по Україні за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні» та Постановою Правління НБУ №189 від 14.05.2003 року «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу». Чинні обмеження оприлюднені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: www.creditdnepr.com.ua в розділі «Грошові перекази».

7.12.6. Оформлення грошового переказу в Системі здійснюється в порядку визначеному в Правилах користування системою «Free Bank»

7.12.7. Відправка та отримання грошових переказів здійснюється в порядку визначеному в Правилах користування системою дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» та підключення до Системи.

7.13. Розміщення банківських вкладів

7.13.1. 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) (надалі – Вклад), з відкриттям відповідних рахунків за визначеними цим УДБО правилами.

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

7.13.3. Розміщення Вкладу в Системі здійснюється в порядку, визначеному в Правилах користування системою дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» та підключення до Системи.

7.13.4. Вклад розміщується Банком на підставі отриманого від Клієнта дистанційного розпорядження, та суми грошових коштів, перерахованих Клієнтом (Вкладником) на Вкладний рахунок. Згідно з умовами Договору банківського вкладу Банк зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу та проценти по ньому, на умовах, які діють на момент розміщення Вкладу та затверджені Рішенням уповноваженого колегіального органу Банку.

7.13.5. 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.

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

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

7.13.8. 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. При бажанні, Клієнт може ознайомитись з умовами Договору банківського вкладу на офіційному сайті www.creditdnepr.com в розділі «Вхід в Інтернет-банкінг FREE BANK» або звернутися до відділення Банку для отримання примірника оформленого Договору банківського вкладу

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

7.14. Відкриття поточного рахунку та оформлення (перевипуск) Платіжної картки (за наявністю технічної можливості Системи):

7.14.1. Відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки у Системі здійснюється шляхом укладання в електронному вигляді між Банком та Клієнтом Договору про надання платіжної картки, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на офіційному сайті www.creditdnepr.com в розділі «Вхід в Інтернет-банкінг FREE BANK» перед відкриттям поточного рахунку.

7.14.2. Відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки або перевипуск платіжної картки в Системі здійснюється у порядку, визначеному в Правилах користування системою дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» та підключення до Системи

7.14.3. Відкриваючи поточний рахунок через Систему Клієнт підтверджує, що всі загальні і окремі умови Договору про надання платіжної картки, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на офіційному сайті www.creditdnepr.com в розділі «Вхід в Інтернет-банкінг FREE BANK» перед відкриттям поточного рахунку, йому відомі і зрозумілі, а також підтверджує зі свого боку укладання такого Договору.

7.14.4. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки за наступних умов:

- Попередньо була успішно проведена авторизація Клієнта;
- На поточному рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініційованні операції, як Рахунок для сплати комісії достатньо коштів для її оплати;
- Електронний цифровий підпис, що був введений Клієнтом, правильний.

7.14.5. За оформлення та розрахункове обслуговування платіжної картки Клієнт сплачує Банку комісію, згідно з Тарифами діючими на дату здійснення даної операції. При виконанні операції з оформлення платіжної картки Банк списує відповідну комісію з поточного рахунку Клієнта, зазначеного Клієнтом при ініційованні операції.

7.14.6. Договір про надання платіжної картки вважається укладеним в електронній формі та вважається таким, що укладений в письмовій формі після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки.

7.14.7. Банк відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, емітує Платіжну картку, тип якої зазначений в ініційованій Клієнтом заяві та забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Платіжної картки в межах Витратного ліміту. Клієнт отримує платіжну картку та ПІН-конверт у відділенні Банку, вказаному в заяві Клієнта на відкриття поточного рахунку та оформлення платіжної картки.

7.14.8. Порядок розрахунків та проведення операцій за рахунком, перевипуск Платіжної картки здійснюється у порядку, зазначеному в розділі 5 цього УДБО

7.15. Конфіденційність та банківська таємниця.

7.15.1. Сторони згодні признавати дані по операціям за Рахунком Клієнта на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

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

РОЗДІЛ 8. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ

8.1. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200 000 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 діючим законодавством, у тому числі шляхом передачі

активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам після ухвалення рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

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

8.2. Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

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

8.4. Фонд не відшкодовує кошти: передані банку в довічне управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; розміщені на вклад у банку особою, яка була членом спостережної (наглядової) ради, правління (ради директорів), ревізійної комісії банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік; розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік; розміщені на вклад власником істотної участі банку; розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від банку; 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 вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах.

8.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до діючого законодавства.

8.6. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами в день внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію банку як юридичної особи.

РОЗДІЛ 9. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

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

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб по операціях, які 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 по Платіжній картці;
- 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 по Кредиту, Кредитній лінії та Овердрафту, процентам 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 в 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 в 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 в 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, в т.ч. з вини одного з суб'єктів переказу.

9.2. Клієнт доручає Банку 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/Заставодавцем 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: в разі наявності та достатності на поточних рахунках, відкритих в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», код Банку 305749 та інших поточних рахунків, відкритих в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», зазначених в відповідній Заяві про надання банківського продукту/послуги Клієнта, коштів в валюті заборгованості, Банк здійснює списання цих коштів та зараховує їх на відповідні рахунки погашення існуючої заборгованості Клієнта.

9.3. Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку 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 в день здійснення операції, на підставі оформленого ним меморіального ордеру, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на договір (№, назва та дата договору). Одержувачем є особа, зазначена в 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 (них) рахунку (ках) 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 (них) рахунку (ках) Клієнта, в 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, в 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 (ках) Клієнта. Курс конвертації (купівлі, продажу, обміну) – визначається за курсом Банку самостійно. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в 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 (них) поточному (них) рахунку (ках) Клієнта. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обмінена) валюта, що знаходиться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках), – 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 (них) поточному (них) рахунку (ках) Клієнта, недостатньо для погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком, Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти в будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених в цьому пункті, до повного погашення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором.

Клієнт також доручає Банку утримати та перерахувати на рахунок відповідних Отримувачів в порядку договірного списання за рахунок його коштів, що знаходяться на вищезазначеному (них) поточному (них) рахунку (ках) суму всіх інших необхідних витрат Банку (комісій тощо) в розмірі згідно Тарифів 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 договірного 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 (СДО)

10.1. Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку (надалі – GSM-banking).

10.2. Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку 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 в Заяві про надання банківського продукту/послуги або іншій заяві встановленого Банком зразку (надалі по цьому розділу - 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 по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку 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 в 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 договірному 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 по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку 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 по Рахунку на адресу електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві.

10.13. Клієнт погоджується, що інформація про стан його Рахунку та рух коштів буде передаватись незахищених каналах 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, в тому числі Банк має право не відправляти SMS-повідомлення у нічний час.

10.15. Здійснення операцій за допомогою систем дистанційного обслуговування (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 Аутентифікації. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Аутентифікації, 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 в Банку, за допомогою телефонного каналу за участю оператора Контакт Центру Банку після проходження належної процедури Аутентифікації.

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. Аутентифікація 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 Аутентифікації 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 в Банку, поточними рахунками.

