

ЗАТВЕРДЖЕНО
РОЗПОРЯДЖЕННЯ
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 13.04.2023 №102-Р

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ – ФІЗИЧНИХ ОСІБ
У АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

ВЕРСІЯ 23.11

Набирає чинності з 20.04.2023 року

РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ
(Інформація, що надається Клієнту для ознайомлення перед укладенням Договору):

Найменування Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочено АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»)
Місцезнаходження:	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 32,
Ідентифікаційний код:	14352406
Код банку:	305749
Веб-сайт:	www.creditdnepr.com.ua
E-mail:	info@creditdnepr.com
Адреси відділень:	https://creditdnepr.com.ua/map
Телефон Контакт-центру:	для дзвінків на території України — 0 800 507 700 (безкоштовно); для дзвінків на території України та з-за кордону — +38 056 787 88 88 (згідно з тарифами оператора).
Ліцензії та дозволи банку:	Банківська ліцензія № 70, видана «22» жовтня 2018 р. Національним банком України, за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/statutni-dokumenty
Види банківських послуг:	банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).
Тарифи:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/umovy-ta-pravyla/pryvattym-kliyentam/taryfy-pryvattym-kliyentam
Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvattym-osobam/kredyty/kredyty-gotivkou/informaciya-pro-istotni-harakterystyky-posludy-z-nadannya-spozhyvchogo-kredytu-%28bez-zastavy%29
Істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvattym-osobam/depozyty/istotni-harakterystyky-posludy-bankivskogo-vkladu-%28depozytu%29
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_procedura_zahystu_personalnyh_danyh_vytyag.pdf
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_d_y_banku_pry_nevykonann_kl_ntom_obovyazk_v_zg_dno_z_do_govorom.pdf
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_rozglyadu_bankom_zvernen_kl_nt_v.pdf
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України:	за посиланням https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals#
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/uchast-u-fgvfo
Порядок роботи з простроченою заборгованістю	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok-vzayemodiyi-z-kliyentom-pri-vregulyuvanni-prostrochenoyi-zaborgovanosti.pdf
Публічний договір (оферта) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку»	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/%D0%A0%D0%A0_perekazy.pdf
Контактна інформація з питань захисту прав споживачів:	Національний банк України, місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, Україна, 01601; Телефон горячої лінії: 0 800 505 240, Веб-сайт: nbu@bank.gov.ua (розділ «Звернення громадян»)
Попередження:	Приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені в ній умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитись від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів.

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР
банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб
у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Публічна пропозиція

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», далі – Банк, оголошує публічну пропозицію на укладання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг фізичним особам на умовах, що викладені нижче. Публічна пропозиція розміщена на сайті Банку за адресою: www.credidtnprg.com.ua. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку та діє до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково, або заміни її новою редакцією Публічної пропозиції на сайті Банку.

Банк бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймають (акцептують) Публічну пропозицію, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, визначених цим Універсальним договором банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у Банку (далі – УДБО) та за встановленими Банком Тарифами.

Прийняття (акцептування) даної Публічної пропозиції здійснюється фізичною особою на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом підписання та надання Банку заяви-згоди про приєднання до УДБО за формою, встановленою Банком, або, у разі здійснення клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування, шляхом підписання та подання Клієнтом Банку належним чином оформленої Платіжної інструкції, яка передбачає проведення касової операції, в обох випадках - за умови подання фізичною особою документів і відомостей, необхідних для Ідентифікації та Верифікації особи, з'ясування Банком суті її діяльності та фінансового стану. Прийняття Публічної пропозиції фізичною особою здійснюється в цілому (окрім здійснення Клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування, коли прийняття Публічної пропозиції відбувається в частині, визначеній Розділом 12 УДБО) та беззастережно.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ
РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)
РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ
РОЗДІЛ 5. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК
РОЗДІЛ 6. ДОДАТКОВІ ТА СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ
РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ
РОЗДІЛ 8. СЕРВІС ЕЛЕКТРОННИХ ГАМАНЦІВ
РОЗДІЛ 9. УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ
РОЗДІЛ 10. УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ
РОЗДІЛ 11. ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ
РОЗДІЛ 12. КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ
РОЗДІЛ 13. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ FREEBANK
РОЗДІЛ 14. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ GSM-BANKING
РОЗДІЛ 15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ
РОЗДІЛ 16. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)
РОЗДІЛ 17. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ
РОЗДІЛ 18. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ
РОЗДІЛ 19. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ
РОЗДІЛ 20. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН
РОЗДІЛ 21. ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА
РОЗДІЛ 22. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ
РОЗДІЛ 23. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО
РОЗДІЛ 24. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Терміни, що вживаються в УДБО з великої літери, мають наступні значення:

Аварійне відкриття Сейфа – відкриття Банком Сейфа, орендованого Клієнтом на підставі Договору оренди сейфа, у випадках втрати/пошкодження Клієнтом ключів від Сейфа або пошкодження Сейфа з вини Клієнта, а також відкриття Сейфа Банком без присутності Клієнта у випадках, передбачених УДБО.

Автентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку та підтвердження факту, що особа, яка звернулась до Банку, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах. У разі звернення Клієнта з Основного номера процедура його Автентифікації відбувається за спрощеною процедурою.

Авторизація – процедура отримання дозволу та проведення операції із застосуванням Платіжної картки, а також процедура успішної реєстрації Клієнта у Системі FreeBank.

Активне посилання на сайт Банку – посилання на адресу Інтернет-сторінки Офіційного сайту Банку, при натисканні на яке відбувається перехід на Офіційний сайт Банку.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочене найменування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»), реквізити якого зазначені в розділі «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ».

Банківська послуга – будь-яка послуга, зазначена в п. 2.1 УДБО, яку Банк надає Клієнту на підставі УДБО та укладеного Договору про надання Банківської послуги.

Бокс - спеціальний пенал (бокс) для розміщення цінностей і документів (майна) Клієнта, який може мати різні габаритні розміри і знаходиться всередині Сейфа.

Верифікація – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком Ідентифікаційних даних.

Вид вкладу - це сукупність параметрів Вкладу, що включають валюту Вкладу, діапазони строків розміщення Вкладу, розміри мінімальної та максимальної суми Вкладу.

Витратний ліміт – максимальна сума коштів, що доступна Клієнту для здійснення операцій з використанням Платіжної картки і розраховується як різниця між залишком коштів на Рахунку та Незнижувальним залишком, у разі його наявності, суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та блокованих сум. У разі надання Овердрафту/Кредитної лінії Витратний ліміт – це сума, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта на Рахунку та суми Овердрафту/Кредитної лінії за мінусом суми авторизованих, але не відображених на Рахунку операцій, та блокованих сум.

Відділення Банку – відокремлений підрозділ Банку, який забезпечує обслуговування Клієнтів.

Вклад (Депозит) – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката банку або депозитного сертифіката банку, не є вкладом.

Вклад на вимогу – грошові кошти, що розміщені Клієнтом в Банку на умовах видачі Вкладу на першу вимогу Клієнта відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу та чинного законодавства України.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору банківського вкладу для розміщення Вкладу.

ВРУ – валютний ринок України.

Дебетовий переказ (Договірне списання) – платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі Платіжної інструкції Банку або іншого отримувача у випадках, передбачених Договором, або Платіжної інструкції стягувача – у випадках, передбачених законодавством України;

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб (зокрема Платіжну картку) для здійснення платіжних та інших операцій.

Договір – в рамках окремої Банківської послуги під цим терміном розуміється відповідний Договір про надання Банківської послуги разом із УДБО, Заявою-згодою (крім Договору касового обслуговування), а також, якщо це передбачено Банківською послугою, разом із Тарифами Банку та іншими документами.

Договір банківського вкладу – договір, укладений між Банком та Клієнтом, який визначає основні умови розміщення Вкладу Клієнтом (сума, строк, розмір процентної ставки, що сплачується Банком за користування Вкладом, порядок внесення та повернення Вкладу та інше). Договором банківського вкладу також вважається будь-який інший Договір про надання Банківських послуг, який містить елементи Договору банківського вкладу.

Договір касового обслуговування – договір, укладений між Банком та Клієнтом, який визначає умови здійснення касових операцій.

Договір оренди сейфа – договір, укладений між Банком та Клієнтом, який визначає основні умови оренди Клієнтом Сейфа, належного Банку, без відповідальності Банку за вміст Сейфа. Договором оренди сейфа також вважається будь-який інший Договір про надання Банківських послуг, який містить елементи Договору оренди сейфа.

Договір про надання Банківської послуги – окремий договір, що укладається (підписується) Сторонами у порядку, визначеному УДБО, і на підставі якого Банк надає Клієнту відповідну Банківську послугу. Будь-який Договір про надання Банківських послуг може містити елементи різних договорів про надання Банківських послуг (змішаний договір).

Договір банківського рахунку – договір, укладений між Банком та Клієнтом, який визначає основні умови обслуговування Поточного рахунку та можливі додаткові послуги, які Клієнт отримує або може отримати при відкритті Поточного рахунку. Договором банківського рахунку також вважається будь-який інший Договір про надання Банківських послуг, який містить елементи Договору банківського рахунку.

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

Додатковий номер телефону – діючий номер телефонного зв'язку, зазначений Клієнтом у Заяві-згоді або у Договорі про надання Банківських послуг, як додатковий контактний номер (домашній, мобільний, робочий, інший номер телефону) або як номер для отримання Текстових повідомлень про операції за Рахунком.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, який формується та підписується у порядку, визначеному законодавством України та Договором.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, що додаються підписувачем (Клієнтом або Банком) до інших електронних даних або логічно з ним пов'язуються і використовуються ним як підпис у порядку, визначеному Договором.

Електронний платіжний засіб – платіжний інструмент (в тому числі Платіжна картка), який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Законодавство з принципом екстратериторіальності – нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

Заява-згода – заява-згода про приєднання до УДБО за встановленою Банком формою, яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання УДБО в цілому та безумовно (за виключенням випадку здійснення Клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування, коли приєднання до УДБО відбувається іншим способом).

Ідентифікаційні дані Клієнта – унікальний ідентифікатор Клієнта у системі (логін) і пароль Клієнта – для доступу у Систему FreeBank та/або біометричні дані – для доступу до Мобільного застосунку, та/або особистий (таємний) ключ Удосконаленого Електронного підпису та/або реквізити Платіжної картки, нанесені на ній в графічному та електронному вигляді, а також ПІН-код – під час здійснення операцій із використанням Електронного платіжного засобу.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи Клієнта/Представника/Держателя, в тому числі шляхом отримання її Ідентифікаційних даних.

Істотні умови договору – умови, визначені в Договорі банківського рахунку, в Договорі банківського вкладу, Кредитному договорі, Договорі оренди сейфа, в іншому Договорі про надання Банківської послуги та/або чинним законодавством України як істотні. Істотні умови Договору касового обслуговування визначені у розділі «КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ».

Картковий рахунок – Поточний рахунок, операції за яким здійснюються за допомогою Електронного платіжного засобу (в тому числі Платіжної картки).

Касовий документ – електронний або паперовий документ (в тому числі Платіжна інструкція), який оформлюється під час здійснення касової операції.

Кваліфікована електронна печатка - удосконалена електронна печатка, тобто електронна печатка, створена за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка, з використанням засобу удосконаленої електронної печатки та особистого ключа, однозначно пов'язаного із створювачем електронної печатки, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію створювача електронної печатки та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язана ця електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

Клієнт – фізична особа – резидент або нерезидент, яка у письмовій формі прийняла (акцептувала) Публічну пропозицію Банку укласти Договір. Для деяких видів Банківських послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Банку за такими послугами, може бути обмежений.

Компрометація – розголошення ПІН-коду та/або CVV/CVV2, та/або CVC/CVC2-кодів та/або іншої інформації, що міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці та яке 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 розділі «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ».

Кредит – грошові кошти у національній валюті України, що Банк надає Клієнту на умовах повернення, платності, строковості, забезпечення (якщо Банком не буде погоджено інше) та цільового використання.

Кредитна лінія – форма кредитування, за якою у межах встановленого ліміту здійснюється видача і погашення Кредиту згідно з умовами відповідного Кредитного договору та УДБО.

Кредитний договір – договір, на підставі якого Банк зобов'язується надати грошові кошти (Кредит) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених таким договором, а Клієнт зобов'язується повернути Кредит та сплатити проценти, комісії та інші платежі, передбачені умовами договору, УДБО та Тарифів. Кредитним договором також вважається будь-який інший Договір про надання Банківських послуг, який містить елементи Кредитного договору.

Ліміт кредитної лінії (Ліміт Овердрафту) – сума, в межах якої здійснюється кредитування Клієнта:

- **Максимальний ліміт кредитної лінії (Максимальний ліміт Овердрафту)** – максимально можлива сума Кредиту, яку Клієнт може отримати, встановлена на дату укладення Кредитного договору,

- **Доступний ліміт кредитної лінії (Доступний ліміт Овердрафту)** – доступна сума Кредиту, яку визначає Банк на підставі аналізу кредитоспроможності Клієнта в межах Максимального ліміту кредитної лінії (Максимального ліміту Овердрафту).

ВРУ – валютний ринок України.

МВР – міжнародний валютний ринок.

Міжнародна платіжна система або **МПС** – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard International, які забезпечують проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи.

Мобільний застосунок (мобільний додаток) – програмне забезпечення, призначене для роботи на Мобільних пристроях.

Мобільний пристрій – персональний комп'ютер або інший подібний пристрій (смартфон, планшет тощо), призначений в тому числі, але не виключно, для перегляду веб-сторінок і роботи з веб-сервісами.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- Ідентифікацію та Верифікацію Клієнта (його Представника);

- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції та економічну доцільність проведених таких операцій;

- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);

- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку визначаються умовами УДБО.

