

БАЗОВІ СТАНДАРТНІ ТАРИФИ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на розрахунково-касове обслуговування *

Операційний час Банку (за київським часом)	щодо операцій у національній валюті	щодо операцій в іноземній валюті
В Робочі дні Банку	з 00:00 до 23:59, <u>при цьому:</u>	
	Платіжні інструкції на виконання платежів в готівковій та в безготівковій формі (кредитовий переказ) <u>за межі Банку</u> та розпорядження про їх відкликання <u>на паперових носіях на Відділеннях Банку</u> , а також Платіжні інструкції на виконання примусового списання (дебетовий переказ без згоди платника) (стягнення) <u>на паперових носіях та в електронній формі</u> - приймаються з 09:00 до 17:30	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ) <u>в межах України (але за межі Банку) та за межі України</u> та розпорядження про їх відкликання <u>на паперових носіях та в електронній формі</u> , а також Платіжні інструкції на виконання примусового списання (дебетовий переказ без згоди платника) (стягнення) <u>на паперових носіях та в електронній формі</u> - приймаються з 09:00 до 16:30 з <u>урахуванням наступного:</u> якщо Платіжна операція виконується за рахунок власних (не куплених на ВРУ) коштів Клієнта: - в доларах США: з 09:00 до 16:00 - в євро: з 09:00 до 15:00 - в іншій валюті: з 09:00 до 10:00 якщо Платіжна операція виконується за рахунок куплених на ВРУ коштів Клієнта: - в доларах США: з 09:00 до 16:30 - в євро: з 09:00 до 15:30 - в іншій валюті: з 09:00 до 10:00. Якщо у країні – емітенті іноземної валюти у відповідний день встановлено вихідний/неробочий чи святковий день, Платіжні інструкції виконуються не пізніше наступного робочого дня у країні – емітенті іноземної валюти та в Україні
	Платіжні інструкції на виконання внутрішньобанківських платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ) та розпорядження про їх відкликання <u>на паперових носіях на Відділеннях Банку</u> - приймаються з 09:00 до 18:00	Платіжні інструкції на виконання платежів в готівковій та в безготівковій формі (кредитовий переказ) <u>в межах Банку</u> та розпорядження про їх відкликання <u>на паперових носіях на Відділеннях Банку</u> , а також Платіжні операції в готівковій формі з відправки/виплати грошових переказів <u>через системи міжнародних переказів – з 09:00 до 17:30</u>
	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ, в тому числі миттєвий кредитовий переказ**) і розпорядження про їх відкликання** <u>в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування</u> - приймаються з 09:00 до 19:00 (до 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) *проведення миттєвого кредитового переказу здійснюється з урахуванням встановлених НБУ обмежень **розпорядження про відкликання платіжних інструкцій на виконання миттєвого кредитового переказу виконуються після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ) <u>в межах Банку (за умови, що платіжна операція не підлягає валютному нагляду (контролю))</u> і розпорядження про їх відкликання в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування - приймаються з 09:00 до 19:00
	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, приймаються з 08:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:30	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ) <u>в межах Банку (за умови, що платіжна операція підлягає валютному нагляду (контролю))</u> і розпорядження про їх відкликання в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування - приймаються з 09:00 до 18:00
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу)) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування - приймаються з 08:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:30 в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання	
	Операції по перерахуванню коштів на вкладні (депозитні) рахунки клієнтів, які здійснюються Банком на підставі відповідних договорів без платіжних інструкцій клієнтів (прямий дебет), - виконуються з 09:00 до 19:00 (до 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця)	Операції по перерахуванню коштів на вкладні (депозитні) рахунки клієнтів, які здійснюються Банком на підставі відповідних договорів без платіжних інструкцій клієнтів (прямий дебет), - виконуються з 09:00 до 19:00
	Операції по перерахуванню коштів з вкладних (депозитних) рахунків клієнтів, які здійснюються Банком на підставі відповідних договорів без платіжних інструкцій клієнтів, - виконуються з 09:00 до 18:00	
	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (миттєвий кредитовий переказ) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - не підпадають під обмеження, встановлені НБУ для миттєвих кредитових переказів, - приймаються з 00:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:59 (за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)	x
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів в безготівковій формі (миттєвий кредитовий переказ)) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , - приймаються з 00:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:59 (за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку) в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання (після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ)	
В Неробочі дні Банку	з 00:00 до 23:59, <u>при цьому:</u>	
	Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, приймаються з 08:00 до 23:30	x
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів в безготівковій формі (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу)) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , - приймаються з 08:00 до 23:30 в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання	