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

10.15.7. Після заведення оператором Контакт-центру відповідного переказу, Банк направляє Клієнту на номер мобільного телефону, зазначений в 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 в 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 в 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, в 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 Банка 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 по телефону. 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 в розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – «Банківська таємниця»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках:

11.1.1. Клієнт надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе в 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 в 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 згідно чинного законодавства України, в 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, в 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, в 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, в 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, в 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 ст. 8 Закону України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних», в 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 в 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, яке 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, в тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 8 грудня 2004 р. N 601.

12.1.3. Дає Банку дозвіл на обробку (в 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, які 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», 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 Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», Закону України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», для складання облікового реєстру власників цінних паперів у випадках, визначених Положенням про депозитарну діяльність, затвердженим рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.10.2006 року № 999, інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та внутрішніх правил 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 в 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 зберігання 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, в 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 в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в 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 в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочинів чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

12.1.6. Відомості про Клієнта, пов'язані з ним осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів та представників Клієнта, відображені в договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, які обробляються в базі персональних даних «Клієнти». Зокрема, в 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, які 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 у особи);
- 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 в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афільованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, які вимагаються законодавством в 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 в 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, які Клієнт надав Банку про себе.

РОЗДІЛ 13. ПРАВА ТА ОБОВ'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 у 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 в 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, які 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 або фінансуванню тероризму».

13.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Банківськими продуктами/послугами, в 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 в Заяві про надання банківського продукту/послуги. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

13.1.6. Відкласти виконання розрахункового документа 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 в 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, які впливають з УДБО в 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 в 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 в порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом УДБО.

13.1.11. В разі надання Кредиту:

13.1.11.1. Не виконувати будь-яких вимог Клієнта, в тому числі не надавати Кредит Клієнту, якщо такі вимоги 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 в 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, які 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 яка 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 додаткового забезпечення зобов'язань у вигляді, застави та/або поруки третьої особи з належним оформленням відповідних договорів у випадку виникнення обставин, які 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 зміною або розірванням Іпотечного (них) договору (ів)/Договору(ів) застави витрати/збитки, що виникли в зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за Іпотечним(и) договором(ами)/Договором(ами) застави укладеним(и) з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться: представництво інтересів Банку в суді і перед третіми особами і т.п.

13.1.11.9. При виникненні будь-якої з наступних подій:

- відмови Клієнта в оформленні (переоформленні) якого-небудь з договорів страхування, згідно умов Кредитного договору;
- порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами Кредитного договору, цього УДБО, в т.ч. при порушенні цільового використання коштів;
- порушення Іпотекодавцем/Заставаодавцем/Поручителем зобов'язань за Іпотечним договором/договорами застави/поруки, укладеними для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, в т.ч. при порушенні порядку заміни предмету забезпечення;
- порушення судом справи про визнання Клієнта/Іпотекодавця/Заставаодавця недієздатним або обмежено дієздатним, або кримінальної справи відносно Клієнта /Іпотекодавця/Заставаодавця;
- неможливості звернення стягнення на майно, заставлене з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, з будь-якої причини (в т.ч. втраті, знищенні, пошкодженні або недоступності предмету іпотеки/застави для Банку з будь-яких причин);
- встановлення невідповідності дійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, Іпотечному договорі/Договорі застави/поруки або інших документах, наданих Клієнтом/Іпотекодавцем/Заставаодавцем/Поручителем;
- пред'явлення третіми особами вимог до забезпечення та/або порушення Іпотекодавцем/Заставаодавцем/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 в 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 в повному обсязі шляхом пред'явлення вимоги, відповідно до п.2.7.4. цього УДБО. При цьому згідно ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України, за зобов'язаннями, терміни виконання яких не наступили, терміни вважаються тими, що наступили в зазначену в вимозі дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, в повному обсязі, виконати інші зобов'язання за Кредитним договором;

або:

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

або:

в) згідно ст. 651 Цивільного кодексу України здійснити одностороннє розірвання Кредитного договору з направленням Клієнту відповідної вимоги. У вказану в вимозі дату Кредитний договір вважається розірваним. При цьому в останній день дії Кредитного договору Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в 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. В 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 в порядку, встановленому п. 2.7.4. цього УДБО з наслідками передбаченими УДБО. Договір банківського вкладу вважається розірваним на дату, яка зазначена в цьому повідомленні. Сума Вкладу разом з нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу перераховується на поточний рахунок Клієнта

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

13.1.13.1. Здійснювати договірне списання сум коштів в 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 в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку, видачі та/або обслуговування Платіжної картки, в тому числі за рахунок незниженого 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 проведених 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 по використанню 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 в 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 в телефонному режимі (не співпадає голос згідно 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 в 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 в 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 в порядку, установленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, 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 в 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 Priority Pass, а також відвідання VIP-залів Клієнтом та його гостями, у порядку, що описаний у п. 5.9. УДБО та згідно до рахунку, що наданий Компанією PCL. Якщо коштів на Рахунку Клієнта недостатньо для такого списання, Банку надається право договірного 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 Priority Pass Клієнта у разі:

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

- якщо у Банка є підозра несанкціонованого використання картки Priority Pass.

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 Аутентифікації Клієнта в телефонному режимі (не співпадає голос згідно 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 «Free Bank»

13.1.16.1. Виконувати договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення операції в Системі та в 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 в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

13.1.16.3. Призупинити операції по Рахунку 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 та iPhone-банкінгу і закриває доступ Клієнта до Системи.

13.1.16.5. Блокувати доступ до Системи в разі триразового невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта.

13.1.16.6. Здійснювати контроль за виконанням умов цього Договору Клієнтом.

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

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

13.1.16.9. 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.

13.1.16.10. Відмовити у виконанні платіжного документу в 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.

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

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

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

13.1.16.14. Відмовити Клієнту у здійсненні операції в 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, яка проводиться та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

13.1.16.16. 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.

13.1.16.17. Повідомляти третіх осіб про операції які 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» зі змінами та доповненнями, на вимогу міжнародних платіжних систем, та в інших випадках, передбачених законодавством України.

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

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

13.1. Банк зобов'язаний:

13.1.1. В разі надходження грошових коштів протягом операційного часу Банку, зарахувати їх на рахунок отримувача або виплатити йому в готівковій формі в той самий день, а в 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 в разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

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

13.1.3. При внесенні змін до УДБО, в тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим УДБО;

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

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

За незаконне розголошення в 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.

13.1.6. 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, які надходять на рахунок такого Клієнта.

13.1.7. 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 в той самий день повідомити про це спеціально уповноважений орган.

13.1.8. 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, у порядку та у випадках, передбачених законодавством України.

13.1.9. В разі оформлення Кредиту:

13.1.9.1. 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 в сумі меншій, ніж вказано в відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

13.1.9.2. Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання Кредитного договору та надати в письмовій формі інформацію про умови кредитування, а також Розрахунок сукупної вартості та реальної процентної ставки (Додаток 1 до Кредитного договору) на виконання вимог Закону України «Про захист прав споживачів від 12.05.1991 р. та Постанови Правління Національного банку України № 168 від 10.05.2007 р. «Про затвердження Правил надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту».