Неробочі дні – дні, визначені внутрішнім графіком роботи Банку, протягом яких Відділення Банку не здійснюють обслуговування Клієнтів. Графік роботи Відділень Банку доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах Відділень Банку та на Офіційному сайті Банку.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена Договором, не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, та яка виникає внаслідок здійснення Клієнтом видаткових операцій з Платіжною картою на суму, що перевищує встановлений Банком розмір Витратного ліміту.

Обов'язковий платіж – щомісячний платіж Клієнта з погашення заборгованості, що зобов'язаний сплачувати Клієнт за Кредитним договором. Мінімальна сума Обов'язкового платежу визначається умовами Кредитного договору.

Овердрафт – короткостроковий Кредит, що надається Банком Клієнту на підставі відповідного Кредитного договору та УДБО в межах встановленого для здійснення платіжних операцій понад залишок власних коштів Клієнта на Рахунку. Обслуговування Рахунку, за яким встановлено Овердрафт, здійснюється за дебетно-кредитною схемою.

ОТР-пароль (Одноразовий цифровий пароль) – дані в електронній формі, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним для: (i) підписання Електронного документа та/або (ii) підтвердження (надання згоди) на виконання платіжної операції та/або (iii) здійснення інших дій з боку Клієнта, які виконуються ним у Системі FreeBank. ОТР-паролем є:

- електронні дані у вигляді *цифрової або алфавітно-цифрової послідовності*, що передаються у вигляді текстових повідомлень у Системі FreeBank або на Основний/Додатковий номер телефону або на номер телефону, який є логіном Клієнта у Системі FreeBank, або на електронну пошту Клієнта; або
- електронні дані у вигляді *набору ідентифікаторів*, які дозволяють ідентифікувати Клієнта, його Мобільного пристрій та встановити факт його авторизації у Мобільному застосунку.

Ознака «Сплячий рахунок» – ознака, що присвоюється неактивному Поточному рахунку Клієнта, за яким протягом певної кількості календарних днів поспіль (визначається Банком на власний розсуд, з метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій) не відбувалися деякі з прибуткових та/або видаткових операцій (визначається Банком на власний розсуд з метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій).

Операційний день – робочий день Банку, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на переказ коштів і документи на відкликання переказу та, за наявності технічної можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ коштів і документи на відкликання переказу, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком. Початок та кінець Операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів шляхом оприлюднення відповідної інформації у доступних для Клієнта місцях (операційні зали Банку, Офіційний сайт Банку тощо).

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

Основний номер телефону або Основний номер – діючий номер українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Клієнтом у Заяві-згоді та/або Договорі про надання Банківських послуг та/або заяві про визначення/зміну Основного номера телефону та/або зазначений як Основний номер під час розмови з оператором Контакт-центру після проведення Автентифікації по телефону Клієнта, що встановлюється/ змінюється з метою отримання Клієнтом електронного ПІН-коду, та може використовуватись для отримання OTP-пароля при проведенні операцій за допомогою Системи FreeBank, Текстових повідомлень щодо здійснених банківських операцій за Рахунком, а також використовується з метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет за адресою: www.creditdnpr.com.ua.

Платіжна інструкція – розпорядження, надане Банку Клієнтом або іншим ініціатором Платіжної операції для виконання Платіжної операції за Рахунком Клієнта.

ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Пільговий період – період надання Кредиту, що передбачає нарахування процентів на суму заборгованості за Кредитом за пільговою процентною ставкою. Можливість та умови користування Пільговим періодом обумовлені умовами укладеного з Клієнтом Кредитного договору, а також зазначені в УДБО та Тарифах Банку.

ПІН-код – персональний ідентифікаційний номер (ПІН) - набір цифр або букв і цифр, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його Ідентифікації та Автентифікації під час здійснення операцій із використанням Електронного платіжного засобу. ПІН-код може надаватися Держателю на паперовому носії або в електронному вигляді через Текстові повідомлення на Основний номер Клієнта. За бажанням Клієнт може змінити ПІН-код через банкомат Банку, шляхом відправлення відповідного Текстового повідомлення до Банку або через Систему FreeBank. Послідовність дій Клієнта щодо отримання електронного ПІН-коду визначена в інформаційному листі до Картки та розміщена на Офіційному сайті Банку за посиланням: <https://creditdnpr.com.ua/e-pin>.

Платіжна картка або Картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з Рахунку Клієнта або з відповідного рахунку Банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів між власними Рахунками Клієнта та зі своїх Рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі у касах банків, через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором банківського рахунку та УДБО.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів з Рахунку/на Рахунок. Згода на виконання Платіжної операції надається Клієнтом шляхом використання Електронного платіжного засобу або проставлення на Платіжній інструкції Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису. Наявність такого підпису на Платіжній інструкції є підставою для проведення відповідної Платіжної операції, яка вважається акцептованою.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення платіжно-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. До Поточних рахунків також належать інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та рахунки із спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених законодавством України.

Представник – фізична особа, яка уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі довіреності, оформленої у Банку, або довіреності, посвідченої нотаріально або привіняної до нотаріальної відповідно до законодавства (в тому числі посвідчених консульськими установами/дипломатичними представництвами України за кордоном), або законний представник Клієнта.

Рахунок або Рахунки – будь-який Поточний рахунок, у тому числі Картковий рахунок та/або Вкладний рахунок.

Робочий час – проміжок часу Операційного дня, протягом якого Клієнт має можливість особисто звернутися до підрозділів Банку.

Розпорядження про відкликання - розпорядження за формами Додатку 1.1, Додатку 1.2 до УДБО, що надається з метою відкликання Платіжної інструкції та/або згоди на виконання Платіжної операції відповідно до умов Договору.

Сейф – індивідуальний банківський сейф у вигляді пронумерованої ячейки, механічний замок якої відкривається і закривається двома взаємозалежними ключами різної конструкції (банківським і клієнтським), призначений для зберігання цінностей і документів (майна) Клієнта та розташований в Сховищі Сейфів.

Сервіс електронних гаманців – програмний засіб або програмне забезпечення, встановлений(-не) на Мобільному пристрої, що дозволяє здійснювати платежі за Поточним рахунком з використанням відповідної Картки, токеноїзованої на такому Мобільному пристрої, за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги.

Система FreeBank – система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, що передбачає можливість надання Банком комплексу інформаційних послуг за Рахунками Клієнта та здійснення платіжних операцій за Рахунками на підставі Електронних документів, укладання Договорів та здійснення правочинів в електронній формі та обміну інформацією між Клієнтом та Банком. Система FreeBank складається зі спеціального Інтернет-ресурсу, що знаходиться на Офіційному сайті Банку, та спеціального Мобільного застосунка, що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі

дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

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

Спеціально уповноважений орган (СУО) – центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

Сторони – спільно згадувані за текстом Банк і Клієнт, а кожний окремо – Сторона.

Сховище Сейфів - спеціальне приміщення, обладнане депозитними шафами з Сейфами різного розміру, призначеними для зберігання цінностей і документів (майна) Клієнтів Банку, технічний стан якого підтверджується сертифікатом відповідно до вимог законодавства України.

Тарифи – перелік послуг (тарифний пакет) та встановлені розміри оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з УДБО та Договорами про надання Банківських послуг. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або у Системі FreeBank.

Текстове повідомлення – текстове повідомлення, що надсилається Системою FreeBank (Push-повідомлення) або за допомогою месенджера (наприклад Viber, WhatsApp, Telegram тощо) або за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку (SMS-повідомлення) та за наявності відповідного Мобільного пристрою. Клієнт, підписуючи відповідну заяву, в якій зазначає Основний номер телефону або Додатковий номер телефону, або номер телефону, який є логіном Клієнта у Системі FreeBank, підтверджує свою згоду на отримання Текстових повідомлень будь-яким з вказаних способів на розсуд Банку.

Токен - мобільний платіжний інструмент, що є цифровим аналогом Картки, реалізований в апаратно-програмному середовищі Мобільного пристрою Держателя Картки, який формується згідно з правилами платіжних систем за фактом реєстрації Картки в Мобільному застосунку цього Мобільного пристрою, зберігається в зашифрованому вигляді у захищених базах даних відповідної платіжної системи та в захищеному сховищі Мобільного пристрою, тобто дозволяє використовувати цей Мобільний пристрій як інструмент для здійснення платіжних операцій (замість платіжної картки у формі пластикової картки).

Токенізація – процес створення токена і його прив'язки до номеру Картки, що дозволяє однозначно визначити Картку, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу електронних гаманців. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Мобільному застосунку за наявності технічних можливостей Банку надавати таку послугу.

УДБО – цей Універсальний договір банківського обслуговування фізичних осіб в Банку.

Удосконалений Електронний підпис - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну Ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

Умови залучення банківських вкладів – умови залучення банківських депозитів фізичних осіб в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», що затверджені Банком та встановлюють розмір процентної ставки, мінімальну суму Вкладу, умови дострокового повернення Вкладу, умови програми лояльності тощо, оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам / Депозити) та розміщені у Відділеннях Банку.

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

Холд (HOLD) – тимчасове резервування суми операції за Платіжною карткою до моменту підтвердження операції або відсутності підтвердження у встановлений Банком строк.

Цифровий власноручний підпис – власноручний підпис фізичної особи, створений на екрані електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з Електронним документом, підписаним цим підписом.

Dynamic Currency Conversion або DCC – миттєва конвертація у валюту Рахунку суми валютної операції, здійсненої за кордоном за допомогою Платіжної картки у валюті, відмінної від валюти Рахунку. При знятті готівки за кордоном у банкоматі чи касі, розрахунках за кордоном у торговельній мережі або розрахунках на іноземних інтернет-ресурсах власнику картки пропонується миттєво конвертувати суму операції у місцеву валюту. При цьому Клієнт може отримати у банкоматі місцеву валюту або здійснити покупку у місцевій валюті.

Face ID – сканер 3D форми особи, який був розроблений компанією Apple.

FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) - нормативний акт Міністерства фінансів США (Department of Treasury) і Податкового управління США (Internal Revenue Service, IRS) для протидії ухиленню від сплати податків в США. В українське законодавство вимоги FATCA імплементовані угодою між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA).

GSM-banking – комплекс послуг (сервіс дистанційного доступу), що надає можливість Клієнту/ Держателю Картки отримувати інформацію про стан Рахунку, про здійснені операції за допомогою Текстових повідомлень на мобільний телефон стандарту GSM або за допомогою Системи FreeBank або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsUp, Telegram тощо, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за Основним або Додатковим номером телефону Клієнта. Банк залишає за собою право вибору способу і сервісу для відправки інформації про стан Рахунку, про здійснені операції.

NFC – технологія безпроводного передавання даних між пристроями в радіусі 10 см.

Push-повідомлення – повідомлення в електронному вигляді, що передається Банком через інтернет на Мобільний застосунок, встановлений на Мобільному пристрої Держателя.

Touch ID – сканер відбитків пальців, розроблений компанією Apple.

Якщо інше не випливає з контексту, посилання в тексті УДБО на пункти, підпункти або розділи вживаються щодо відповідних пунктів, підпунктів та розділів УДБО.

Під терміном «чинне законодавство України» маються на увазі в тому числі нормативно-правові акти НБУ, Кабінету міністрів України та інших державних органів.

Усі інші терміни, значення яких не визначене цим УДБО, вживаються у цьому УДБО у значеннях, якими вони визначені згідно з актами чинного законодавства України та правилами МПС.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

2.1. Цей УДБО визначає умови та порядок надання наступних Банківських послуг:

2.1.1. розміщення Вкладів фізичних осіб;

2.1.2. відкриття/закриття Поточних рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками (в тому числі з використанням Платіжних карток);

2.1.3. надання Кредитів фізичним особам;

2.1.4. дистанційне обслуговування у Системі FreeBank;

2.1.5. надання послуг GSM-banking;

2.1.6. надання додаткових та супровідних послуг (в тому числі від третіх осіб-партнерів Банку);

2.1.7. купівля/ продаж /обмін безготівковою іноземною валюти;

2.1.8. надання в оренду Сейфів фізичним особам;

2.1.9. послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

2.2. Надання кожної Банківської послуги здійснюється на підставі укладеного між Клієнтом та Банком відповідного Договору.

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

2.4. Належна перевірка клієнта

2.4.1. Перед укладенням Договору фізична особа подає всі необхідні документи, а Банк на підставі таких документів проводить Ідентифікацію та Верифікацію фізичної особи, з'ясує розмір її доходів, соціальний стан та здійснює інші заходи з Належної перевірки клієнта відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

2.4.2. Ідентифікація та Верифікація Клієнта може проводитись у Відділенні Банку або за допомогою Системи FreeBank за наявності такої технічної можливості.

2.4.2.1. Для проведення Ідентифікації та Верифікації Клієнта можуть використовуватися електронні копії ідентифікаційних документів Клієнта із мобільного застосунку Державного підприємства «Дія», завірени кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "Дія" з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідатиме даті здійснення банком верифікації.

2.4.2.2. У разі проведення Ідентифікації та Верифікації Клієнта за допомогою Системи FreeBank можуть використовуватися електронні копії ідентифікаційних документів із мобільного застосунку Державного підприємства «Дія» або електронні копії ідентифікаційних документів (фото документів), які створюються та направляються Клієнтом Банку за допомогою Мобільного застосунку з одночасним пред'явленням оригіналу ідентифікаційного документа власником безпосередньо під час верифікації, здійсненої Банком у режимі відеотрансляції.

2.4.2.3. У випадку успішного проведення процедури Ідентифікації та Верифікації Клієнта, проведеної за допомогою Системи FreeBank для цілей укладення з Клієнтом першого Договору про надання Банківської послуги, така процедура завершується обов'язковим підписанням Клієнтом Банку Заяви-згоди, а у випадку здійснення Клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування така процедура завершується підписанням Платіжної інструкції.

2.4.3. У випадку ненадання фізичною особою необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі Банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні Договору. Банк може відмовити у наданні Банківської(их) послуги(послуг) у випадках, передбачених законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення чинного законодавства України або Законодавства з принципом екстериторіальності та/або надання таких послуг не передбачено або заборонено чинним законодавством України (мораторій, заборона, обмеження тощо) та/або якщо Банк не надає запитувані послуги та/або у Банку відсутні технічні можливості для надання таких послуг.