Платіжні інструкції на виконання платежів в безготівковій формі (миттєвий кредитовий переказ) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - не підпадають під обмеження, встановлені НБУ для миттєвих кредитових переказів приймаються з 00:00 до 23:59 (за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)		Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів в безготівковій формі (миттєвий кредитовий переказ)) в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування , – приймаються з 00:00 до 23:59 (за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку) в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання (після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ)
---	--	---

№ послуги в АБС**	№	НАЙМЕНУВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ПОСЛУГИ (ОПЕРАЦІЇ)	ТАРИФ	ПДВ	ПРИМІТКИ
1.	1.	ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТАХ			
1.1.	1.1.	Відкриття першого поточного/спеціального рахунку (у т.ч. для формування статутного капіталу)	50 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується в день відкриття першого поточного/спеціального рахунку
1.2.	1.2.	Розрахунково-касове обслуговування рахунку (ів) ¹	549 UAH	без ПДВ	Щомісячна комісія. Сплачується не пізніше останнього календарного дня календарного місяця за наявності обороту за рахунком протягом такого місяця. При закритті рахунку комісія сплачується в день, що передує даті закриття рахунку, у разі наявності обороту за рахунком в цей календарний місяць до дати сплати комісії включно
1.3.	1.3.	Закриття поточного/спеціального рахунку (крім ліквідації та/або за ініціативою банку)	100 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується до моменту закриття рахунку
1.4.	1.4.	Надання в Банк оновленого переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком	50 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожний оновлений перелік осіб, який надається у зв'язку зі зміною даних клієнта в день надання переліку до Банку
1.5.	1.5.	Розрахункове обслуговування неактивного (их) рахунку (ів) ²	549 UAH	без ПДВ	Щомісячна комісія. Сплачується в останній робочий день місяця
1.6.	1.6.	Зміна тарифного пакету на Базові стандартні тарифи або інший тарифний пакет з меншою сумою щомісячної плати за розрахунково-касове обслуговування (далі – РКО) рахунку (ів)	100 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується одноразово в день зміни тарифного пакету
1.7.	1.7.	РКО рахунку, що передбачає проведення платежів за договорами щодо виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті:			
1.7.1	1.7.1	за умови отримання підтвердження про реєстрацію договору в НБУ	500 UAH	без ПДВ	Щоквартальна комісія. Сплачується починаючи з кварталу, в якому отримано відповідне підтвердження, в останній робочий день останнього місяця відповідного кварталу
1.7.2	1.7.2	за умови отримання підтвердження про реєстрацію змін до договору в НБУ	500 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується в останній робочий день місяця, в який отримано відповідне підтвердження
1.8.	1.8.	Переоформлення поточного рахунку у зв'язку з реорганізацією клієнта (злиття, приєднання, поділ, перетворення) або зміною назви клієнта	50 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожний поточний рахунок в момент переоформлення поточного рахунку
2.	2.	НАДАННЯ ДОСТУПУ ДО ДИСТАНЦІЙНИХ КАНАЛІВ ЗВ'ЯЗКУ			
2.1.	2.1.	Надання доступу до системи дистанційного обслуговування з метою обслуговування за цим тарифним пакетом	150 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується в останній робочий день місяця, в якому надано доступ до системи дистанційного обслуговування з метою обслуговування за цим тарифним пакетом