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

13.1.9.4. 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.

13.1.9.5. На вимогу Клієнта надати довідку про закриття Рахунку.

13.1.10. В разі розміщення Вкладу:

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

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

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

13.1.10.4. 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;

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

13.1.10.6. 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.

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

13.1.11.1. 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.

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

13.1.11.3. 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.

13.1.11.4. Формувати виписку по Рахунку 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.

13.1.11.5. 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.

13.1.11.6. 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 в письмовому вигляді, а також внести Платіжну картку в 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.

13.1.11.7. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією відповідно до п.12.3.7.4. УДБО, 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.

13.1.11.8. 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.

13.1.11.9. Здійснювати нарахування процентів згідно умов цього УДБО та відповідного Банківського продукту/послуги.

13.1.11.10. 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.

13.1.11.11. 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.

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

13.1.12. В разі надання Картки РР:

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

13.1.12.2. Сповістити Компанію PCL про факти крадіжки, втрати або анулювання до закінчення терміну дії картки Priority Pass на підставі заяви Клієнта, зробленої в довільній формі.

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

13.1.13. В разі підключення Клієнта до Системи «Free Bank»

13.1.13.1. Розпочати обслуговування Клієнта протягом однієї робочої доби, з моменту укладення з Клієнтом Договору про дистанційне банківське обслуговування фізичних осіб в системі «Free Bank»

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

13.1.13.3. Зберігати таємницю по операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

13.2. Клієнт має право:

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

13.2.2. Уповноважувати в порядку, передбаченому чинним законодавством України, третіх осіб розпоряджатись Рахунками.

13.2.3. Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування.

13.2.4. Звертатись до Контакт центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських продуктів/послуг;

13.2.5. В разі оформлення Кредиту:

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

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

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

13.2.6. В разі розміщення Вкладу:

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

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

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

13.2.7. В разі відкриття поточного Рахунку / поточного Рахунку, операції по якому можуть здійснюватись з використання Платіжної картки:

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

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

13.2.7.3. 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.

13.2.7.4. Оскаржити будь-яку операцію по Рахунку 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 процедур 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, в т.ч. в разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки по Рахунку до кінця місяця наступного за звітним.

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

13.2.7.6. Надати Банку розпорядження на призупинення операцій по Платіжній картці/Додатковій Платіжній картці шляхом блокування в МПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Банку.

13.2.7.7. 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.

13.2.7.8. 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.

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

13.2.8. В разі оформлення Картки РР:

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

13.2.8.2. Дostroково до закінчення терміну дії картки Priority Pass відмовитися від користування послугами Priority Pass, анулювавши дію картки Priority Pass, 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 Priority Pass.

13.2.8.3. Самостійно сплачувати надані у VIP-залі додаткові послуги понад тих, що входять до вартості відвідання VIP-залу по картці Priority Pass згідно до пункту п.5.9. УДБО.

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

13.2.8.5. Самостійно отримувати інформацію про зміну вартості відвідання та переліків VIP-залів, що розміщується на англomовному інтернет-сайті Priority Pass www.prioritypass.com.

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

13.2.10. В разі підключення до Системи «Free Bank»

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

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

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

13.3. Клієнт зобов'язаний:

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

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

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

13.3.4. 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;

13.3.5. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в 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 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 в 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.

13.3.6. 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;

13.3.7. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти перерахувати такі кошти платнику;

13.3.8. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО, в тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських вкладів, оприлюднених Банком в 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 посилатися на свою необізнаність із змінами в УДБО, в тому числі в Тарифах, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком;

13.3.9. Не розголошувати інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства України;

13.3.10. 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 в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

13.3.11. В разі оформлення Кредиту:

13.3.11.1. Забезпечити повернення Кредиту, сплату процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів відповідно до умов Кредитного договору. Не пізніше визначеного в відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги терміну, але в 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).

13.3.11.2. 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 в 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.

13.3.11.3. У випадку виникнення до нього претензій з боку третіх осіб, - здійснювати виконання Боргових зобов'язань в першочерговому порядку, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

13.3.11.4. Протягом дії Кредитного договору не допускати закриття Рахунку в Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

13.3.11.5. Протягом дії цього Кредитного договору письмово повідомляти Банк про укладення інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, які б призводили до аналогічних або схожих наслідків, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими, зобов'язаннями третіх осіб.

13.3.11.6. Письмово повідомити Банк про участь Клієнта в будь-якій судовій справі протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

13.3.11.7. 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.

13.3.11.8. Використовувати кредит на цілі, зазначені у відповідній Заяві про надання Банківського продукту/послуги.

13.3.11.9. 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.

13.3.11.10. 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.

13.3.12. В разі розміщення Вкладу:

13.3.12.1. Дотримуватись умов Договору банківського вкладу.

13.3.12.2. В разі оформлення та погодження Банком Заяви про розміщення банківського вкладу, розмістити Вклад на Вкладному рахунку у розмірі та в строки, що встановлені Заявою про розміщення банківського вкладу.

13.3.12.3. У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок, повернути вказану суму грошових коштів протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання повідомлення від Банку.

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

13.3.13.1. Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з чинним законодавством України.

13.3.13.2. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, які не виконувались Держателем / Держателем Додаткової Платіжної картки для чого щомісяця особисто одержувати в Банку виписку по Рахунку

13.3.13.3. 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.

13.3.13.4. 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.

13.3.13.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) Операційних (робочих) днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.

13.3.13.6. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого Овердрафту та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість за Рахунком у терміни, передбачені цим УДБО.

13.3.13.6.1. 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 по Несанкціонованого Овердрафту, 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.

13.3.13.6.2. Якщо у передбачений цим УДБО термін Клієнт не погасить Несанкціонований Овердрафт, не відновить Незнижувальний залишок (в разі наявності), Банк має право поставити до електронного або міжнародного стоп-списку Платіжну картку.

13.3.13.7. Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових Платіжних карток.

13.3.13.8. 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, відрадження, 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.

13.3.13.9. 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.

13.3.13.10. 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.

13.3.13.11. Здійснювати поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання в порядку, визначеному УДБО та у розмірі, передбаченому Тарифами.

13.3.13.12. Для виконання розрахункових операцій надати в Банк відповідні розрахункові документи (на паперових носіях, у вигляді електронних розрахункових документів, якщо використовується дистанційне обслуговування) відповідно до внутрішньобанківських правил.

13.3.13.13. Отримати в 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

13.3.13.14. У день подачі до Банку Заяви про відкриття поточного рахунку та надання платіжної картки VISA Classic International Free Design 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 Classic International Free Design у зазначений термін, у випадку несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку та/або не надання у Банк зображення, у випадку відмови або затримки відповідної МПС в 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 в повному обсязі, у тому числі ті, що виникнуть у майбутньому, та/або ті, що стали наслідком використання на платіжній картці VISA Classic International Free Design наданого Клієнтом зображення.

13.3.14. В разі оформлення Картки PP:

13.3.14.1. 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 Priority Pass.