2.5. Укладення Договору про надання Банківської послуги

2.5.1. Договір щодо кожної Банківської послуги укладається шляхом:

- у разі укладення Договору касового обслуговування – шляхом підписання та подання Клієнтом Банку належним чином оформленої Платіжної інструкції, яка передбачає проведення касової операції та в якій міститься посилання на УДБО і підтвердження про приєднання Клієнта до цієї Публічної пропозиції;

- у разі укладення іншого Договору про надання Банківської послуги, крім Договору касового обслуговування, – шляхом підписання Банком та Клієнтом відповідного Договору про надання Банківської послуги, в якому міститься посилання на УДБО і підтвердження про приєднання Клієнта до Публічної пропозиції.

2.5.2. Укладаючи Договір, Клієнт та Банк приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених УДБО.

2.5.3. УДБО, як публічна частина Договору, надається Клієнту шляхом направлення Активного посилання на редакцію УДБО, розміщену на Офіційному сайті Банку, за його вибором:

- на електронну пошту Клієнта, зазначену у реквізитах відповідного Договору про надання Банківської послуги;

- на його телефонний номер, зазначений у реквізитах відповідного Договору про надання Банківської послуги;

- через Систему FreeBank.

УДБО також розміщується на Відділеннях Банку у доступному для Клієнта місці.

2.5.4. Умови надання/отримання послуг за УДБО не можуть суперечити нормам і правилам, встановленим чинним законодавством України. У випадку, якщо умови УДБО суперечать нормам і правилам, встановленим чинним законодавством України, пріоритет мають норми і правила, встановлені чинним законодавством України.

2.5.5. До Публічної пропозиції можуть приєднатися фізичні особи, що досягли 18-річного віку, а в частині щодо відкриття та обслуговування банківського рахунку для зарахування зарплати або стипендії – фізичні особи, що досягли 14-річного віку.

2.6. Підписання Договорів про надання Банківських послуг та інших документів з боку Банку

2.6.1. Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, Кредитний договір (в тому числі паспорт споживчого кредиту, графік платежів тощо), Договір оренди сейфа та додатки до них, а також інші документи до них **як в паперовій, так і в електронній формі** з боку Банку можуть підписуватись шляхом нанесення на документ за допомогою засобів механічного,

електронного або іншого копіювання відбитка печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку (факсиміле), зразки яких наведені нижче:

1) в кінці договору/документу в частині, де зазначаються реквізити Сторін:



Зразок підпису та відбиток печатки

2) в кінці кожної сторінки або кожної непарної сторінки (на розсуд Банку) Кредитного договору *в паперовій формі*, що містить більше 1 сторінки (крім останньої сторінки, що містить реквізити Сторін):

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a horizontal line at the end.

Зразок підпису

2.6.2. Договір касового обслуговування, Касові документи, виписки, квитанції, а також інші документи щодо платіжних операцій *в електронній формі* з боку Банку можуть підписуватись шляхом нанесення на документ за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання відбитка печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку (факсиміле), зразок яких наведений нижче:



Зразок підпису та печатки

2.7. Внесення змін до УДБО та Тарифів

2.7.1. Банк має право вносити зміни до УДБО та Тарифів, доповнювати їх новими послугами тощо в односторонньому порядку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

2.7.2. У разі внесення змін Банк повідомляє Клієнта у наступні строки:

2.7.2.1. про зміни до УДБО, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни до УДБО не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором), та/або якщо зміни до УДБО передбачають надання нової Банківської послуги/сервісу та/або якщо такі зміни зумовлені вимогами законодавства України – не пізніше Операційного дня, що передує дню набуття чинності таких змін;

2.7.2.2. про інші зміни до УДБО, окрім змін, що стосуються умов обслуговування Платіжних карток, – не пізніше, ніж за 15 календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.7.2.3. про інші зміни до УДБО, що стосуються умов обслуговування Платіжних карток, - не пізніше, ніж за 30 календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.7.2.4. про зміни Тарифів, окрім змін Тарифів на обслуговування Платіжної картки, – не пізніше, ніж за 5 Операційних днів до дати набуття чинності таких змін;

2.7.2.5. про зміни Тарифів на обслуговування Платіжної картки - не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати набуття чинності таких змін;

2.7.2.6. про зменшення процентної ставки, що нараховується за Вкладами на вимогу – не пізніше, ніж за 5 календарних днів до набуття чинності таких змін.

2.7.3. Повідомлення про зміни УДБО та/або Тарифів Банк здійснює в один із способів на власний розсуд:

2.7.3.1. шляхом розміщення інформації (нової редакції УДБО та/або Тарифів) на Офіційному сайті Банку (вкладка «Меню/Умови та правила/Приватним клієнтам»);

2.7.3.2. шляхом надання Клієнту інформації у Відділенні Банку;

2.7.3.3. шляхом направлення Клієнту у Системі FreeBank Активного посилання на оновлену редакцію УДБО та/або Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку;

2.7.3.4. шляхом направлення Текстового повідомлення на Основний/Додатковий номер телефону з Активним посиланням на оновлену редакцію УДБО та/або Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку, якщо Клієнт не підключений до Системи FreeBank.

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

2.7.4.1. Про зміни до УДБО та/або Тарифів Банку, – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (у вкладці «Меню»/«Умови та Правила»/«Приватним клієнтам») та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або шляхом направлення Клієнту у Системі FreeBank та/або на Основний/Додатковий номер телефону та/або на електронну пошту Клієнта Активного посилання на оновлену редакцію УДБО.

2.7.4.2. Про встановлення та зміну Доступного ліміту Овердрафту/Кредитної лінії в розмірі, що не перевищує розмір Максимального ліміту Овердрафту/кредитної лінії (суми, зазначеної у відповідному Договорі про надання Банківської послуги) – у разі направлення Клієнту в день встановлення/зміни такого ліміту Текстового повідомлення на Основний/Додатковий номер телефону. Здійснення Клієнтом операцій за рахунок нового ліміту Овердрафту/Кредитної лінії вважається додатковим підтвердженням належного повідомлення Клієнта про встановлення/зміну Доступного ліміту.

2.7.4.3. З інформацією, передбаченою Законом України «Про споживче кредитування», з якою Банк зобов'язаний ознайомити Клієнта до моменту укладання Кредитного договору – шляхом підписання (в паперовій або в електронній формі) Паспорту споживчого кредиту за обраним видом Кредиту.

2.7.4.4. З розрахунком загальної вартості споживчого кредиту та орієнтовної реальної річної процентної ставки, – у разі підписання Клієнтом (в паперовій або в електронній формі) Графіку платежів або Кредитного договору, в якому міститься розрахунок загальної вартості споживчого кредиту та орієнтовної реальної річної процентної ставки.

2.7.4.5. Про вимогу погашення заборгованості Клієнта перед Банком відповідно до УДБО – у разі направлення письмового повідомлення, якщо інше не передбачено УДБО або Договором про надання Банківської послуги. Письмове повідомлення направляється на поштову адресу Клієнта, зазначену в останньому укладеному Договорі про надання Банківської послуги, або на адресу, що зазначена в іншому документі, наданому до Банку останнім (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром).

2.7.4.6. Про зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку.

2.7.4.7. Про все, що не вказано вище, - у разі здійснення Банком та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме:

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис Клієнта (його Представника);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому укладеному з Банком Договорі про надання Банківської послуги, або на адресу, що зазначена в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- отримання Клієнтом повідомлення у Системі FreeBank, про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту Текстового повідомлення на Основний номер телефону та/або Додатковий номер телефону, зазначеного в останньому укладеному з Банком Договорі про надання Банківської послуги або у заяві про зміну Основного номера телефону та/або Додаткового номера телефону, про що у Банку зберігається відповідна інформація (факт відправлення підтверджується інформацією в програмному комплексі, який використовує Банк для відправлення Текстових повідомлень);
- направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу, зазначену в останньому укладеному з Банком Договорі про надання Банківської послуги, про що у Банку зберігається відповідна інформація (факт відправлення підтверджується інформацією в програмному комплексі, який використовує Банк для відправлення листів на електронні адреси клієнтів).

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

Клієнт, який підписав Заяву-згоду після розміщення на Офіційному сайті Банку змін до УДБО та/або Тарифів та/або розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу, але до дати набуття чинності такими змінами, вважається належним чином повідомленим про всі такі зміни та будь-якого додаткового повідомлення такого Клієнта про такі зміни не потребується, при цьому відповідні зміни застосовуються до відносин між Банком та Клієнтом з дати набуття ними чинності.

2.7.5. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до УДБО та/або Тарифів (окрім змін, що не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни до УДБО не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором), не пізніше ніж за 3 Операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін Клієнт зобов'язаний:

2.7.5.1. виконати усі обов'язки за відповідним Договором про надання Банківської послуги та подати до Банку письмову заяву про його припинення (з наступним укладенням до дати набрання чинності відповідних змін додаткової угоди про розірвання відповідного Договору про надання Банківської послуги, якщо це вимагається Банком) - якщо Клієнт не погодився зі змінами до УДБО, що стосуються окремих Банківських послуг та/або зі змінами до Тарифів, відповідно до яких Банк надає Клієнту окремі Банківські послуги, при цьому інші Договори про надання Банківської послуги, з умовами обслуговування яких Клієнт згодний, продовжують діяти;

2.7.5.2. погасити всю заборгованість за всіма Договорами та подати до Банку письмову заяву про закриття всіх Рахунків - якщо Клієнт не погодився зі змінами до УДБО, що стосуються усіх Банківських послуг, що пропонуються Банком у рамках УДБО. В такому випадку:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за усіма Банківськими послугами, що були оформлені Клієнтом у рамках УДБО, та усі зобов'язання Банку стосовно надання послуг за відповідними Банківськими послугами припиняються, а також припиняється надання всіх додаткових і супровідних послуг, що надаються третіми особами-партнерами Банку (якщо тільки з такими особами Клієнтом не укладено окремі договори);

- строк виконання усіх грошових зобов'язань Клієнта за усіма Договорами є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний у таку дату виконати усі свої грошові зобов'язання у повному обсязі;

- якщо на таку дату у рамках УДБО розміщений Вклад, умовами якого передбачено право дострокового повернення Вкладу – з цієї дати Договір банківського вкладу вважається достроково розірваним за ініціативи Клієнта;

- якщо на таку дату у рамках УДБО розміщений Вклад, умовами якого не передбачено право дострокового повернення Вкладу – УДБО продовжує діяти до закінчення строку залучення Вкладу та супутніх продуктів, при цьому умови автоматичного подовження строку залучення Вкладу припиняються (якщо така умова передбачена умовами відповідного Договору банківського вкладу).

Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до УДБО та/або до Тарифів письмової заяви про розірвання Договору про надання Банківської послуги та/або письмової заяви про відмову від отримання окремої Банківської послуги свідчить про згоду Клієнта із запропонованими змінами до УДБО та/або до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.8. Внесення змін до умов Договору про надання Банківської послуги, які не є Істотними умовами договору

2.8.1. Банк надає Клієнту повідомлення (пропозиції) щодо зміни умов Договору про надання Банківської послуги, які не є Істотними умовами відповідного Договору про надання Банківської послуги (надалі в пункті 2.8 УДБО – **Повідомлення**), будь-яким способом з передбачених в п.2.7.4.7 УДБО.

2.8.2. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами умов Договору про надання Банківської послуги, які не є Істотними умовами відповідного Договору про надання Банківської послуги, не пізніше ніж за 3 Операційних дні до спливу 30-ти денного строку з дати направлення Банком Повідомлення Клієнт зобов'язаний виконати усі обов'язки за відповідним Договором про надання Банківської послуги (в тому числі погасити всю заборгованість за відповідним Договором про надання Банківської послуги у разі її наявності) та подати до Банку письмову заяву про його розірвання (з наступним укладенням до дати набрання чинності відповідних змін додаткової угоди про розірвання відповідного Договору про надання Банківської послуги, якщо це вимагається Банком).

У випадку, якщо Клієнт не виконає всі передбачені цим пунктом дії протягом встановленого строку, зміни до відповідних умов Договору про надання Банківської послуги вважаються узгодженими Сторонами, не потребують укладення Сторонами додаткової угоди до Договору про надання Банківської послуги (якщо тільки укладення такої додаткової угоди не вимагається Банком в Повідомленні), а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідною Банківською послугою здійснюється з врахуванням таких змін починаючи з 31-го календарного дня з дати направлення Банком вищевказаного Повідомлення.

РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

3.1. Цей розділ визначає порядок та умови розміщення Вкладів, порядок відкриття, обслуговування та закриття Вкладних рахунків.

3.2. Порядок розміщення Вкладу (Депозиту)

3.2.1. З метою розміщення Вкладу Клієнт укладає з Банком відповідний Договір банківського вкладу, в якому визначаються Істотні умови Договору, зокрема: вид Вкладу, сума, строк (для строкового вкладу), розмір процентної ставки і порядок сплати процентів тощо.

3.2.2. Договір банківського вкладу та інші документи до нього можуть укладатися/оформлюватися в паперовій або електронній формі у наступному порядку:

- **паперова форма:** у Відділенні Банку шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом, а з боку Банку – власноручним підписом уповноваженої особи і проставлення печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО;

- **електронна форма (за умови технічної реалізації):** з боку Клієнта – шляхом підписання у порядку, визначеному розділом «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ» УДБО, а з боку Банку – факсиміле Банку та додатковим скріпленням Кваліфікованою електронною печаткою Банку у порядку, визначеному УДБО.

3.2.3. Види Вкладів, які надаються Банком, зазначаються в Умовах залучення банківських вкладів, що розміщуються на Офіційному сайті Банку. Клієнт самостійно обирає вид Вкладу, який зазначається у Договорі банківського вкладу.