3.	3.	ВИКОНАННЯ ПЛАТЕЖІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ			
3.1.	3.1.	Проведення платежів за допомогою системи дистанційного обслуговування:			
3.1.1.	3.1.1.	внутрішньобанківські платежі	не тарифікується	-	-
3.1.2.	3.1.2.	вихідні зовнішні платежі з 08:00 до 17:30 у робочі дні	5 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну електронну платіжну інструкцію в день здійснення операції
3.1.3.	3.1.3.	вихідні зовнішні платежі: - з 17:30 до 23:30 у робочі дні - з 8:00 до 23:30 у вихідні, святкові або інші неробочі дні	25 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується додатково до вартості кожної платіжної інструкції в день здійснення операції
3.2.	3.2.	Проведення платежів Клієнта за документами, наданими на паперових носіях ³	100 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну платіжну інструкцію додатково до вартості кожного платежу, вказаної в п.3.1, в день здійснення операції
3.3.	3.3.	Проведення вихідних зовнішніх платежів Клієнта з 17:30 до 23:30 у робочі дні та з 8:00 до 23:30 у вихідні, святкові або інші неробочі дні за рахунок безготівкових коштів, що надійшли впродовж операційного дня	0.1% min 10 UAH max 50 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується від загальної суми переказів коштів за день, перерахованих з 17:30 до 23:30 у робочі дні та з 8:00 до 23:30 у вихідні, святкові або інші неробочі дні, в день здійснення операції
3.4.	3.4.	Зарукування безготівкових коштів на рахунок Клієнта	не тарифікується	-	-
3.5.	3.5.	Дебетовий переказ за згодою клієнта (договірне списання) коштів з поточних рахунків, при укладанні з Банком відповідного договору (окрім перерахування коштів із поточного рахунку на вкладний (депозитний) рахунок та на свій інший поточний рахунок у межах Банку)	30 UAH	без ПДВ	Щомісячна комісія. Сплачується за кожен рахунок, на який встановлений дебетовий переказ за згодою клієнта (договірне списання)
3.6.	3.6.	Відправлення повідомлень електронною поштою, що пов'язані з уточненням платіжних реквізитів, поверненням або відкликанням розрахункового документа	30 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожне розслідування, уточнення, повернення переказу та зміну умов переказу, в день здійснення операції
3.7.	3.7.	Оформлення та передача дебетових та інформаційних повідомлень з РКО	1 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожне повідомлення, в день здійснення операції
3.8.	3.8.	РКО розрахунків за експортно-імпортними контрактами в національній валюті (перевірка експортно-імпортних контрактів, на підставі яких виконуються операції з Payment Order, на відповідність законодавству, проведення Банком платежів та здійснення їх валютного контролю)	0.15% min 100 UAH, стягується додатково до комісії передбаченої п. 3.1.1., 3.1.2., 3.1.3., 3.3.	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується від загальної суми зовнішніх переказів коштів на рахунки нерезидентів за день в день здійснення операції
4.	4.	КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ, ОПЕРАЦІЇ З ГОТІВКОВИМИ КОШТАМИ			
4.1.	4.1.	Видача готівкових коштів з поточного рахунку в національній валюті	1.2% min 100 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується від суми виданих готівкових коштів в момент здійснення операції
4.2.	4.2.	Видача готівкових коштів з поточного рахунку в іноземній валюті ⁴	1.5%	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується від суми виданих готівкових коштів в момент здійснення операції