13.3.14.2. Здійснювати сплату відвідання VIP-залів Клієнтом та його гостями, згідно до п. 5.9. УДБО.

13.3.14.3. Дотримуватися умов користування послугами Priority Pass, що викладений у п.5.9. УДБО, та Правил користування картою Priority Pass.

13.3.14.4. Дотримуватися умов, що регулюють порядок користування VIP-залами. Зазначені умови, що називаються «Правила експлуатації», наведено на зворотному боці обкладинки каталогу PP, що входить у комплект Priority Pass.

13.3.14.5. Не передавати картку Priority Pass у користування третім особам.

13.3.14.6. В разі крадіжки, втрати, або анулювання до закінчення терміну дії картки Priority Pass, негайно повідомити про це Адміністраторів компанії PCL за телефоном +44 (0) 20 8680 1338, або Банк.

13.3.14.7. Сплатити усі відвідання VIP-залів, що супроводжувались з використанням вкраденої /втраченої /анульованої картки Priority Pass за моменту крадіжки/втрати/анулювання картки Priority Pass та до завершення банківського дня, що слідує за днем, коли Клієнт (згідно до Правил користування картою Priority Pass) повідомив Банк про крадіжку/втрату/анулювання картки Priority Pass.

13.3.14.8. Клієнт зобов'язується у випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого овердрафта, 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.

13.3.15. Самостійно ознайомлюватись з чинними Тарифами та/або змінами до Тарифів та УДБО, оприлюдненими Банком в порядку, передбаченому УДБО.

13.3.16. У випадку незгоди зі змінами до УДБО (в тому числі до Тарифів), запропонованих Банком, подати в Банк відповідну заяву в порядку, обумовленому п.2.7. УДБО.

13.3.17. В разі користування послугами СДО за рахунок власних коштів забезпечити доступ до телефонної мережі і самостійно оплачувати послуги постачальників зв'язку за її користування.

13.3.17.1. Використовувати СДО тільки на технічно справному обладнанні.

13.3.17.2. Зберігати конфіденційність всієї інформації, пов'язаної з використанням засобів інформаційного захисту (Слово-пароль, одноразовий код) в СДО, а також іншу інформацію, пов'язану з виконанням цього договору.

13.3.17.3. Негайно сповістити Банк про несанкціонований доступ до засобів інформаційної захисту або загрозу або підозри в цьому.

13.3.17.4. Своєчасно сповістити Банк для внесення будь-яких змін на підставі відповідної заяви на зміну реквізитів у випадку зміни даних Клієнта наданих раніше до Банку

13.3.18. В разі підключення до Системи «Free Bank»

13.3.18.1. Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер, з якого проводиться підключення до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

13.3.18.2. 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 по рахунку Клієнта операцій, що їм не санкціоновані, негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Системі до служби підтримки за телефоном: +38 056 787 88 88

13.3.18.3. 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 у його обслуговуванні.

13.3.18.4. Клієнт має надавати передбачені законодавством відомості, які витребує банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання таких відомостей клієнтом рахунок не відкривається, а в разі наявності раніше відкритих рахунків банк відмовляє в здійсненні обслуговування.

13.3.18.5. Своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які були надані Клієнтом при укладенні цього УДБО, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 3 (Трьох) робочих днів з дати настання відповідних змін.

13.3.18.6. 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, які надійшли до Банку не в 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.

13.3.18.7. Клієнт зобов'язаний до укладення Договору з Банком зареєструвати адресу своєї електронної пошти в 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.

13.3.18.8. 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 в 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 в Банк із Заявою вважається належним повідомленням про зміну номера мобільного телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін в Анкету-Заяву.

13.3.18.9. Клієнт є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в 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.

13.3.18.10. Клієнт несе відповідальність за всі свої дії в Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта.

13.3.18.11. 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.

13.3.18.12. Контролювати розмір залишку, рух коштів та відповідність здійснених операцій на своїх Рахунках.

13.3.18.13. Оплачувати послуги Банку з обслуговування в 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 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). При цьому, строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

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 проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку в 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, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банку та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

14.5. Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного 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) в 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 у інших випадках, передбачених УДБО та/або законодавством України.

14.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

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 збої, що можливі в 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 (в 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 по одержаному Кредиту, 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 в письмовій вимозі Банку. Моментом пред'явлення письмової вимоги визначається одна із дій Банку, передбачена п. 2.7.4 цього УДБО.

14.9.3. В разі порушення Позичальником зобов'язань, передбачених розділом 12 УДБО, Заявою про надання кредиту, Клієнт зобов'язується повернути кредит та проценти за користування ним в строк зазначений в письмовому повідомленні, згідно 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 по офіційному курсу 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. В разі відкриття Рахунку:

14.10.1. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Рахунку, в тому числі по операціях, що не вимагають авторизації. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в 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 (в т.ч. 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 продовження терміну перебування Платіжної картки у стоп-листі зі сплатою відповідної комісії згідно 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, в тому числі у разі відмови в 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 в 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 в результаті дій Держателів Додаткових Платіжних карток.

14.10.10. Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм 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 в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової авторизації.

14.10.12. Відповідальність за всі операції, проведені в мережі Інтернет, по телефону з використанням Платіжної картки покладаються на Клієнта.

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 в роботі телефонних ліній зв'язку, що призводять до неможливості передачі в Банк телефонних команд для СДО.

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 п.2.7.5. 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, в 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 в 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 в межах УДБО, не припиняє дію УДБО.

15.5. Порядок та підстави припинення окремого Банківського продукту/послуги, укладеного в 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 в строки, визначені чинним законодавством та умовами надання відповідних Банківських продуктів/послуг.

РОЗДІЛ 16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. УДБО набирає чинності в 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 в зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) в приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії в 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 в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно 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 філії або відділення Банку, що відкрило Рахунок / надано Кредит;
- за місцем виконання цього УДБО (місцем виконання УДБО є: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 17);
- 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, в разі його наявності.

16.3.3. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, винагороди та процентів за користування Кредитом, неустойки тривалістю в 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 №180, видана «07» липня 1993 р. Національним банком України,

ІПН 143524004022,

Код за ЄДРПОУ 14352406, Код банку 305749

КР 3200917220401 в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області (Код банку 321024)

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.

Правила користування системою дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Загальні відомості про систему дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» (надалі за текстом - Система) та підключення до Системи.

Система дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» - технологічна система, що забезпечує надання дистанційного доступу Клієнтів до рахунків і загальної інформації про банківські послуги у режимі on-line за допомогою персонального комп'ютера та iPhone.

Поняття **Система** включає всі можливі види послуг, які може одержати Клієнт від банку за допомогою Інтернету. Система дозволяє працювати з Клієнтами залежно від їх індивідуальних переваг, в значній мірі скоротити відстань між банком та споживачем банківських послуг.