3.2.4. Договір банківського вкладу є укладеним з дати його підписання Сторонами за умови зарахування суми Вкладу на Вкладний рахунок:

а) до кінця поточного Операційного дня в день підписання Сторонами Договору банківського вкладу - у випадку укладення Договору банківського вкладу у Відділенні Банку та у випадку укладення Договору банківського вкладу за допомогою Мобільного застосунку до 17 години 59 хвилин включно (за Київським часом) будь-якого Операційного дня;

б) не пізніше ніж до кінця Операційного дня, наступного за днем підписання Сторонами Договору банківського вкладу, – у кожному з наступних випадків:

- у випадку укладення Договору банківського вкладу за допомогою Мобільного застосунку починаючи з 18 години 00 хвилин (за Київським часом) будь-якого Операційного дня;

- у випадку укладення Договору банківського вкладу за допомогою Мобільного застосунку в Неробочі дні.

Якщо сума Вкладу не надійшла у вказаний строк, такий Договір банківського вкладу вважається неукладеним, а Вкладний рахунок підлягає автоматичному закриттю.

3.2.5. Датою початку строку залучення Вкладу є дата фактичного внесення (зарахування) грошових коштів на Вкладний рахунок Клієнта, що підтверджується відповідним документом: квитанцією з відміткою касира щодо внесення коштів на Вкладний рахунок, розрахунковим документом з відміткою банку про виконання та/або іншим документом, що надається Клієнту згідно з вимогами внутрішніх документів Банку або може бути сформований/отриманий Клієнтом самостійно у формі Електронного документа у разі укладення Договору банківського вкладу за допомогою Мобільного застосунку.

3.2.6. Внесення суми Вкладу та поповнення Вкладного рахунку (довкладення), якщо Умовами залучення вкладів банківського Вкладу передбачається така можливість, здійснюються шляхом:

- внесення готівкових коштів через касу Банку;
- перерахування коштів у безготівковій формі з власного Рахунку Клієнта, відкритого у Банку або в іншому банку;
- перерахування коштів, що надійшли на ім'я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства. У цьому разі вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний рахунок.

3.2.7. Під час розміщення Вкладу Клієнт повинен врахувати наступне: у випадку перерахування грошових коштів на Вкладний рахунок (з метою первинного внесення Вкладу або з метою здійснення поповнення Вкладного рахунку (довкладення)) за допомогою Мобільного застосунку починаючи з 18 години 00 хвилин (за Київським часом) будь-якого Операційного дня або в Неробочі дні, такі грошові кошти можуть бути фактично внесені (зараховані) на Вкладний рахунок в той самий календарний день лише за наявності у Банку технічної можливості, а за відсутності такої технічної можливості - лише в Операційний день, наступний за днем ініціювання Клієнтом в Мобільному застосунку операції перерахування. Інформація про дату фактичного зарахування

грошових коштів на Вкладний рахунок міститься в інформації про Вклад в Мобільному застосунку та додатково, на розсуд Банку, може надаватися Банком Клієнту шляхом направлення Клієнту Текстового повідомлення.

3.3. Процентна ставка: порядок нараховання та сплати нарахованих процентів

3.3.1. Процентна ставка за Вкладом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів, чинними у Банку на дату укладання Договору банківського вкладу, та зазначається у Договорі банківського вкладу.

3.3.2. Розмір процентної ставки за Вкладом на вимогу може змінюватись протягом строку залучення такого Вкладу, про що Банк повідомляє Клієнта у строки та в порядку, визначених п. 2.7 УДБО.

3.3.3. Проценти нараховуються щомісячно на фактичну суму Вкладу у валюті Вкладу, починаючи з наступного календарного дня після зарахування суми Вкладу на Вкладний рахунок, до календарного дня, що передує даті повернення Вкладу.

3.3.4. У випадку здійснення поповнення Вкладного рахунку (довкладення) нараховання процентів на збільшену суму Вкладу починається з наступного календарного дня після зарахування таких коштів на Вкладний рахунок.

3.3.5. Проценти за Вкладом нараховуються за методом «факт/факт» (тобто враховується фактична кількість днів у місяці та році).

3.3.6. Виплата процентів здійснюється в строки, визначені Договором банківського вкладу, та у спосіб, визначений Договором банківського вкладу: або шляхом перерахування суми нарахованих процентів на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Договорі банківського вкладу, або шляхом зарахування нарахованих процентів на Вкладний рахунок у разі капіталізації процентів.

3.3.7. Якщо дата сплати нарахованих процентів припадає на Неробочий день, їх виплата здійснюється Банком наступного Операційного дня.

3.3.8. Якщо це передбачено вимогами чинного законодавства України, Банк виступає податковим агентом Клієнта щодо сплати до бюджету сум податків та зборів з доходів фізичних осіб, нарахованих за ставками, визначеними законодавством України, чинними на дату нараховання процентів, із загальної суми процентів, нарахованих за Вкладом за податковий (звітний) місяць.

3.4. Повернення Вкладу

3.4.1. Повернення Вкладу здійснюється на Рахунок Клієнта, зазначений в Договорі банківського вкладу:

- для строкових Вкладів – у дату повернення Вкладу, визначену у Договорі банківського вкладу (з урахуванням автоматичного подовження строку Вкладу),

- для Вкладів на вимогу – у дату, зазначену у письмовій заяві про повернення Вкладу на вимогу або у дорученні на переказ коштів на Поточний рахунок Клієнта.

3.4.2. Якщо дата повернення Вкладу припадає на Неробочий день, то повернення Вкладу здійснюється наступного Операційного дня.

3.4.3. Якщо Договором банківського вкладу не передбачено дострокове повернення Вкладу, Банк має право на власний розсуд погодитись на таке дострокове повернення Вкладу за зверненням Клієнта у виняткових випадках, таких як термінова потреба Клієнта у коштах на лікування, зміна країни проживання, смерть родичів тощо. Для цього Клієнт подає в Банк письмову заяву у довільній формі з обґрунтуванням причин повернення Вкладу та відповідні підтверджуючі документи. У разі згоди Банку на дострокове повернення строкового Вкладу Сторони укладають відповідну додаткову угоду до Договору банківського вкладу щодо зміни строку залучення Вкладу та розміру процентної ставки. У такому випадку нараховання процентів за весь строк розміщення Вкладу здійснюється за ставкою, що затверджена в Банку для таких випадків. Умови цього пункту не застосовуються до Вкладу «Надійний (валютообмін)», дострокове повернення якого неможливе.

3.4.3.1. В разі звернення спадкоємців Клієнта Банк здійснює виплату Вкладу спадкоємцю Клієнта на підставі заповідального розпорядження за умови надання свідоцтва про смерть Клієнта, відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем Вкладу/частини Вкладу спадкодавця або за рішенням суду, відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.5. Автоматичне подовження строку залучення Вкладу

3.5.1. Автоматичне подовження строку залучення Вкладу можливе за наявності такої умови у Договорі банківського вкладу та в Умовах залучення банківських вкладів.

3.5.2. Якщо така можливість передбачена, Клієнт може встановлювати та відмінити автоматичне подовження строку залучення Вкладу у один із наступних способів:

- подати у Банк письмову заяву на зміну умов автоматичного подовження строку залучення Вкладу;

- самостійно змінити умови автоматичного подовження строку залучення Вкладу у Системі FreeBank;

- зателефонувати з Основного номеру телефону в Контакт-центр Банку для зміни умов автоматичного подовження залучення Вкладу.

Відміна та встановлення автоматичного подовження строку залучення Вкладу, здійснені в один із цих способів, не потребують оформлення будь-яких додаткових угод з Банком.

3.5.3. Подовження строку залучення Вкладу може здійснюватися необмежену кількість разів, якщо інше не визначено умовами відповідного Договору банківського вкладу та/або Умовами залучення банківських вкладів.

3.5.4. Автоматичне подовження строку залучення Вкладу відбувається за наступних умов:

- якщо на дату закінчення попереднього строку залучення Вкладу Умовами залучення банківських вкладів передбачений відповідний вид Вкладу та можливість автоматичного подовження його строку. Якщо на дату подовження строку залучення Вкладу відповідний вид Вкладу не передбачений діючими Умовами залучення банківських вкладів, такий Вклад підлягає поверненню на Поточний рахунок Клієнта, зазначений в Договорі банківського вкладу;

- якщо на дату автоматичного подовження строку залучення Вкладу Клієнт не відмінив таке автоматичне подовження не пізніше ніж за 1 Операційний день, що передує даті повернення Вкладу;

- якщо відсутня заява про повернення Вкладу, яку Клієнт має подати не пізніше Операційного дня, що передує даті повернення Вкладу.

3.5.5. Після автоматичного подовження строку залучення Вкладу застосовується процентна ставка, що діє за даним видом Вкладу згідно з Умовами залучення банківських вкладів на дату початку нового строку залучення Вкладу.

3.5.6. Новий строк залучення Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку залучення Вкладу, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу. Строк залучення Вкладу подовжується на такий самий строк, що визначений в Договорі банківського вкладу, але кількість днів може відрізнятися від попереднього строку, якщо дата повернення Вкладу припадає на Неробочий день. В такому випадку датою повернення Вкладу є наступний Операційний день.

3.5.7. Автоматичне подовження строку залучення Вкладу не відбувається у випадку отримання Банком свідоцтва про смерть Клієнта.

3.6. Додаткові умови

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

3.6.2. Банк звільняється від відповідальності за порушення своїх зобов'язань за Договором банківського вкладу, якщо відповідно до вимог чинного законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Вкладного рахунку або накладений арешт на грошові кошти на Вкладному рахунку.

3.6.3. Договір банківського вкладу припиняється:

- у день списання суми Вкладу з Вкладного рахунку по закінченню строку залучення Вкладу;
- у день, коли сума на Вкладному рахунку є меншою за передбачену чинними Умовами залучення банківських вкладів (депозитів);
- по закінченню строку залучення Вкладу у випадку отримання свідоцтва про смерть Клієнта по закінченню строку залучення Вкладу, якщо Договором передбачене автоматичне подовження строку залучення Вкладу;
- у разі виплати Вкладу спадкоємцям Клієнта раніше строку закінчення залучення Вкладу;
- у день списання повної суми Вкладу з Вкладного рахунку з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

Вкладний рахунок автоматично закривається наступного Операційного дня після здійснення завершальних операцій за таким Вкладним рахунком.

3.6.4. Зміна Істотних умов Договору банківського вкладу здійснюється шляхом укладання додаткової угоди до Договору (окрім випадків зміни процентної ставки за Вкладами на вимогу).

3.6.5. У разі відкриття Договору банківського вкладу з оформленням довіреності на право користування Вкладом іншій особі, заповідальне розпорядження щодо Вкладу не оформлюється.

РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

4.1. Цей розділ визначає порядок відкриття, обслуговування та закриття Поточних рахунків.

4.2. Якщо інше не передбачено в УДБО, відкриття Поточного рахунку здійснюється на підставі відповідного Договору банківського рахунку та заяви про відкриття Клієнту Поточного рахунку, складеної за формою, прийнятною для Банку.

4.2.1. Договір банківського рахунку та інші документи до нього можуть укладатися/оформлюватися в паперовій або електронній формі у наступному порядку:

- **паперова форма:** у Відділенні Банку шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом, а з боку Банку – власноручним підписом уповноваженої особи і проставлення печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО;

- **електронна форма (за умови технічної реалізації):** з боку Клієнта – шляхом підписання у порядку, визначеному розділом «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ» УДБО, а з боку Банку – факсиміле Банку та додатковим скріпленням Кваліфікованою електронною печаткою Банку у порядку, визначеному УДБО.

4.3. Договором банківського рахунку окрім платіжно-касових послуг може бути передбачено надання Банком та/або третіми особами-партнерами Банку інших супровідних та/або додаткових послуг.

4.4. Особливості обслуговування Поточного рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою Платіжної картки, визначені в розділі «ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК».

4.5. Порядок відкриття Поточного рахунку

4.5.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок для операцій з грошовими коштами у валюті(ах), що зазначена(і) у заяві(ах) про відкриття Поточного рахунку, і здійснює його обслуговування згідно з актами законодавства України.

4.5.2. Укладаючи Договір банківського рахунку, Клієнт повідомляє Банку Слово-пароль, Основний номер телефону та Додатковий номер телефону (за наявності).

4.6. Операції, що проводяться за Поточним рахунком

4.6.1. Клієнт розпоряджається коштами на Поточному рахунку з урахуванням режиму його функціонування, встановленого Договором та законодавством України.

4.6.2. За Поточним рахунком здійснюються усі види Платіжних операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов Договору банківського рахунку та вимог законодавства України. Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, не пізніше ніж через 3 Операційних дні після дня набуття такого статусу.

4.6.3. У випадку бажання Клієнта змінити умови обслуговування Рахунку, якщо така можливість передбачена відповідними умовами надання Банківських послуг, Клієнт звертається до Відділення Банку, де відкрито Рахунок.

4.7. Обслуговування Поточного рахунку

4.7.1. Поповнення Поточного рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів у касі Банку;
- внесення готівкових коштів через платіжний термінал Банку;
- безготівкового перерахування грошових коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих в інших банках;
- безготівкового перерахування грошових коштів третіми особами відповідно до чинного законодавства України.

При поповненні Поточного рахунку через платіжний термінал, що підтримує таку функцію, використовується тільки Платіжна картка або її реквізити.

Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного Операційного дня з дати отримання їх Банком за умови правильного зазначення реквізитів одержувача та з урахуванням режиму функціонування Рахунку. У разі невідповідності реквізитів та/або призначення платежу при надходженні грошових коштів на Рахунок Банк зараховує грошові кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» та надсилає за зворотними реквізитами платежу запит для з'ясування та уточнення призначення платежу. Якщо протягом трьох днів з дня надсилання запиту уточнена відповідь не одержана, кошти повертаються за зворотними реквізитами

платежу. У разі надходження коштів, перерахованих у безготівковому порядку у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку, Банк повертає кошти у банк-відправник.