4.3.	4.3.	Приймання готівкових коштів від Клієнта для зарахування на його поточний рахунок ⁵	0,1% min 20 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується від суми прийнятих готівкових коштів в момент здійснення операції
4.5.	4.4.	Оформлення грошової чекової книжки	100 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за оформлення кожної чекової книжки в момент надання заявки
4.6.	4.5.	Продаж бланків векселів (простий та переводний)	60 UAH	в т.ч. ПДВ	Разова комісія. Сплачується за один бланк в момент здійснення операції
5.	5.	ВИКОНАННЯ ПЛАТЕЖІВ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ ⁴			
5.1.	5.1.	Проведення платежів в іноземній валюті за допомогою системи дистанційного обслуговування (SHAR/DEBT /CRED) ⁶:			
5.1.1.	5.1.1.	внутрішньобанківські платежі	не тарифікується	-	-
5.1.2.	5.1.2.	вихідних зовнішніх платежів в EUR	0,1% min 50 EUR max 100 EUR	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну платіжну інструкцію в день здійснення операції
5.1.3.	5.1.3.	вихідних зовнішніх платежів в USD	0,1% min 40 USD max 100 USD	без ПДВ	
5.1.5.	5.1.4.	вихідних зовнішніх платежів в інших валютах	35 EUR	без ПДВ	
5.2.	5.2.	Розшук (запит), повернення, анулювання, зміна умов переказів, підтвердження проведених платежів електронною поштою	50 USD	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну платіжну інструкцію в день звернення за послугою (додатково підлягає сплаті комісія банку-кореспондента)
5.3.	5.3.	Проведення платежів Клієнта за документами, наданими на паперових носіях	10 USD	без ПДВ	Комісія сплачується як додаткова плата за кожну платіжну інструкцію в день здійснення операції
5.4.	5.4.	Платежі в USD з гарантією доставки повної суми платежу (комісія банків-кореспондентів додатково не стягується), виконується у разі зазначення клієнтом в платіжній інструкції коду (FULLPAY)	25 USD, стягується додатково до комісії, передбаченої п.п.5.1.3	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну платіжну інструкцію в день здійснення операції
6.	6.	ПОСЛУГИ НА ОПЕРАЦІЇ НА ВРУ, МВР ⁷			
6.1.	6.1.	Купівля-продаж/обмін (конвертація) безготівковою іноземною валюти	0.35% min 50 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується в день здійснення операції від суми купівлі/продажу/обміну (конвертації)
7.	7.	ВИПИСКИ, ДОВІДКИ, ІНШЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ			
2.2.	7.1	Надання виписок з рахунків:			
2.2.1.	7.1.1.	телефонними каналами зв'язку (SMS, E-mail, Голосове інформування)	20 UAH	без ПДВ	Щомісячна комісія. Сплачується в останній день місяця
2.2.2.	7.1.2.	за допомогою системи дистанційного обслуговування	не тарифікується	-	-
7.5.	7.1.3	в паперовій формі 1 раз на місяць за запитом Клієнта	не тарифікується	-	-
7.4.	7.1.4	виписок, пов'язаних з РКО в електронному вигляді-повідомлення формату SWIFT MT 940	150 UAH	без ПДВ	Щомісячна комісія. Сплачується в останній день місяця за кожний рахунок, по якому надавалися виписка(и)
7.1.	7.2	Надання довідки РКО (за формою банку):			
		про відкриття/закриття рахунку(ів)	не тарифікується	-	-
		про наявність рахунку(ів) про наявність залишку коштів по рахункам, обороти про рух грошових коштів (оборот), тощо	150 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну надану довідку в момент її надання
7.1.1.	7.2.1.	Надання довідки щодо стану розрахунків за зовнішньоекономічними контрактами (експорт/імпорт), договорами позики/кредитів від нерезидентів, у т.ч. поворотної фінансової допомоги, Клієнтів Банку для передачі їх на обслуговування до іншого Банку	500 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за довідку в момент її надання за кожним договором (контрактом)
7.3.	7.3.	Надання довідок за запитом Клієнта на вимогу аудиторських фірм, що стосується розрахункового обслуговування (підтвердження залишків, тощо)	500 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну надану довідку в момент її надання
7.7.	7.4.	Обслуговування експортно-імпортних операцій:			
7.7.2.	7.4.1.	Надання довідки РКО на запити щодо підтвердження надходжень у валюті на рахунок Клієнта та передачі таких надходжень на валютний контроль в інші банки, підтвердження наявності імпортних МД в реєстрах МД та передачі необхідних МД на валютний контроль в інші банки	200 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за довідку в момент її надання за кожним договором (контрактом)
7.7.3.	7.4.2.	Надання довідки РКО на запити щодо підтвердження наявності імпортних МД в реєстрах МД та передачі необхідних МД на валютний контроль в інші банки для закриття незавершених операцій Клієнтів, за контрактами, що переведені з цих банків	не тарифікується	-	-
7.7.4.	7.4.3.	Надання інших довідок щодо стану розрахунків за зовнішньоекономічними контрактами Клієнтів Банку, не передбачених цим тарифним пакетом	200 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за довідку в момент її надання за кожним Договором (контрактом)
7.7.5.	7.4.4.	Надання пояснення на письмовий запит Клієнта по іншим питанням валютного законодавства, що потребують юридичного та/або економічного аналізу та пов'язані з проведенням операції, яка виконана або запитується	600 UAH	в т.ч. ПДВ	Разова комісія. Сплачується в день надання пояснень Клієнту
7.2.	7.5.	Надання інших довідок РКО (за погодженням з банком)	200 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожну надану довідку в момент її надання
7.6.	7.6.	Надання дублікатів розрахункових документів за запитом Клієнта	20 UAH	без ПДВ	Разова комісія. Сплачується за кожен дублікат документу в день його передачі клієнту
8.	8.	ПРОЦЕНТНІ СТАВКИ			
8.1.	8.1.	Нарахування відсотків на середньоденний кредитовий залишок коштів на поточному/розрахунковому рахунку	0% ⁸	без ПДВ	Ставка річна. Виплата процентів щомісячно