Щоб скористатися послугами системи дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Клієнту необхідно:

- мати персональний комп'ютер
- мати доступ до мережі «Інтернет»
- мати картковий рахунок в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», відкритий в українських гривнях (картковий рахунок можна відкрити в будь-якому відділенні ПАО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за наявності у Клієнта паспорта та ідентифікаційного коду).
- мати діючий номер українського оператора стільникового зв'язку (+380XXXXXXX)

Перш ніж підключитися до **Системи** Клієнт повинен ознайомитися з Універсальним договором банківського обслуговування клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Тарифами на надання даної послуги, які розміщені на сайті Банку за адресою: www.creditdnepr.com.ua, а також у відділеннях ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Для підключення до **Системи** Клієнту необхідно звернутися в будь-яке відділення ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». При зверненні Клієнта в Банк, співробітник Банку консультує Клієнта з питань оформлення та використання послуг **Системи**. Далі за згодою Клієнта на підключення до **Системи** співробітник Банку ідентифікує Клієнта, та після успішної ідентифікації надає Клієнту Заяву на користування **Системою**. Після підписання Заяви на користування **Системою** співробітник Банку здійснює підключення Клієнта до послуги. Після підключення Клієнта до **Системи** йому на мобільний телефон відправляється первинний одноразовий пароль користувача.

УВАГА! Клієнт має отримати повідомлення на свій мобільний телефон в присутності співробітника Банку, та розписатися в отриманні логіну та паролю в Заяві. За цієї умови здійснюється правильне підключення Клієнта до **Системи**.

При першому доступі у Систему необхідно обов'язково змінити пароль та зберігати його у таємниці.

Переваги системи дистанційного банківського обслуговування «Free Bank»

- Клієнту немає необхідності відвідувати Банк щодня. Він повинен прийти тільки для відкриття рахунку (при його відсутності) та підписання Заяви на користування Системою.
- Власник рахунку може мобільно в будь-який слушний час, сім днів в тиждень, 365 днів на рік оперувати своїми грошима, а також здійснювати інші операції, що пропонуються банком в рамках Системи:



- 1) проводити перекази коштів з власних рахунків на рахунки інших клієнтів Банку, та на рахунки клієнтів інших Банків,
- 2) відкривати рахунки,
- 3) блокувати карти,
- 4) здійснювати оплату комунальних платежів,
- 5) відкривати депозити, здійснювати поповнення депозитів
- 6) одержувати виписки по рахункам та ын..
- 7) здійснювати грошові перекази

1. Робота в системі дистанційного банківського обслуговування «Free Bank» ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Після підключення до Системи у відділенні ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та отриманні одноразового первинного паролю Клієнт може починати роботу в Системі. Для роботи з системою через Web-браузер Клієнт використовує власне технічне обладнання в наступній мінімальній комплектації:

- Персональний комп'ютер, сумісний з IBM PC, з процесором Intel Pentium 100 (або вище) та об'ємом оперативної пам'яті, достатнім для безперебійного функціонування операційної системи;
- Канал доступу до мережі «Інтернет» з пропускнуною спроможністю не нижче 14,4 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з підтримкою Java- аплетів та програмне забезпечення віртуальної Java-машини;
- iPhone з iPhone MacOS версії 3.0 та вище для роботи з iPhone-banking.

Для того щоб розпочати роботу в Системі Клієнту необхідно використовуючи власне технічне обладнання зайти на Інтернет - сайт ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за адресою: www.creditdnepr.com.ua. В розділі «для фізичних осіб» обрати Система «Free Bank» далі необхідно натиснути кнопку «Вхід до Free Bank» після чого на екрані з'явиться вікно наступного виду в якому необхідно ввести логін та пароль, що були отримані Клієнтом в SMS - повідомленні при підписанні Договору.

 **Банк Кредит Дніпро** ВХІД ДО СИСТЕМИ Рус | Укр | Eng  **Free Bank**

Введіть Ваш логін і пароль

Логін

Пароль

[Забули пароль?](#)

Увійти!



Шановні клієнти! У засобах масової інформації все частіше повідомляється про спроби шахрайства з метою отримання конфіденційних даних клієнтів банків. У зв'язку з цим нагадуємо:

- Банк ніколи НЕ запитує у клієнтів їх паролі, одноразові коди, номери платіжних карток, ПІН-коди, коди CVV2 і т.д. в електронних листах, SMS або по телефону;
- Банк НЕ вимагає для входу в «Інтернет-Банк» вводити номер платіжної картки, ПІН-код, код CVV2 або кодове слово. Для входу в систему «Інтернет-Банк» використовується тільки логін користувача і пароль. Для підтвердження операції потрібен лише одноразовий код, який прийшов в SMS повідомленні.

[Інші поради з безпеки...](#)

+38(056) 376-07-67
ibank@creditdnpr.com

Після вводу логіну та паролю, необхідно натиснути кнопку «Увійти», після чого система запросить змінити первинний одноразовий пароль.

 **Банк Кредит Дніпро** ЗМІНИТИ ПАРОЛЬ  **Free Bank**

Зміна паролю на вхід до Інтернет-банкінгу

Увага!

- Для наступного входу у систему Вам необхідно змінити пароль.
Пароль повинен:

- містити не менше 8 алфавітно-цифрових символів;
- містити комбінацію з великих або малих **латинських літер (az, AZ)** та **цифр (0-9)**. Великі та малі літери у паролі розриваються;
- містити спецсимволи (необов'язково);
- не містити пробіли.

Тимчасовий пароль (з SMS):

Новий пароль:

Повторіть ввід нового паролю:

Продовжити

Банк Кредит Дніпро ЗМІНИТИ ПАРОЛЬ
Зміна паролю на вхід до Інтернет-банкінгу

Free Bank

Увага!
- Для наступного входу у систему Вам необхідно змінити пароль.
Пароль повинен:
- містити не менше 8 алфавітно-цифрових символів;
- містити комбінацію з великих або малих латинських літер (az, AZ) та цифр (0-9). Великі та малі літери у паролі розриваються;
- містити спецсимволи (необов'язково);
- не містити пробіли.

Повідомлення
✓ Ваш пароль успішно змінено.
Закрити

Продовжити

Після зміни паролю можна продовжити роботу в Системі.

Далі Клієнт працює за пунктами меню та для отримання більш детального опису операцій Системи, використовує пункт «Допомога».

При здійсненні операцій в системі Клієнт заповнює всі реквізити які, необхідні для здійснення тієї чи іншої операції, після чого необхідно натиснути кнопку «Продовжити»

Банк Кредит Дніпро ПЕРЕКАЗ МДК ВЛАСНИМИ КАРТКАМИ/РАХУНКАМИ
Новий переказ між власними картками/рахунками

Free Bank

Головна сторінка

Вихід із системи

Зберегти як шаблон | Переглянути шаблони | Архів операцій

Увага!
- Всі поля обов'язкові для заповнення.
- Валюти рахунків/карток повинні збігатися.

З рахунку/картки: 6766 45** *** [Cirrus/Maestro, 594.30 UAH]
На рахунок/картку: 4211 17** *** [VISA Electron, 0.00 UAH]
Сума: 1.00 (UAH)

Продовжити

Допомога | Тарифи | Ваші реквізити | Безпека | Повідомлення в Банк

+38(056) 376-07-67
ibank@creditdnepr.com

Після цього Клієнту на мобільний телефон приходить Одноразовий цифровий пароль, вводом якого Клієнт підтверджує здійснення тієї чи іншої операції, далі Клієнту необхідно натиснути кнопку відправити в банк.

