

ПОРЯДОК ДІЙ БАНКУ В РАЗІ НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ ОБОВ'ЯЗКІВ ЗГІДНО З ДОГОВОРОМ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

При невиконанні клієнтом зобов'язань згідно з договором про надання банківських послуг Банк має право:

- 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.
 - порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстратериторіальності. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі збитки та витрати, що понесені останнім у зв'язку із неправомірними діями Клієнта.
- Здійснювати примусове списання у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України.
- Здійснювати договірне списання відповідно до умов розділу 9 УДБО.

Порядок дій та підходи Банку у разі невиконання зобов'язань Клієнтом:

- за послугою надання кредиту/встановлення кредитного ліміту/овердрафту/надання кредитної карти
- ❖ з моменту виникнення простроченої заборгованості – інформування боржників про наслідки несплати та можливі варіанти врегулювання, взаємодія з боржником щодо погашення простроченої заборгованості;
- ❖ залучення колекторських агентств для роботи з боржниками;
- ❖ претензійно-позовне провадження.

Умови визначені УДБО

Невиконання зобов'язань при отриманні кредиту:

- Вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі про належність йому за правом власності майна, про розмір заробітної плати та іншу інформацію з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати зобов'язання за Кредитним договором, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку, проводити перевірку цільового використання Кредиту з оформленням акту перевірки.
- Вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання всіх зобов'язань Клієнта за Кредитним договором у випадку прострочення більше ніж на один місяць терміну сплати обов'язкового платежу за Кредитом, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Кредитного договору у випадках, передбачених УДБО.
- Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за цим УДБО, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за цим УДБО.
- Вимагати від Клієнта надання забезпечення зобов'язань (у тому числі додаткового) у вигляді, застави та/або поруки третьої особи з належним оформленням відповідних договорів у випадку виникнення обставин, що ставлять під сумнів повернення Клієнтом отриманого Кредиту або загрози втрати належного та достатнього забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Кредитним договором.
- За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором, Банк має право відшкодувати свої витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Кредитного договору та (або) Договору (-ів) застави (іпотечних договорів), договорів поруки та інших договорів, укладених відповідно до Кредитного договору чи УДБО або у зв'язку з ними, витрати/збитки, що виникли у зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані у майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором (-ами) застави (іпотечними договорами), договорами поруки та іншими договорами, укладеним(-и) відповідно до Кредитного договору або УДБО, або у зв'язку з ними. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться зокрема, але не виключно: представництво інтересів Банку у суді і перед третіми особами і т. п.
- Банк на власний розсуд має право вимагати достроково повернення Кредиту, сплати комісії і процентів за користування ним, виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у повному обсязі шляхом пред'явлення вимоги відповідно до п. 2.7.4 цього УДБО, відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому згідно зі ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України за зобов'язаннями, терміни, виконання яких не наступили, терміни вважаються тими, що наступили у зазначену у вимозі дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту у повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, у повному обсязі, виконати інші зобов'язання за Кредитним договором.

Невиконання зобов'язань при розміщенні банківського вкладу:

- Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання Клієнтом обов'язку щодо отримання Довідки про гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого розділом 8 УДБО.

Невиконання зобов'язань у разі відкриття поточного Рахунку та/або Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

- 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 цього УДБО, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта відповідно до п. 2.7.4 цього УДБО.
- Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення функцій валютного контролю, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та у порядку, установленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.
 - Достроково розірвати договір банківського рахунку і закрити Рахунок Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством України та умовами УДБО.
 - Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку, у разі невиконання Клієнтом обов'язку щодо отримання Довідки про гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого розділом 8 УДБО.

Невиконання зобов'язань наявної у Клієнта Картки PriorityPass:

- Достроково анулювати або заблокувати картку PriorityPass Клієнта у разі:
- якщо Клієнт не сплатив вартість відвідання VIP-залів відповідно до порядку, що визначений у п. 5.8 цього УДБО, та/або порушив Правила користування карткою PriorityPass або порядок користування VIP-залами, що визначені у п. 5.8 УДБО;
- якщо у Банку є підозра несанкціонованого використання картки PriorityPass.

Невиконання зобов'язань при користуванні поточним рахунком відкритим у Банку та підключення до Системи FreeBank:

- Призупинити операції за Рахунком Клієнта у Системі відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, цим УДБО та внутрішніми документами Банку.
- У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів комісії за надання послуги Банк припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.
- Відключити Клієнта від Системи, якщо Клієнт жодного разу не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі протягом одного року. Банк повідомляє Клієнта про таке відключення на власний вибір одним із способів, зазначених у п. 2.7.4.8 цього УДБО. Якщо протягом 30 календарних днів з дня відправлення Банком повідомлення Клієнт не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі, Банк в односторонньому порядку розриває Договір про підключення до Системи FreeBank.
- Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Системі у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цим УДБО та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.