4.7.2. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи – нерезидента коштів у національній або іноземній валюті до Банку повинні надаватися документи, що підтверджують джерела походження цих коштів, відповідно до норм, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.7.3. Під час здійснення операцій за рахунками фізичних осіб використовується зразок підпису власника рахунку / Представника, зазначений у Договорі банківського рахунку / довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми нормативними/розпорядчими документами (процедурами) Банку.

4.7.4. Переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта у національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом Операційного часу, Банк здійснює у день надходження платіжного документа. У випадку надходження платіжного документа після Операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного Операційного дня.

4.7.5. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного Операційного дня після отримання від Клієнта платіжного документа, якщо інший (триваліший) строк не буде встановлений чинним законодавством України на дату отримання від Клієнта відповідного платіжного документа.

4.7.6. На підтвердження прийняття до виконання платіжного документа працівник Банку повертає Клієнту другий примірник платіжного документа з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу) Банку.

4.7.7. Зарахування на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі розрахункових документів (в тому числі електронних), що надходять до Банку протягом Операційного дня, у день їх отримання, якщо під час проведення контролю реквізитів, зазначених у таких розрахункових документах, не виявлено розбіжностей із реквізитами Поточного рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, а також якщо дата надходження коштів збігається з датою валютування.

У разі надходження коштів до дати валютування, що зазначена у платіжному документі, Банк повідомляє Клієнта про надходження таких коштів та дату валютування телефоном за Основним номером/Додатковим номером телефону не пізніше наступного Операційного дня після їх надходження. Банк зараховує кошти на Поточний рахунок Клієнта у дату валютування.

4.7.8. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб –резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.7.9. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку коштів на рахунку та з додержанням вимог чинного законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує 5 000 гривень або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, Клієнт має не пізніше ніж за 5 Операційних днів до дати отримання готівки звернутись до Відділення Банку, де відкрито Поточний рахунок, та замовити отримання готівки.

4.7.9.1. Банк надає виписки за Рахунком у Відділенні Банку та за запитом Клієнта може направити на адресу електронної пошти, що Клієнт вказав у Заяві-згоді або Договорі банківського рахунку. На вимогу Клієнта Банк надає поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом.

4.8. **Винагорода Банку**

4.8.1. За платіжно-касове обслуговування Поточного рахунку та за інші супровідні та додаткові послуги, що надаються Клієнту за Договором банківського рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення операції за Рахунком.

4.8.2. Комісійна винагорода сплачується Клієнтами виключно у гривнях, незалежно від того, у якій валюті відкритий Поточний рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Поточним рахунком в іноземній валюті, з такого Поточного рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на ВРУ у сумі, що потрібна для сплати комісійної винагороди.

4.8.3. Банк має право вносити зміни до Тарифів у порядку, встановленому у п. 2.7 УДБО.

4.9. **Нарахування процентів**

4.9.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Поточному рахунку, якщо це передбачено умовами відповідної Банківської послуги, у розмірах, визначених Тарифами.

4.9.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, здійснюється не рідше одного разу на місяць.

4.9.3. Під час розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та році (метод «факт/факт»).

4.9.4. Проценти на залишок на Поточному рахунку нараховуються з дня надходження коштів на Поточний рахунок до календарного дня, що передує дню зняття грошових коштів. База для нарахування процентів визначається згідно з Тарифами.

4.9.5. Сума нарахованих процентів на залишок коштів на Рахунку сплачується щомісячно, в останній Операційний день кожного місяця.

4.9.6. Якщо це передбачено вимогами чинного 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 коштів, розміщених на Рахунках.

4.10. **Особливості відкриття та обслуговування деяких Рахунків**

4.10.1. **Окремі рахунки для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших.**

4.10.1.1. Для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством України соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий Поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому пункті 4.10.1 – Окремий рахунок).

4.10.1.2. Окремий рахунок може бути відкритий Банком на користь Клієнта як на підставі відповідного Договору банківського рахунку та заяви Клієнта про відкриття Поточного рахунку, так і на підставі заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, наданою Банку суб'єктом господарювання-роботодавцем Клієнта (далі у цьому пункті 4.10.1 – Роботодавець), та укладеного між Банком та Роботодавцем договору про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.10.1.3. У випадку відкриття Окремого рахунку на підставі заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, наданою Банку Роботодавцем, та укладеного між Банком та Роботодавцем договору про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, видаткові операції за таким Окремим рахунком здійснюються лише після укладення Договору банківського рахунку між Банком та Клієнтом.

4.10.1.4. У разі надходження на Окремий рахунок Клієнта коштів, що не відповідають режиму Окремого рахунку, Банк має право згідно з вимогами законодавства України, внутрішньобанківських процедур та/або діючих Тарифів:

- відмовити в зарахуванні таких коштів та повернути їх відправнику, при цьому Банк звільняється від будь-якої відповідальності за незарахування цих коштів на Окремий рахунок;
- змінити статус Окремого рахунку на звичайний поточний рахунок та згідно з вимогами чинного законодавства України у поточному місяці у подальшому нараховувати та сплачувати до бюджету суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною законодавством України із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму коштів на такому Рахунку.

4.10.2. Спеціальні рахунки для зарахування готівкових коштів з метою добровільного декларування

4.10.2.1. Відповідно до Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо стимулювання детінізації доходів та підвищення податкової культури громадян шляхом запровадження одноразового (спеціального) добровільного декларування фізичними особами належних їм активів та сплати одноразового збору до бюджету» (надалі у цьому пункті 4.10.2 – Закон) для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування для зарахування грошових коштів у готівковій формі в національній та іноземних валютах Банк відкриває Клієнту спеціальний Поточний рахунок із спеціальним режимом використання (далі у цьому пункті 4.10.2 – Спеціальний рахунок).

4.10.2.2. Для відкриття Спеціального рахунку та зарахування на нього готівкових грошових коштів Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати всі документи та інформацію, необхідні для встановлення Банком, чи відповідає Клієнт критеріям декларанта у розумінні Закону, для встановлення джерел походження готівкових коштів та чи підлягають вони декларуванню згідно із Законом.

4.10.2.3. Банк має право відмовити Клієнту у внесенні готівкових коштів на Спеціальний рахунок, якщо:

- такі кошти мають джерела походження з країни, визнаної державою-агресором згідно із чинним законодавством України,
- такі кошти одержані (набуті) декларантом унаслідок вчинення діяння, що містить ознаки кримінального правопорушення, окрім кримінальних правопорушень або інших порушень, які є виключеннями відповідно до законодавства України.
- такі кошти належать декларанту, стосовно якого розпочато досудове розслідування або судове провадження щодо таких активів за ознаками певних передбачених законодавством України кримінальних правопорушень, внаслідок чого такі кошти не підлягають декларуванню;

- у Банка є підстави вважати, що Клієнт не відповідає критеріям декларанта, або його готівкові кошти не підлягають декларуванню відповідно до законодавства України або з інших причин, встановлених УДБО або законодавством України;
- до цього готівкові кошти на Спеціальний рахунок Клієнта були вже внесені двічі.

4.10.2.4. Клієнт не має права розпоряджатися грошовими коштами на Спеціальному рахунку до завершення процедури добровільного декларування відповідно до вимог Договору банківського рахунку та чинного законодавства України.

4.10.2.5. Після завершення процедури добровільного декларування Спеціальний рахунок може бути переведений на загальні умови Поточного рахунку у порядку, визначеному Договором банківського рахунку

4.10.2.6. До Спеціального рахунку Платіжна картка не випускається, в тому числі після переведення Спеціального рахунку на загальні умови Поточного рахунку.

4.10.3. Окремі рахунки із спеціальним режимом використання для отримання допомоги в рамках програми «Підтримка».

4.10.3.1. Для зарахування допомоги, яка надається в рамках державної програми «Підтримка» (допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених законодавством України, у тому числі отриманих у рамках допомоги від міжнародних організацій), фізичній особі відкривається окремий Картковий рахунок (далі – Є-рахунок).

4.10.3.2. Клієнт не може надати доступ до свого Є-рахунку іншим особам шляхом випуску Додаткових карток, а також не може здійснювати операції за Є-рахунком з використанням Платіжної картки за кордоном та не може використовувати Є-рахунок для розрахунків у мережі Інтернет на закордонних сайтах.

4.10.3.3. До Є-рахунку може випускатися Платіжна картка, яка може бути у вигляді:

- пластикової Платіжної картки, або
- цифрової Платіжної картки (за наявності такої технічної можливості у Банку). У разі відкриття Клієнтом Платіжної картки через Мобільний застосунок Клієнту відкривається цифрова Платіжна картка, при цьому за бажанням Клієнта до цифрової Платіжної картки може бути випущена пластикова Платіжна картка. У такому разі на пластиковій Платіжній картці не зазначається код CVC2/CVV2.

4.10.3.4. Порядок відкриття, обслуговування (в тому числі використання коштів) Є-рахунку, а також випадки та порядок закриття Є-рахунку визначаються законодавством України та УДБО (в частині, що не суперечить відповідному законодавству України).

4.11. Порядок закриття Рахунку

4.11.1. Рахунок може бути закритий:

- за ініціативою Клієнта - на підставі поданої заяви про закриття Поточного рахунку;
- за ініціативою Банку - у випадках, визначених п. 4.11.4 УДБО;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку – на підставі поданого до Банку свідоцтва про смерть;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України або Договором про надання Банківської послуги.

4.11.2. У разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку Банк здійснює завершальні операції за Поточним 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).

4.11.3. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний Операційний день за днем виплати/перерахування залишку коштів з Поточного рахунку. Якщо на дату прийняття заяви про закриття Поточного рахунку на Поточному рахунку немає залишку коштів та/або заборгованості та зазначена заява подана в Операційний час, то датою закриття цього Поточного рахунку є день отримання Банком зазначеної заяви. Клієнт може звернутися до Відділення Банку для отримання довідки про закриття Поточного рахунку.

4.11.4. Банк має право розірвати Договір банківського рахунку та закрити Поточний рахунок у наступних випадках:

- у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до внутрішніх документів Банку, що регулюють питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у випадках порушення Клієнтом норм чинного законодавства України або якщо наявність правовідносин з Клієнтом призводить чи може призвести до порушення норм чинного законодавства України, в тому числі у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у разі порушення Клієнтом своїх зобов'язань за Договором банківського рахунку;

- у разі відсутності коштів на такому Рахунку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом 3 років поспіль, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку та сплати комісій, інших платежів за надані послуги згідно з Тарифами;

- у разі наявності коштів на такому Рахунку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом 1 року, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку та сплати комісій, інших платежів за надані послуги згідно з Тарифами;

- у випадку відмови контролюючого органу, до якого надсилається інформація про відкриття Поточного рахунку, у взятті на облік Поточного рахунку фізичної особи, яка зареєстрована як фізична особа-підприємець або як особа, яка провадить незалежну професійну діяльність;

- у випадку відмови Банку у видачі Кредиту, якщо рахунок було відкрито для зарахування кредитних коштів;

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстериторіальності.

Банк також може відмовитися від Договору банківського рахунку та закрити Картковий рахунок, що був відкритий для здійснення кредитних операцій (із встановленням ліміту Кредитної лінії або Овердрафту), без подання Клієнтом заяви про закриття Рахунку у випадках:

- якщо протягом 90 календарних днів з дня повного погашення заборгованості за Кредитним договором за Картковим рахунком не здійснюються операції, відсутній залишок власних коштів Клієнта на Картковому рахунку та не встановлений ліміт Кредитної лінії/Овердрафту або встановлений, але не використовувався Клієнтом протягом цього строку;

- якщо протягом 180 календарних днів з моменту відкриття Карткового рахунку не був встановлений кредитний ліміт згідно з умовами Кредитного договору.

4.11.5. У разі закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку, залишок коштів перераховується з Поточного рахунку на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

4.11.6. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п.19.1.6 Банк закриває відповідний Рахунок. У разі наявності залишку коштів на рахунку Банк закриває відповідний Рахунок після проведення завершальних операцій за таким Рахунком або перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок. У разі звернення Клієнта з вимогою отримання коштів вони перераховуються на рахунок Клієнта, що відкриті в інших банках, протягом 3 робочих днів.

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

4.11.8. Після закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку залишок коштів може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

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

РОЗДІЛ 5. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

5.1. Операції з використанням Платіжних карток здійснюються за Картковими рахунками, що відкриваються та обслуговуються у порядку, визначеному розділом «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ», з урахуванням особливостей, викладених у цьому розділі. У разі розбіжності між умовами обслуговування Поточного рахунку та Карткового рахунку до Карткового рахунку застосовуються умови обслуговування, визначені цим розділом.

5.2. Перед укладанням Договору банківського рахунку Клієнт додатково зобов'язаний ознайомитися з Тарифами, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування Платіжними картками, що містяться в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка «Приватним особам/ Пакети послуг») та у Відділеннях Банку.

5.3. Клієнт отримує електронний ПІН-код до Платіжної картки у вигляді Текстового повідомлення на Основний номер телефону.

5.4. Клієнт може ініціювати відкриття додаткового Рахунку у валюті, відмінній від валюти основного Рахунку, шляхом подання до Банку відповідної заяви про відкриття Поточного рахунку та випуск Платіжної картки згідно з Тарифами Банку, в межах яких було відкрито основний Рахунок і випущено Платіжну картку до нього.

5.5. Оформлення та емісія (випуск) Платіжних карток

5.5.1. Платіжні картки можуть випускатися у вигляді пластикової Платіжної картки або цифрової Платіжної картки, за наявності такої технічної можливості.

5.5.1.1. Цифрова картка генерується у Мобільному застосунку шляхом вибору Клієнтом відповідної опції. За бажанням Клієнта до Цифрової картки може бути випущена пластикова Платіжна картка. У такому разі на пластиковій Платіжній картці не зазначається код CVC2/CVV2.