Вести Одноразовий цифровий пароль Клієнт повинен протягом 360 секунд!!!

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

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

Банк Кредит Дніпро ПЕРЕКАЗ МДЖ ВЛАСНИМИ КАРТКАМИ/РАХУНКАМИ
Новий переказ між власними картками/рахунками

Free Bank

Головна сторінка Вихід із системи

Зберегти як шаблон

Підтвердження реквізитів. Якщо всі реквізити заповнені вірно, натисніть "Відправити в банк" або поверніться до редагування документа.

Дата	05.09.2011
Номер	7168
Клієнт	
Документ, що засвідчує особу	Паспорт, No _____, видано ДГУ УМВД України в Дніпр-ской обл.
Переказати з картки	6766 45** ****
На картку	4211 17** ****
Сума	1.00 (UAH)

Підтвердження операції підписом SMS кодом.
На Ваш телефон відправлений SMS-код підтвердження операції. Необхідно ввести це повідомлення не пізніше ніж через 360 секунд.

Введіть значення SMS коду № 1257 :

Редагувати Відправити в банк

Допомога | Тарифи | Ваші реквізити | Безпека | Повідомлення в Банк +38(056) 376-07-67
ibank@creditdnepr.com

Фільтр

Статус з по

Сума Вал.

Повідомлення
✔ Документ прийнятий на обробку.
Закрити

Очистити Пошук

Стор. 1 2 3

ТИП ДОКУМЕНТА	ОПИС	ДАТА / ЧАС+	СУМА	ВАЛ.	СТАТУС
Переказ між власними картками/рахунками	676645***** 421117*****	05.09.2011 / 18:03:26	1.00	UAH	В обробці

Статус операції можна переглянути натиснувши кнопку «Оновити», після чого на екрані будуть показані останні операції, здійснені в Системі, де буде зазначений статус операції «Виконано» або ж «Відмовлено».

Статус платежу по комунальних договорах, згідно з умовами яких платежі відправляються на наступний операційний день, буде змінений відповідно лише наступного дня.

Фільтр

Статус з по

Сума Вал.

Тип документа

Опис містить

Очистити Пошук

Стор. 1 2 3

ТИП ДОКУМЕНТА	ОПИС	ДАТА / ЧАС+	СУМА	ВАЛ.	СТАТУС
Переказ між власними картками/рахунками	676645***** 421117*****	05.09.2011 / 18:03:26	1.00	UAH	Виконаний

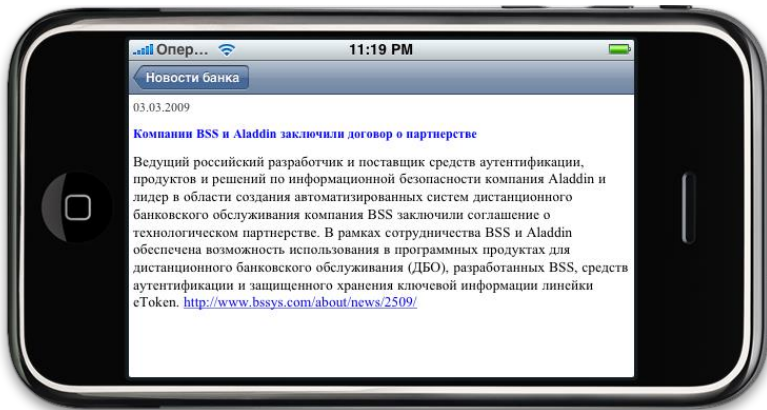
ТИП ДОКУМЕНТА	ОПИС	ДАТА / ЧАС†	СУМА	ВАЛ.	СТАТУС
Платежі. Єдиноразові	Life:)	11.04.2011 / 14:23:07	5.00	UAH	Відмовлено
		Оплата услуг выбранного оператора временно недоступна. Попробуйте повторить платеж позже.			

3. Підключення та особливості роботи в iPhone-банкінгу

iPhone-банкінг - забезпечує доступ до системи дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб «Free Bank» з пристроїв iPhone з iPhone MacOS версії 3.0 та вище.

Робота клієнта з додатком IBSSBank.

Управління екранними формами здійснюється стандартними методами, призначеними для роботи з додатками iPhone. У системі використовуються технології TouchScreen, автоматична орієнтація екранних форм в залежності від розташування iPhone, масштабування елементів форм.



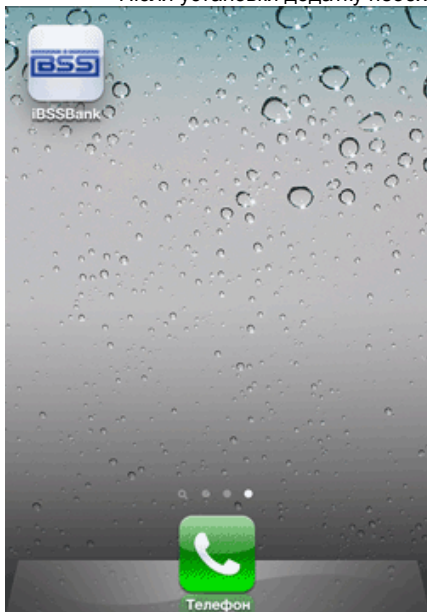
Додаток **IBSSBank** розповсюджується безкоштовно для всіх користувачів. У процесі використання додатка **IBSSBank** стягується наступна оплата:

- За використання GPRS-трафіку клієнтом при кожному зверненні до серверу Банку відповідно до тарифів, встановлених операторами стільникового зв'язку;
- Комісія за операції стягується відповідно до тарифів Банку.

Встановлення додатку в iPhone здійснюється з App Store за допомогою програми iTunes Connect мобільного пристрою. Для пошуку і установки додатку необхідно в рядку пошуку програм iPhone набрати **IBSSBank**. Після пошуку додаток можливо встановити в iPhone стандартними засобами. У разі поновлення версії додатку в App Store, при запуску в iPhone користувачеві буде видане попередження про необхідне оновлення. При цьому раніше збережені персональні дані (ЕЦП MobiPass) будуть збережені в архіві даних.

Для підпису документів у підсистемі iPhone-Клієнт використовується ЕЦП MobiPass. Даний вид ЕЦП призначений для самостійного формування клієнтом одноразових цифрових паролів в тому місці, в той час і в тій кількості, в яких це необхідно для користування банківськими послугами

Після установки додатку необхідно вибрати додаток **IBSSBank** із списку доступних у iPhone



Після запуску додатку з'являється список Банків, одним з яких є демоверсія для ознайомлення з роботою iPhone-банкінгу.