⁴ для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

⁸ АБС – автоматизована банківська система.

Під тарифом «Не тарифікується» мається на увазі, що зазначені послуги включені у вартість тарифу за РКО рахунку

¹ У випадку, якщо рахунок передбачає проведення платежів за договорами щодо виконання резидентами боргових зобов'язань перед нерезидентами за залученими від нерезидентів кредитами, позиками в іноземній валюті тариф оплачується додатково в розмірах, передбачених п. 1.7.

² Комісія стягується починаючи з 7-го місяця від дати останньої операції за поточним рахунком (не враховуються операції, що були ініційовані Банком). Якщо розмір залишку на поточному рахунку менший затвердженого тарифу, плата за неактивний рахунок встановлюється в розмірі залишку коштів на такому рахунку. Якщо залишок на поточному рахунку - 0 грн., плата за неактивний рахунок не нараховується.

³ У разі неможливості виконання платежів за допомогою системи дистанційного обслуговування не з вини Клієнта, плата не стягується.

⁴ Комісія утримується в гривні за курсом НБУ на дату здійснення операції.

⁵ Приймання готівкових коштів від Клієнта для зарахування на його поточний рахунок з метою формування статутного капіталу шляхом внесення готівкових коштів на поточний рахунок (для формування статутного капіталу) не тарифікується.

⁶ При виборі клієнтом типу витрат платежу:

- SHAR – комісія Банку сплачується відправником платежу;

- DEBT – комісія Банку сплачується отримувачем платежу;

- CRED – комісії та інші витрати Банку покладаються на Платника, комісії та інші витрати інших банків покладаються на отримувача

⁷ Комісії за купівлю/продаж іноземної валюти утримуються в гривні за курсом Банку на дату здійснення операції, а комісія за конвертацію іноземної валюти утримується в гривні за курсом НБУ на дату здійснення операції.

ВРУ – валютний ринок України

МВР – міжнародний валютний ринок

⁸ За рішенням уповноваженого колегіального органу Банку може бути встановлений інший розмір процентної ставки, що нараховується на середньоденний кредитовий залишок коштів на поточному/розрахунковому рахунку Клієнта, з визначенням періоду дії такого розміру або на постійній основі.