5.5.1.2. Пластикова Платіжна картка на ім'я Держателя випускається:

- на підставі поданої Клієнтом заяви про відкриття Поточного рахунку та випуск Платіжної картки або заяви про випуск Платіжної картки за умови обов'язкового пред'явлення Держателем паспорта, або іншого документа, що посвідчує його особу,

- шляхом замовлення випуску пластикової Платіжної картки у Системі FreeBank до випущеної раніше цифрової Платіжної картки, за наявності технічної можливості.

Якщо протягом 3 місяців після замовлення пластикової Платіжної картки Держатель не з'явився для її отримання, Банк має право знищити таку Платіжну картку, при цьому комісія (за наявності) за її випуск (перевипуск) не повертається.

5.5.2. Пластикова Платіжна картка може передаватися Держателю у Відділенні Банку або через партнерську компанію, з якою Банк має відповідний договір. Пластикова Платіжна картка передається Держателю в неактивному стані. Активація пластикової

Платіжної картки може здійснюватися шляхом проведення першої операції в банкоматі з введення ПІН-коду або сканування чи введення реквізитів Платіжної картки у Мобільному застосунку та підтвердження цієї операції ОТР-паролем, за наявності такої технічної можливості.

5.5.3. Клієнт зобов'язаний під час замовлення Платіжної картки сплатити комісійну винагороду за її випуск (перевипуск), якщо така комісія передбачена Тарифами.

5.6. Оформлення Додаткових карток

5.6.1. Клієнт може надати доступ до свого Поточного рахунку іншим особам шляхом випуску Додаткових карток, якщо така послуга передбачена Тарифами та/або умовами Банківської послуги.

5.6.2. Банк проводить Ідентифікацію та Верифікацію особи, на ім'я якої за заявою власника Рахунку випускається Додаткова картка, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.6.3. Якщо Держателем Додаткової картки є особа, яка не є Клієнтом Банку, то такий Держатель:

- має право користування коштами на Поточному рахунку у рамках Операційного ліміту, встановленого Клієнтом, та не може змінювати такі ліміти;

- при зверненні до Контакт-центру має право отримати інформацію щодо залишку на Рахунку, до якого випущена Додаткова картка, історії Авторизації виключно за Додатковою картою, оформленою на його ім'я;

- має право заблокувати Додаткову картку у випадку її втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної Ідентифікації Додаткової картки та її Держателя.

5.6.4. Клієнт має право звернутися до Банку для випуску Додаткової картки за умови, що така послуга передбачена Тарифами.

5.6.5. Клієнт як власник Рахунку, до якого випускається Додаткова картка, цілком та повністю розуміє, що всі платіжні операції, вчинені за допомогою Додаткової картки, відображаються за його Рахунком та за рахунок його коштів. Клієнт розуміє та приймає всі ризики, які можуть виникнути при здійсненні платіжних операцій за допомогою Додаткової картки, а також підтверджує, що Клієнт самостійно несе відповідальність за всі платіжні операції, які вчинені за допомогою Додаткової картки, та у випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту зобов'язується своєчасно та в повному обсязі погасити таку заборгованість в повному обсязі та сплати всі інші нарахування, передбачені умовами укладених Клієнтом договорів з Банком, в строки/терміни, визначені такими договорами.

5.7. Операції з використанням Платіжних карток

5.7.1. Режим функціонування Карткового рахунку, використання Платіжних карток та здійснення операцій за допомогою Платіжних карток регулюється законодавством України, Договором та правилами Платіжної системи, а у разі здійснення переказів з картки на картку – також Публічним договором (офертою) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку», що опублікований на Офіційному сайті Банку (надалі по тексту – Оферта).

5.7.2. Операції з використанням Платіжної картки здійснюються у межах Витратного ліміту з урахуванням лімітів проведення переказів з картки на карту, що зазначені в Оферті.

5.7.3. Кошти з Карткового рахунку не можуть бути використані за допомогою Платіжної Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україні.

5.7.4. Обслуговування Карткового рахунку проводиться Банком за дебетовою та дебетово-кредитною схемою. Дебетова схема передбачає здійснення Держателем операцій з використанням Платіжної картки у межах залишку власних коштів на Поточному рахунку. У разі надання Банком Клієнту Кредиту у формі Овердрафту або Кредитної лінії (якщо це передбачено умовами надання Банківської послуги) застосовується дебетово-кредитна схема, під час застосування якої Держатель здійснює Операції з використанням Платіжної картки у межах власних коштів на Рахунку, а у разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Кредиту.

5.7.5. Держателі використовують Платіжні картки, як засіб для ініціації наступних операцій:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), у тому числі в Інтернет-магазинах, якщо це передбачено відповідною торговельною або сервісною установою;

- переказ коштів;

- одержання готівки у касах Банків та через банкомати, що видають кошти за даним типом Картки, як на території України, так і за кордоном (у касах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку);

- у банкоматах Банку – в українських гривнях;

- у банкоматах та касах інших фінансових організацій – лише в українських гривнях;

- у банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством.

5.7.6. Під час здійснення Держателем операцій із зняття готівкових коштів за допомогою Платіжної картки у касі Банку та інших банків касир має право вимагати пред'явлення документа, що посвідчує особу, – паспорта або документа, що його замінює.

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

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

5.7.9. Під час проведення Платіжних операцій за допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у сумі Платіжної операції, комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання відповідної суми коштів на виконання такої операції з Рахунку. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом 30 календарних днів, ці кошти розблоковуються.

5.7.10. Банк щомісяця, не пізніше 10-го числа кожного місяця, формує виписку за Рахунком, де зазначається наступна інформація: рух коштів за Рахунком за розрахунковий період (із останнього Операційного дня місяця, що передує звітному, до передостаннього Операційного дня звітного місяця), процентної ставки за користування Несанкціонованим овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту Кредиту. Сформована виписка з підписом працівника Банку та відбитком печатки (штампу) надається Клієнту особисто під час звернення до Відділення Банку або засобами Системи FreeBank. 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.

5.7.11. Клієнт перевіряє правильність відображення у виписці за Рахунком усіх операцій і у випадку незгоди із залишком коштів на Рахунку або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово повідомляє про це у Банк протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту отримання виписки. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Держателя, виписка вважається підтверженою Держателем.

5.8. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, у тому числі з метою здійснення підприємницької діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк має право надати відповідну інформацію правоохоронним та/або іншим уповноваженим державним органам у порядку, встановленому чинним законодавством України, та відмовити у проведенні окремих операцій або припинити обслуговування Клієнта відповідно до умов УДБО.

5.9. Особливості здійснення Платіжних операцій з використанням Платіжних засобів за кордоном або розрахунків у мережі Інтернет на закордонних сайтах

5.9.1. У разі, якщо операція за Картковим рахунком здійснюється за кордоном, зокрема:

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

або

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

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

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

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

- якщо операція відбулась в євро, валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є євро.

Для платіжних карток Міжнародної платіжної системи MasterCard валютою розрахунку з Міжнародною платіжною системою є долар США незалежно від валюти операції.

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

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

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

ТАБЛИЦЯ КОНВЕРТАЦІЇ ВАЛЮТ:

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

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

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

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

5.9.2. Одночасно із проведенням операції стягуються комісії Банку, передбачені Тарифами, а також комісії та інші плати третіх осіб, які беруть участь у проведенні операції.

5.10. Несанкціонований овердрафт

5.10.1. Клієнт самостійно контролює Витратний ліміт та зобов'язаний не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту.

5.10.2. 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.

5.10.3. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються та сплачуються у валюті Рахунку. Під час нарахування процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості. Розмір процентів за несанкціонованим овердрафтом визначається Банком самостійно, виходячи із Тарифів.

5.11. Перевипуск Платіжної картки та зміна ПІН-коду

5.11.1. З метою перевипуску Платіжної картки (у разі втрати, крадіжки та з будь-яких інших причин) Клієнт:

- заповнює та подає в Банку заяву про перевипуск платіжної картки, або
- звертається до Контакт-центру, або
- обирає відповідну опцію у Системі FreeBank (за наявності технічної можливості).

Клієнт сплачує комісійну винагороду за перевипуск Платіжної картки, якщо така комісія передбачена Тарифами.

5.11.2. Упродовж останнього місяця терміну дії Платіжної картки, на свій розсуд та за умови наявності на Поточному рахунку відповідної суми для оплати комісійної винагороди за перевипуск Платіжної картки, якщо така комісія передбачена Тарифами, Банк може самостійно перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Банк про бажання припинити використання Платіжної картки.

5.11.3. Якщо протягом 3-х місяців після замовлення нової пластикової Платіжної картки Держатель не з'явився у Відділення Банку для її отримання, Банк має право знищити таку Картку, при цьому комісія (за наявності) за перевипуск Платіжної картки не повертається. Під час отримання нової пластикової Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути пластикові Платіжні картки, термін дії яких закінчився, або письмово повідомити про причини неможливості їх повернення.

5.11.4. Клієнт може ініціювати зміну ПІН-коду шляхом відправлення Текстового повідомлення до Банку з Основного номера телефону, здійснити зміну ПІН-коду через банкомат Банку або у Системі FreeBank (за наявності технічної можливості).. У разі зміни ПІН-коду шляхом відправлення Текстового повідомлення до Банку з Основного номера телефону за Платіжними картками з чіп-модулем, для активації ПІН-коду за такою Платіжною картою Клієнт має здійснити будь-яку операцію у банкоматі Банку.

5.12. Нарахування процентів

5.12.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, якщо це передбачено умовами відповідної Банківської послуги та типом Платіжної картки, у розмірах, визначених відповідно до Тарифів.

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

5.12.3. Проценти на залишок за Рахунком нараховуються з наступного дня за днем надходження коштів на Рахунок до дня, що передує дню зняття грошових коштів. Базою для нарахування процентів є або фактичний залишок за Рахунком, або мінімальний залишок за Рахунком за розрахунковий місяць відповідно до умов надання Банківської послуги та Тарифів Банку.

5.13. Заходи безпеки під час користування Платіжними картками

5.13.1. Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем

5.13.1.1. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати у таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки (номер Картки, термін дії Картки, код CVC2/CVV2) з метою захисту грошових коштів на Поточному рахунку. Розголошення (повідомлення) або здійснення дій, що призводять до несанкціонованого доступу третіх осіб до ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки розглядається Банком як порушення умов Договору банківського рахунку та УДБО. Банк не несе відповідальності щодо операцій, що проведені за Поточним рахунком в результаті зазначених дій.

5.13.1.2. З метою збереження у таємниці ПІН-коду після отримання Текстового повідомлення на Основний номер із зазначеним ПІН-кодом необхідно його запам'ятати та видалити цю інформацію з телефону. Після отримання Текстового повідомлення на Основний номер із значенням ПІН-коду (у тому числі і під час зміни ПІН-коду за допомогою Основного номера телефону шляхом відправлення SMS-повідомлення до Банку) рекомендується здійснити зміну ПІН-коду на бажане значення у будь-якому банкоматі Банку.

5.13.1.3. Платіжна картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, що приймають до оплати Платіжні картки міжнародних платіжних систем Visa International і MasterCard WorldWide.

5.13.1.4. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів у пунктах видачі готівки і у банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International і MasterCard WorldWide. Наклейки на банкоматах з логотипами EuroCard/MasterCard, VISA, PLUS свідчать про те, що у них можна отримати готівку за Платіжними картками цих платіжних систем.

5.13.1.5. Банк має право передати Платіжну картку, емітовану на ім'я Держателя, Представнику Держателя.

5.13.1.6. Представник Держателя має право отримати Платіжну картку за довіреністю, що видана Держателем та посвідчена в установленому законодавством порядку. У такому разі Банк не несе відповідальності за проведення операцій з використанням такої Платіжної картки, виданої Представнику.

5.13.1.7. Використання Платіжної картки третьою особою, в тому числі за довіреністю, не допускається. У разі необхідності надання доступу до Рахунку третій особі випускається Додаткова картка.

5.13.1.8. Банк має право передати Платіжну картку Держателю через партнерську службу, яка здійснює доставку Платіжної картки на підставі відповідного договору з Банком. У такому разі Держатель зобов'язується дотримуватись всіх вимог безпеки, викладених в УДБО, а також в інших інструкціях Банку, зазначених в супровідному листі Банку та на Офіційному сайті Банку.

5.13.2. **Розрахунки за товари, роботи, послуги та інші операції за допомогою Платіжної картки**

5.13.2.1. 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. Паперові документи за операціями з використанням Платіжних карток можуть не оформлятися за місцем проведення операції, якщо:

1) розрахунки за товари (роботи, послуги) здійснюються Держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, або

2) таке право передбачене правилами відповідної Платіжної системи, або

3) Держатель відмовився від їх отримання.

5.13.2.2. 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.

5.13.2.3. У випадку вилучення Платіжної картки у торговій мережі, касі банку або банкоматом Держатель повинен негайно повідомити про це Банк з метою негайного блокування Платіжної картки або самостійно здійснити блокування карти у Системі FreeBank (за наявності технічної можливості). При вилученні Платіжної картки Клієнт повинен отримати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови – вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не вдасться розписка про вилучення Платіжної картки, Клієнт повинен за запитом Банку надати інформацію про найменування цієї торгової точки або каси банку, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування банку, що обслуговує цю торгову точку, П.І.Б. працівника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Банку комісії за переоформлення відповідно до Тарифів Банку.

5.13.2.4. Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, до моменту отримання виписки за Рахунком та її погодження Клієнтом.

5.13.2.5. Якщо товар було повернуто або послуга не отримана у повному обсязі, Держатель Платіжної картки самостійно має звернутися до торгової точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу виписує зворотній рахунок (creditvoucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від банку-еквайра, Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта. Торговець не має права вимагати від користувача підписання квитанції платіжного терміналу або інших первинних документів, що підтверджують здійснення платіжної операції, якщо користувач увів ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

5.13.2.6. Можливість здійснення операції CNP (CardNotPresent), тобто операції без присутності пластикової Платіжної картки, тільки з використанням цифрової Платіжної картки, надається Банком з урахуванням обмежень, що встановлюються відповідними Міжнародними платіжними системами.