Для налаштування роботи додатку з системою «Free Bank» Вам необхідно натиснути кнопку «Редагувати»

Список банків **Банк** Сохранить

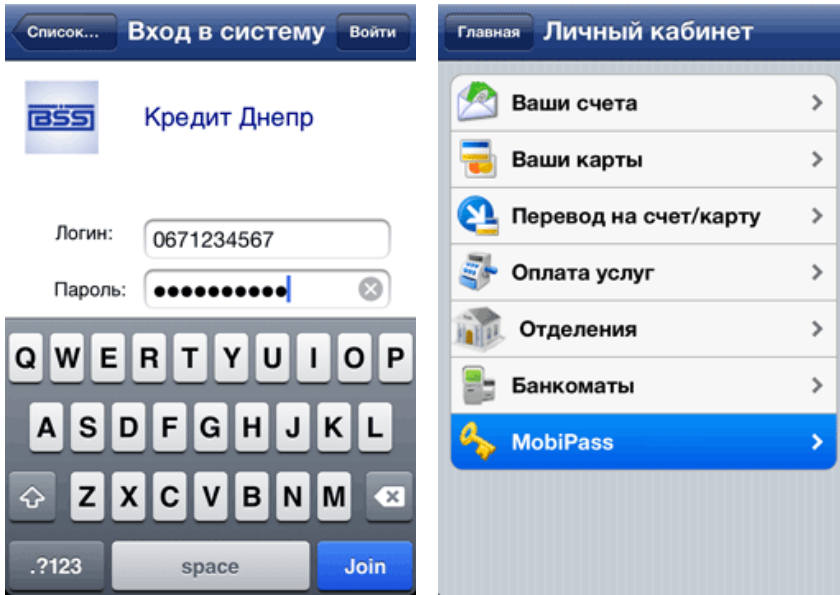
Наименование Банка
Кредит Днепр

URL сервера Банка
https://www.creditdnepr.com/bsclient/v1

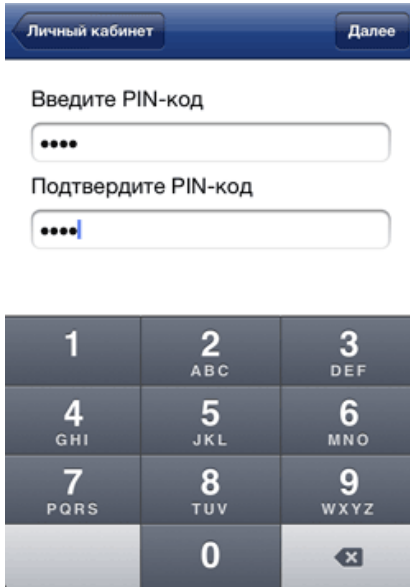
BSS


У полі «Наименование Банка» ввести довільний текст, у полі «URL сервера Банка» ввести адресу <https://www.creditdnepr.com/bsclient/v1> та натиснути кнопку «Сохранить» 

Для активації технології ЕЦП MobiPass необхідно увійти в iPhone-Клієнт, використовуючи логін та пароль, отримані Клієнтом в відділенні Банку при підключенні до системи «Free Bank», та перейти у пункт меню «MobiPass»



Ввести та запам'ятати PIN-код з 4-ох цифр для доступу до секретного ключа MobiPass



Натиснути кнопку «Далее»  та ввести 4 частини (по 8 символів) секретного ключа MobiPass, який був відправлений на Ваш номер телефону в тексті SMS



Первая часть ключа

Вторая часть ключа

Третья часть ключа

Четвертая часть ключа



Зберегти налаштування, натиснувши кнопку «Далее»

Після входу до системи використовуючи iPhone, Клієнт користується Системою згідно п.2 Правил користування Системою.

4. Відправка та отримання грошового переказу

4.1 Відправка грошового переказу.

4.1.1. З метою здійснення відправки грошового переказу Клієнт здійснює вхід до системи «Free Bank» та проходить звичайну процедуру авторизації (ідентифікації).

4.1.2. В пункті меню «Платежі» Клієнт обирає пункт «Грошові перекази «Юністрім»» та обирає підпункт «Відправити переказ».

У вікні, що відкривається, Клієнт заповнює дані Отримувача переказу (ПІБ, дані документу, що підтверджує особу Отримувача переказу). Реквізити Відправника переказу заповнюються автоматично та не підлягають редагуванню.

У наступному вікні Клієнт обирає «Безадресний переказ» або «Адресний переказ»:

для «Безадресного переказу» Клієнт обирає зі списку необхідну країну переказу,

для «Адресного переказу» Клієнт обирає зі списку країну, регіон, банк та при необхідності рахунок.

4.1.3. Клієнт вводить суму переказу та обирає рахунок у відповідній валюті, з якого будуть списані грошові кошти для здійснення переказу, та рахунок в національній валюті для списання плати за здійснення переказу.

4.1.4. Якщо сума переказу (переказів) в один операційний (робочий день) перевищує 15 000 гривень в еквіваленті, для здійснення відправки переказу Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку та пред'явити підтвердні документи

Клієнт підтверджує, що переказ не пов'язаний зі здійснення підприємницької діяльністю, про що робить відмітку у відповідному вікні.

4.1.5. Клієнт підтверджує здійснення операції за допомогою (ЕЦП).

4.1.6. В разі успішного здійснення операції, у відповідному вікні системи відображається інформація про успішну операцію та контрольний номер переказу.

4.2. Отримання грошового переказу

4.2.1. З метою отримання/перевірки наявності грошового переказу, надісланого на його ім'я, Клієнт здійснює вхід до системи «Free Bank» та проходить звичайну процедуру авторизації (ідентифікації).

4.2.2. В пункті меню «Платежі» Клієнт обирає пункт «Грошові перекази «Юністрім»» та обирає підпункт «Отримати переказ».

4.2.3. У вікні, що відкриється, Клієнт заповнює дані необхідні для отримання переказу (Контрольний номер переказу, валюта, сума переказу). Реквізити Клієнта - Отримувача переказу заповнюються автоматично та не підлягають редагуванню.

4.2.4. Після пошуку переказу система повідомить статус, в якому знаходиться переказ.

4.2.5. Якщо сума переказу (переказів), що надійшов (надійшли) в іноземній валюті з-за кордону на користь Клієнта, дорівнює або перевищує в еквіваленті 150 000 гривень за місяць, його виплата здійснюється в гривнях і зараховується на поточний рахунок Клієнта після продажу на Міжнародному валютному ринку України, згідно Постанови Правління НБУ №163 від 14.05.2013 року.

Якщо сума переказу не перевищує чинні обмеження, Клієнт обирає зі списку необхідний рахунок в валюті переказу для зарахування суми переказу.

4.2.6. Клієнт підтверджує здійснення операції за допомогою (ЕЦП).

4.2.7. В разі успішного здійснення операції, у відповідному вікні системи відображається інформація про успішну операцію.

5. Розміщення Вкладу

Для розміщення депозитного Вкладу Клієнту необхідно:

5.1. Перейти у відповідний пункт Системи, меню «Ваші депозити»;

5.2. Ініціювати дистанційне розпорядження на переказ грошових коштів;

5.3. Обрати вид Вкладу за наступними умовами: валюта, строк розміщення, відсоткова ставка та порядок отримання процентів;

5.4. Визначити суму Вкладу;

5.5. Ознайомитись з умовами договору розміщення вкладу.

5.6. Обрати номер власного карткового рахунку, з якого будуть перераховані зазначені кошти на вкладний рахунок.

5.7. Ініціюванням розміщення банківського Вкладу Клієнт підтверджує, що всі умови Вкладу йому відомі і зрозумілі, та підтверджує свою згоду на оформлення банківського Вкладу на умовах, визначених Договором.

6. Відкриття рахунку та оформлення (перевипуск) платіжної картки (в разі технічних можливостей Системи)

6.1. Для відкриття поточного рахунку та платіжної картки Клієнт має здійснити наступні операції:

6.1.1. Перейти у відповідний пункт Системи, меню «Ваші рахунки»;

6.1.2. Ініціювати дистанційне розпорядження на відкриття «Поточного рахунку»;

6.1.3. Обрати серед запропонованих Банком Валюту рахунку;

6.1.4. Обрати з запропонованого переліку тип картки (тип БПК);

6.1.5. Обрати з запропонованого переліку відділення Банку, в якому обслуговується поточний рахунок та платіжна картка Клієнта;

6.1.6. Обрати діючий в Банку рахунок в гривнях для оплати комісії за оформлення та розрахункове обслуговування платіжної картки через Систему;

6.1.7. Ввести електронний цифровий підпис та надати Системі команду на відкриття поточного рахунку та платіжної картки до нього.

6.1.8. Здійсненням вищезазначених операцій Клієнт підтверджує, що всі загальні і окремі умови Договору про надання платіжної картки, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на офіційному сайті www.credidnpr.com в розділі «Вхід в Інтернет-банкінг FREE BANK» перед відкриттям поточного рахунку, йому відомі і зрозумілі, а також підтверджує зі свого боку укладання такого Договору.

6.1.9. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з відкриття поточного рахунку та платіжної картки за наступних умов:

– Попередньо була успішно проведена авторизація Клієнта;

– На картковому рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініціюванні операції для оплати комісії Банку, достатньо коштів для її оплати;

– Електронний цифровий підпис, що був введений Клієнтом, правильний.

6.2. Перевипуск платіжної картки

6.2.1. Відкрити на сайті Системи розділ із загальною інформацією про платіжні картки Клієнта та обрати опцію «Переоформлення платіжної картки»;

6.2.2. Вказати причину переоформлення платіжної картки;

6.2.3. Обрати діючий в Банку рахунок в гривнях для оплати комісії за переоформлення платіжної картки через Систему;

6.2.4. Ввести електронний цифровий підпис та надати Системі команду на переоформлення платіжної картки.

6.2.5. Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з переоформлення платіжної картки за наступних умов:

– Попередньо була успішно проведена авторизація Клієнта;

– На картковому рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініціюванні операції, достатньо коштів для оплати комісії за переоформлення платіжної картки;

Електронний цифровий підпис, що був введений Клієнтом

Безпека при роботі в системі дистанційного банківського обслуговування «Free Bank»

Доступ до системи «Free Bank» здійснюється через захищене з'єднання по протоколу SSL (Secure Socket Layer) з використанням сертифікату виданого незалежною компанією «Thawte Consulting cc». Обов'язково необхідно звернути увагу на наявність знаку достовірності сертифікату і захищеного з'єднання (у вигляді закритого замка) в адресному рядку або рядку стану.

Рекомендації по забезпеченню безпеки

В цілях забезпечення безпеки при роботі з системою «Free Bank» необхідно дотримуватися наступних рекомендацій:

1. Ніколи не повідомляйте нікому свій пароль (навіть співробітникам банку).
2. У випадку якщо загублений телефон або загублена/заблокована sim-карта, з якої відбувається підтвердження операцій в «Free Bank» необхідно в терміново зв'язатися з банком для тимчасового блокування доступу.
3. Не використовуйте систему «Free Bank» з комп'ютерів в публічних місцях (інтернет-клубах, місцях з публічними бездротовими мережами та ін.).
4. Використовуйте ліцензійні засоби антивірусного захисту в режимі постійного моніторингу. Стежте за автоматичним оновленням антивірусних баз, регулярно скануйте всі локальні диски.
5. Налаштуйте регулярне автооновлення операційної системи. Регулярно оновлюйте програмне забезпечення яке Ви використовуєте (зокрема Adobe Flash, Adobe Reader, Java). Використовуйте самі останні версії браузерів (Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Safari та ін.).
6. Застосовуйте на робочому місці спеціалізовані програмні засоби безпеки: персональні міжмережеві екрани, засоби виявлення шкідливих програм та ін.
7. Відкривайте виконавчі файли і посилання, які прийшли тільки з довірених джерел (особливу небезпеку можуть становити програми, одержані по електронній пошті або з Інтернет).
8. Працюйте в операційній системі під обліковим записом користувача з обмеженими правами доступу.

Пароль

При первинному вході в «Free Bank» необхідно поміняти пароль. Пароль повинен складатись не менше ніж з 8 символів і містити як мінімум одну букву і одну цифру.

Рекомендації по створенню безпечного пароля:

- Використовуйте прописні і заголовні букви, цифри, спеціальні символи.
- Використовуйте як пароль комбінацію знаків, значення послідовності яких важко визначити.
- **НЕ** використовуйте пароль, що містить особисту інформацію (ім'я, прізвище, дату народження, номер телефону, автомобіля, адресу і т.п.).
- **НЕ** використовуйте як пароль один і той же символ, що повторюється, або комбінацію, що повторюється, з декількох символів (наприклад: ZZZZZZZ, abcabcabc, 11222333).
- **НЕ** використовуйте як пароль комбінацію символів, які набирають в закономірному порядку на клавіатурі (наприклад: "12345678" або "qwertyui" і т. п.).

Рекомендації по збереженню пароля в тасмниці:

- Ніколи і нікому не повідомляйте свій пароль.
- Ніколи не записуйте пароль.
- Ніколи не передавайте пароль і засоби підтвердження третім особам.
- Ніколи не посилайте свій пароль по електронній пошті.
- Регулярно перевіряйте і міняйте свій пароль.

Зверніть увагу!

Банк НЕ здійснює розсилку електронних листів своїм клієнтам та не здійснює телефонних дзвінків з метою отримання інформації пов'язаної з пароллями, одноразовими кодами, інформацією про номери платіжних карт, ПІН-кодах, кодах CVV2 і т.д.

Банк НЕ вимагає для входу на особисту сторінку системи «Free Bank» вводити номер платіжної карти, ПІН-код, код CVV2, кодове слово. Для входу в систему «Free Bank» використовується тільки логін (номер телефону) користувача і пароль. Для підтвердження операції потрібен тільки одноразовий код, що прийшов в SMS повідомленні.

Банк не розсилає по електронній пошті програми для установки на Ваші комп'ютери.

Увага: Якщо пароль або засіб підтвердження загублений, або у вас є підозра, що він опинився у сторонніх осіб, негайно повідомте про це в банк по телефону (056) 787-38-53 (альтернативний (056) 787-88-88) для блокування доступу в систему.

Докладнішу інформацію можете одержати по посиланню «Безпека» зверху стартової сторінки «Free Bank».