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

- ім'я Держателя (опціонально);
- PAN (Primary Account Number) Платіжної картки – 16-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).

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

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

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

У разі підозри Компрометації конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-код) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та в розділі «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ».

5.13.2.11. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені за Платіжною картою Клієнтом його Представником, або третьою особою (на ім'я якої випущено додаткову карту), або за допомогою платіжного застосунку, який не пропонується Банком.

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

5.13.2.13. Перелік країн підвищеного ризику:

Бенін, Бразилія, Буркіна-Фасо, В'єтнам, Габон, Гвінея, Гонконг, Екваторіальна Гвінея, Індія, Індонезія, Камерун, Китай, Конго, Кот-д'Івуар, Ліберія, Лівія, Мавританія, Малайзія, Малі, Марокко, М'янма, Нігер, Нігерія, Непал, Південно-Африканська Республіка, Тайвань, Таїланд, Того, Туніс, Республіка Корея (Південна Корея), Корейська Народно-Демократична Республіка (Північна Корея), Сенегал, Сінгапур, Сирійська Арабська Республіка, Сьєрра-Леоне, Філіппіни, Центральнаафриканська Республіка, Чад, Шрі-Ланка.

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 Контакт-центру.

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

Для відновлення операцій з використанням Платіжних карток Держателю перед подорожжю необхідно зателефонувати за телефонами Контакт-центру, що вказані в розділі «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ», та повідомити країну та строк перебування.

5.13.2.15. У тому разі, якщо Держатель має намір використати Платіжну картку для розрахунку в одній з країн, що визнані ризиковими, Держателю 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.

5.13.2.16. Банк має право встановлювати Операційні ліміти на здійснення транзакцій з використанням Платіжних карт та на суми видаткових операцій з використанням Платіжних карток. Встановлені Операційні ліміти на зняття готівки можуть бути змінені за ініціативою Банку. Встановлені Операційні ліміти на розрахунки можуть бути змінені за ініціативи Банку та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви, звернення до Контакт-центру та/або засобами Системи FreeBank.

5.13.2.17. З метою уникнення ризику шахрайських операцій з Платіжними картками Клієнтів Банк здійснює щоденний моніторинг операцій з використанням Платіжних карток. Якщо працівником Банку була виявлена шахрайська або сумнівна операція з використанням Платіжної картки Клієнта, для підтвердження її здійснення відповідальний працівник Банку засобами телефонного зв'язку зв'язується з Держателем або з його персональним менеджером (за наявності). У разі, якщо Банк не має можливості отримати від Клієнта підтвердження сумнівної операції, Банк може тимчасово заблокувати Платіжну картку до моменту звернення Клієнта до Банку або встановити Операційні ліміти.

5.13.2.18. Банк надає Клієнту інформацію щодо встановлених Операційних лімітів шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку (вкладка «Приватним особам/ Пакети послуг»), в Оферті та в Системі FreeBank. Інформацію щодо встановлених обмежувальних лімітів на здійснення транзакцій з використанням Платіжних карт та на суми видаткових операцій з використанням Платіжних карток також можна отримати, звернувшись за телефонами Контакт-центру та/або використавши Систему FreeBank. У разі, якщо до певної платіжної операції застосовується два та більше різновидів лімітів, то платіжна операція проводиться з дотриманням ліміту, що є найменшим.

5.13.2.19. Неухильне виконання цих умов УДБО надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання Платіжної картки, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, Ідентифікаційних даних 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.

5.13.2.20. При здійсненні операцій щодо відключення перевірки CVV2/CVC2 коду Клієнт розуміє, що кожне відключення перевірки CVV2/CVC2 коду платіжної Картки підвищує ризик незаконного використання коштів на рахунок з боку третіх осіб та приймає на себе всі ризики, пов'язані із можливістю несанкціонованого використання його платіжної Картки та коштів на його рахунок третіми особами внаслідок відключення Клієнтом перевірки CVV2/CVC2.

5.13.3. Відмова в Авторизації та випадки вилучення Платіжних карток

5.13.3.1. Держатель Платіжної картки може бути відмовлено в Авторизації з причини перевищення Операційного ліміту використання Платіжної картки та/чи Витратного ліміту.

5.13.3.2. 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 готівкові кошти. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки, зазвичай це розпорядження Банку при виявленні порушення правил, зазначених в Договорі.

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

5.13.3.4. Платіжна картка, а також грошові кошти, що Держатель залишає у банкоматі більше ніж протягом 20 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомата, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

5.13.3.5. У разі відмови в Авторизації, вилучення Платіжної картки або виникнення проблем, пов'язаних з некоректною роботою банкомата, Держателю необхідно звернутися до Банку за телефонами Контакт-центру.

5.13.3.6. У випадку втрати або крадіжки Платіжної картки негайно повідомити про це Банк зателефонувавши на гарячу лінію Контакт центру Банку за номером 0 800 507 700 або самостійно заблокувати карту в Системі FreeBank (за наявності такої технічної можливості). При цьому Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки протягом 3 Операційних днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрядження, відпустка) направити неможливо, Клієнт/Держатель зобов'язаний протягом 3 (трьох) Операційних днів з моменту закінчення дії таких обставин направити Банку письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки.

У випадку отримання повідомлення Клієнта про втрату або крадіжку Картки, Компрометацію (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, Банк зобов'язаний негайно заблокувати Платіжну картку, а також внести Платіжну картку у Стоп-лист. При цьому Платіжна картка не може бути розблокована надалі. Перевипуск платіжної карти здійснюється одним із наступних варіантів:

- самостійно замовлено у Системі FreeBank;
- шляхом звернення в Контактний центр;
- шляхом звернення у відділення Банку.

Перед постановкою Платіжної картки до Стоп-листа Банк інформує про це Клієнта за допомогою засобів телефонного зв'язку на Основний номер телефону/Додатковий номер телефону. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Платіжної картки Банк виконує блокування Платіжної картки до подальшого звернення Клієнта до Відділення Банку або Контакт-центру для уточнення причин блокування.

5.14. Порядок закриття Рахунку

5.14.1. Закриття Рахунку здійснюється на умовах та у порядку, передбаченому у розділі «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ», з урахуванням особливостей, викладених нижче.

5.14.2. Одночасно із заявою про закриття Рахунку Клієнт має повернути до Банку усі Платіжні картки, що були випущені до Рахунку, за 45 (сорок п'ять) календарних днів до імовірної дати закриття Рахунку.

5.14.3. При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за УДБО та/або Договором банківського рахунку Клієнт повинен сплатити таку заборгованість у день подання до Банку заяви про закриття Рахунку.

5.14.4. Заява про закриття Рахунку, що подана Клієнтом до Банку, може бути виконана Банком за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Банком за Рахунком за претензією Клієнта.

5.14.5. У разі закриття Рахунку або закінчення терміну дії Платіжної картки суми операцій списуються Банком з Рахунку на підставі документів, що надходять до Банку, протягом 180 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.

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

5.14.7. Банк здійснює блокування (припиняє обслуговування) Платіжної картки у день отримання від Клієнта письмової заяви про закриття Рахунку, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, на 10-й день після відправлення Клієнту Банком письмового повідомлення про розірвання договору банківського рахунку у випадках, передбачених цим УДБО та/або Договором банківського рахунку та/або чинним законодавством України. Після блокування Платіжної картки та до дати закриття Рахунку Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунок.

РОЗДІЛ 6. ДОДАТКОВІ ТА СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ

6.1. Підключення Клієнта до послуг, сервісів та додаткових послуг, що надаються Банком одночасно з обслуговуванням Платіжної картки, здійснюється відповідно до діючих процедур та Тарифів Банку.

6.2. Перекази з використанням номеру телефону замість номеру Картки (Сервіс «Alias Directory Service»)

6.2.1. В рамках Сервісу «Alias Directory Service», за наявності технічної можливості, Клієнт/Держатель може отримувати грошові кошти на Картковий рахунок та здійснювати перекази грошових коштів з Карткового рахунку із зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів отримувача коштів його номер мобільного телефону, в тому числі отримувачів, що обслуговуються в інших банках. Сервіс «Alias Directory Service» доступний у Мобільному застосунку або через Офіційний сайт Банку.

6.2.2. Сервіс «Alias Directory Service» надається Банком спільно із платіжною системою Visa International.

6.2.3. Під час використання Сервісу «Alias Directory Service» номер мобільного телефону отримувача використовується в якості реквізиту Електронного платіжного засобу (Платіжної картки), які дозволені правилами безпеки Міжнародної платіжної системи Visa International.

6.2.3.1. Для того, щоб отримувати грошові кошти на Картковий рахунок від третіх осіб із зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів Клієнта, як отримувача коштів, його номер мобільного телефону, Клієнт має прив'язати певну Платіжну картку до номеру свого мобільного телефону у Мобільному застосунку або через Офіційний сайт Банку. Клієнт несе повну відповідальність за правильне зазначення реквізитів номеру мобільного телефону під час створення прив'язки Платіжної картки до номеру мобільного телефону.

6.2.3.2. Для того, щоб переказати грошові кошти з Карткового рахунку, електронний платіжний засіб (платіжна картка отримувача) повинна бути прив'язана до його номеру мобільного телефону з можливістю використання Сервісу «Alias Directory Service». Клієнт несе повну відповідальність за правильне зазначення реквізитів номеру мобільного телефону отримувача під час здійснення переказу за допомогою Сервісу «Alias Directory Service».

6.2.4. Банк не несе відповідальність за операції здійснені за допомогою Сервісу «Alias Directory Service», якщо Клієнтом/Держателем або третьою особою, яка є відправником або отримувачем коштів, допущено помилки під час прив'язки реквізитів електронного платіжного засобу (платіжних карток) до номеру мобільного телефону, або зазначення неправильного номеру телефону під час здійснення переказу або інших дій, що призвели до негативних наслідків не з вини Банку.

6.3. Преміальні послуги від Платіжних систем Mastercard International, Visa International

6.3.1. Преміальні послуги від Міжнародних платіжних систем Mastercard International, Visa International – це послуги, що пропонуються та надаються Міжнародними платіжними системами Mastercard International та/або Visa International Держателям преміальних Платіжних карток типу Mastercard Platinum, Mastercard World Elite, Visa Platinum або Visa Infinite, які відповідають встановленим відповідною Платіжною системою критеріям, та передбачають:

6.3.1.1. доступ для пасажирів до комфортних бізнес-залів очікування за програмою Lounge Key, лаунж-зони Mastercard (в тому числі за допомогою карток Priority Pass);

6.3.1.2. доступ до Fast Line - сервіс прискореного проходження контролю на авіаційну безпеку та прикордонного контролю без черги для пасажирів, що відлітають чи прилетіли;

6.3.1.3. прискорена реєстрація на рейс та здачу багажу;

6.3.1.4. страхування подорожуючих від компанії Chubb Insurance South Africa Limited (поліс може бути оформлений на користь Держателя Преміальних карток Visa Infinite);

6.3.1.5. безкоштовне пакування валізи в аеропорту та інше.

Повний перелік преміальних послуг від Платіжних систем Mastercard та Visa розміщено відповідно на сайтах www.mastercard.ua чи www.visa.com.ua.

6.3.2. Підключення платіжної картки відповідної платіжної системи Клієнта до Програм лояльності МПС, зокрема, але не виключно, до Програми лояльності MasterCard «Більше» (надалі – Програма) від Компанії MasterCard Europe SA, виконується Банком від імені Клієнта, на що Клієнт надає свою беззастережну згоду шляхом приєднання до умов УДБО. При цьому процедуру реєстрації та ознайомлення з умовами відповідної Програми Клієнт зобов'язується здійснити самостійно на офіційному сайті відповідної МПС, зокрема, але не виключно, <https://bilshe.mastercard.ua/>.

6.3.3. Перелік преміальних послуг та сервісів, передбачений пакетом послуг для кожного типу Платіжної картки, зазначений у Тарифах Банку.

6.4. Послуга «Консьерж-сервіс»

6.4.1. Послуга «Консьерж-сервіс» – це послуга, що надається компанією ТОВ «Глобал Хелпер» з надання цілодобової допомоги з організаційних та інформаційно - консультаційних питань (замовлення квитків, бронювання номерів у готелях, допомога в оформленні віз, догляд за домом тощо). Графік надання послуги: 24/7. Детальну інформацію можна отримати за номером 0 800 50 52 55 або на офіційному сайті компанії www.ukrassist.com. В період річного обслуговування картки послугу «Консьерж сервіс» можна оформити один раз.

6.4.2. Для карток Visa Infinite можливо оформлення послуги «Консьєрж сервіс» від компанії Visa. Графік надання послуги: 24/7. Детальну інформацію можна отримати за номером +38(044) 300 0503 або на офіційному сайті компанії www.visa.com.ua. Клієнтам - Держателям преміальних Платіжних карток MasterCard Platinum або MasterCard Elite та Visa Platinum або Visa Infinite залежно від пакету послуг та типу Платіжної картки можливість надання послуги «Консьєрж сервіс» від відповідної МПС зазначено у Тарифах Банку.

6.5. Послуги страхування

6.5.1. **Страхування подорожуючих за кордон.** Послугу страхування виїжджаючих за кордон надає компанія ПАТ «Національна акціонерна страхова компанія «ОРАНТА» (далі – ПАТ «НАСК «ОРАНТА»).

Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами обслуговування типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту Договору добровільного страхування подорожуючих за кордоном і Клієнт виявив бажання укласти такий Договір, то такий Клієнт надає Банку згоду на передачу ПАТ «НАСК «ОРАНТА» інформації про Клієнта (в тому числі персональні дані), необхідної для укладення Договору добровільного страхування подорожуючих за кордоном. Клієнт також надає згоду на направлення укладеного Договору добровільного страхування подорожуючих за кордоном (що містить інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, паспортні дані та дату народження Клієнта) незахищеними каналами на особисту адресу електронної пошти у мережі Інтернет, зазначену Клієнтом під час відкриття Поточного рахунку з використанням платіжної картки або надану Клієнтом в процесі його обслуговування.

Договір добровільного страхування подорожуючих за кордоном укладається з Клієнтами віком до 85 років не частіше одного разу на один рік за умови здійснення плати за оформлення та обслуговування преміальної Платіжної картки. Для Клієнтів, держателів додаткових преміальних Платіжних карток, послугу добровільного страхування подорожуючих за кордоном можна оформити окремо відповідно до класу картки та до Тарифів Банку.

6.5.2. **Страхування COVID-ТЕСТ.** Послугу добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ надає компанія ПАТ «НАСК «ОРАНТА».

Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами обслуговування типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту Договору добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ і Клієнт виявив бажання укласти такий Договір, то такий Клієнт надає Банку згоду на передачу ПАТ «НАСК «ОРАНТА» інформації про Клієнта (в тому числі персональні дані), необхідної для підготовки та укладення Договору добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ. Договір добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ укладається не частіше одного разу на рік, за умови здійснення плати за оформлення та обслуговування преміальної Платіжної картки, та передбачає виконання одного COVID-ТЕСТУ. Для Клієнтів, держателів додаткових преміальних Платіжних карток, послугу добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ можна оформити окремо відповідно до класу картки та до Тарифів Банку.

6.5.3. Договір добровільного страхування подорожуючих за кордоном та Договір добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ оформлюються шляхом укладення відповідного тристороннього полісу страхування між Клієнтом, Банком та ПАТ «НАСК «Оранта». Сторони домовились, що відповідно до статей 6, 627, 207, 633 та 634 Цивільного кодексу України, поліс страхування з боку Банку та ПАТ «НАСК «ОРАНТА» може укладатися шляхом нанесення на нього типографськими засобами відбитка печатки та підпису уповноважених осіб Банку та ПАТ «НАСК «ОРАНТА», що розміщені на сайті ПАТ «НАСК «ОРАНТА» www.oranta.ua. З боку Клієнта Договір добровільного страхування подорожуючих за кордоном та Договір добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ можуть бути підписані власноруч або за допомогою ЕП.

6.6. Картка Auto Club

6.6.1. Картка Auto Club передбачає надання послуги від ТОВ «Гарант-Ассістанс» по всій території України та за її межами. Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту картки Auto Club Ukraine та Auto Club Europe, при оформленні пакету або при переоформленні основної платіжної картки, залежно від обраного пакету послуг за бажанням Клієнта оформлюється картка Auto Club Ukraine та Auto Club Europe. Детальну інформацію можна отримати за номером (044)498-60-02 або на офіційному сайті компанії www.garantassistance.com.ua. В період річного обслуговування картки, карту Auto Club можна оформити один раз.

6.7. Умови надання послуг у залах підвищеного комфорту аеропортів у межах членської програми LoungeKey Associate Plus

6.7.1. Програма LoungeKey – програма пріоритетного доступу до залів очікування підвищеного комфорту в аеропортах у всьому світі (Програма LoungeKey або LoungeKey), що пропонується компанією Lounge Gateway Limited, дочірнім підприємством компанії Priority Pass UK (LGL).

6.7.2. Послуги у межах програми LoungeKey надаються Держателям преміальних Платіжних карток типу MasterCard Platinum або MasterCard World Elite та Visa Platinum або Visa Infinite, які автоматично стають учасниками програми LoungeKey. Для отримання доступу до зали учасник програми LoungeKey повинен пред'явити працівнику залу діючу Платіжну картку MasterCard Platinum або MasterCard World Elite, Visa Platinum або Visa Infinite, а також посадковий квиток на літак та документ, що посвідчує його особу. У разі відсутності зазначених документів та/або у випадку заблокованої Платіжної картки доступ до залів LoungeKey не надається. Вартість відвідування залів LoungeKey учасником програми LoungeKey або його гостем для держателів платіжних карток:

- MasterCard Platinum або MasterCard World Elite складає 30,00 доларів США на одну особу та списується з рахунку клієнта, до якого оформлено картку, на користь Компанії партнера, що надає такі послуги;
- Visa Platinum або Visa Infinite складає 32,00 доларів США на одну особу та списується автоматично з рахунку клієнта, до якого оформлено картку, на користь Компанії партнера, що надає такі послуги.

6.7.3. Строк надання статусу учасника програми LoungeKey відповідає строку дії Платіжної картки типу MasterCard Platinum або MasterCard World Elite та Visa Platinum або Visa Infinite.

6.7.4. Основні принципи програми LoungeKey: Клієнти, які є учасниками програми LoungeKey можуть ознайомитись з детальними умовами програми, включаючи перелік доступних залів підвищеного комфорту, їх розміщенням, режимом роботи, доступними привілеями та особливими умовами використання кожного залу підвищеного комфорту на сайті Банку www.creditdnepr.com.ua, у мобільному додатку LoungeKey (власник картки MasterCard або Visa має зареєструватися і створити online-профіль (ім'я користувача і пароль) на www.loungekey.com/creditdneprworldelite для карток Mastercard та www.loungekey.com/visacisseeVP для карток Visa) або зателефонувавши до контакт-центру сервісного обслуговування LoungeKey. Контактна інформація центрів сервісного обслуговування розміщена на інтернет-сторінці учасника програми LoungeKey – <https://www.loungekey.com>.

6.7.5. Учасники програми LoungeKey несуть відповідальність за правильність даних, наявних у працівників залів LoungeKey, під час відвідування залів підвищеної комфортності та за достовірність інформації у талоні на відвідування залів підвищеної комфортності LoungeKey. Держатель картки погодився з умовами та стандартами пакетів обслуговування Mastercard Premium Airport/ Visa Airport та приєднався до них у повному обсязі.

6.7.6. Умови програми LoungeKey можуть змінюватись на розсуд власника програми без попереднього повідомлення учасників. Перелік сервісів у аеропортах може оновлюватись, детальну інформацію за переліком послуг від Mastercard / Visa у аеропортах можна отримати на офіційних сайтах компаній відповідної платіжної системи: www.mastercard.ua та www.visa.com.ua.

РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

7.1. Цей розділ визначає загальні умови надання споживчих Кредитів. Споживчі Кредити можуть надаватися за участі кредитних посередників у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

7.2. Порядок укладення Кредитного договору

7.2.1. Банк на власний розсуд приймає рішення щодо надання Кредиту на підставі поданих Клієнтом документів, враховуючи його кредитну історію та платоспроможність. Банк має право відмовити Клієнту у наданні Кредиту повністю або частково.

7.2.2. У разі прийняття Банком позитивного рішення про надання Кредиту, Сторони укладають Кредитний договір. Якщо це передбачено умовами надання відповідного виду Кредиту, Сторони укладають інші договори щодо відкриття та обслуговування Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з Платіжною картою, договір страхування, або інші угоди, які визначені умовами кредитування Банку.

У Кредитному договорі визначаються серед іншого Істотні умови договору: вид Кредиту, сума Кредиту/ розмір Максимального ліміту кредитної лінії / Овердрафту, строк, на який надається Кредит, цільове призначення, розмір процентної ставки та комісії, та інші умови, визначені Кредитним договором як Істотні. Умови надання та обслуговування Кредиту, що не визначені в Кредитному договорі, передбачені Тарифами Банку та УДБО.

7.2.3. Кредитний договір та документи до нього можуть укладатися/оформлюватися в паперовій або електронній формі у наступному порядку:

- **паперова форма:** у Відділенні Банку або у Кредитного посередника шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом, а з боку Банку – власноручним підписом уповноваженої особи і проставлення печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО;

- **електронна форма (за умови технічної реалізації):** з боку Клієнта – шляхом підписання у порядку, визначеному розділом «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ» УДБО, а з боку Банку – факсиміле Банку та додатковим скріпленням Кваліфікованою електронною печаткою Банку у порядку, визначеному УДБО.

7.3. Порядок відмови Клієнта від Кредитного договору

7.3.1. Відповідно до чинного законодавства України Клієнт має право відмовитись від Кредитного договору у порядку, визначеному Кредитним договором.

7.3.2. Право на відмову від Кредитного договору не застосовується щодо:

1) Кредитних договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладання нотаріально посвідчених договорів (правочинів);

2) Кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Кредитного договору, встановленого чинним законодавством України.

7.4. Загальні витрати за Кредитом

7.4.1. До загальних витрат за Кредитом відносяться витрати споживача, пов'язані з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту, уключаючи проценти за користування Кредитом, комісії та інші обов'язкові платежі за супровідні послуги Банку, пов'язані з наданням, обслуговуванням і поверненням Кредиту (уключаючи комісії за обслуговування кредитної заборгованості, платіжно-касове обслуговування, юридичне оформлення та інші платежі), кредитного посередника (за наявності) та третіх осіб (страхові та податкові платежі, збори на обов'язкове державне пенсійне страхування, біржові збори, платежі за послуги державних реєстраторів, нотаріусів та інших осіб, а також інші обов'язкові платежі), які сплачуються Клієнтом згідно з вимогами законодавства України та/або умовами Кредитного договору (крім платежів, що згідно із законодавством України не включаються до загальних витрат за споживчим кредитом).

7.4.2. Конкретні види витрат за Кредитом, їх розміри, порядок нарахування та сплати визначаються Кредитним договором, УДБО та/або Тарифами Банку.

7.5. Погашення заборгованості за Кредитним договором

7.5.1. Заборгованість за Кредитним договором підлягає погашенню у порядку та строки/терміни, визначені Кредитним договором. Сума заборгованості, що не сплачена Клієнтом у визначений Кредитним договором або УДБО термін/строк, вважається простроченою наступного робочого дня.

7.5.2. Якщо строк/термін погашення Кредиту або будь-якого платежу за Кредитним договором або за УДБО припадає на Неробочий день, то такий термін погашення переноситься на наступний робочий день.

7.5.3. У разі недостатності суми здійсненого Клієнтом платежу для виконання зобов'язання за Кредитним договором у повному обсязі така сума використовується на погашення вимог Банку у такій черговості:

- 1) у першу чергу сплачуються прострочена сума Кредиту;
- 2) у другу чергу - прострочені проценти;
- 3) у третю чергу - строкова сума Кредиту, що входить до Обов'язкового платежу/щомісячного платежу відповідно до Графіку платежів,
- 4) у четверту чергу - нараховані строкові проценти за користування Кредитом;
- 5) у п'яту чергу - неустойка та інші платежі відповідно до Договору;
- 6) у шосту чергу - повне або часткове дострокове погашення заборгованості за Кредитом, строк оплати якої не настав.

У випадку перерахування коштів на погашення Кредиту та/або процентів, та/або комісії та/або інших платежів у порушення вищевказаної черговості з вини Клієнта, Банк самостійно перерозподіляє кошти Клієнта, що надійшли в погашення заборгованості за Кредитним договором, у відповідності з черговістю, викладеною в цьому пункті.

7.6. **Випадки та наслідки визнання Банком Дати погашення такою, що настала**

7.6.1. Банк має право визнати дату погашення Кредиту такою, що настала, направивши Клієнту відповідну письмову вимогу про погашення Кредиту у порядку, встановленому п. 2.7 УДБО, у разі настання будь-якої з наступних подій/обставин:

- несплати будь-якої суми, що підлягає сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору, щонайменше протягом одного календарного місяця з дня закінчення строку (настання терміну) платежу;
- не укладення (в тому числі розірвання укладеного) Клієнтом/заставаодавцем/ іпотекодавцем будь-якого з договорів страхування, якщо такі договори повинні бути укладені згідно з Кредитним договором, або несплата чергового(их) страхового(их) платежу(ів) або ненадання в Банк договорів страхування та документів, що підтверджують оплату страхових платежів;
- порушення Клієнтом/ заставаодавцем/ іпотекодавцем/ поручителем умов щодо забезпечення за Кредитним договором, в тому числі порушення зобов'язань за договором застави/ іпотеки/ поруки, укладеними для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, зокрема щодо порядку заміни предмету забезпечення, а також пред'явлення третіми особами вимог до такого забезпечення тощо;
- порушення судом справи про визнання Клієнта/ заставаодавця/ іпотекодавця/ поручителя банкрутом, недієздатним або обмежено дієздатним, оголошення Клієнту/ заставаодавцю/ іпотекодавцю/ поручителю підозри у кримінальній справі;
- неможливості звернення стягнення на майно, передане в заставу/іпотеку з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, з будь-якої причини (в т.ч. втрати, знищення, пошкодження або недоступності предмету іпотеки/ застави для Банку з будь-яких причин);
- встановлення недійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі, договорі застави/ іпотеки/ поруки або інших документах, наданих Клієнтом/ заставаодавцем/ іпотекодавцем/ поручителем;
- настання страхового випадку за будь-яким договором страхування, що укладені відповідно до вимог цього Договору;
- винесення ухвали органів внутрішніх справ про знаходження Клієнта в розшуку більше 180 календарних днів;
- у випадку не укладення додаткової угоди до Кредитного договору про зміну Процентної ставки за користування Кредитом, якщо така умова передбачена Кредитним договором;
- у випадку настання подій або обставин, які на думку Банку мають або можуть мати негативний вплив на виконання Кредитного договору/договору застави/договору іпотеки/договору поруки.

7.6.2. У разі направлення Банком такої вимоги про дострокове погашення Кредиту, відповідно до ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України, терміни виконання всіх грошових зобов'язань за Договором вважаються такими, що настали у зазначену у вимозі дату. Не пізніше зазначеної дати Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту в повному обсязі, сплатити проценти за фактичний термін користування Кредитом, повністю виконати інші зобов'язання за цим Договором.

7.6.3. Сума заборгованості за Кредитом, нарахованими процентами, іншими зобов'язаннями за цим Договором, що не сплачена Клієнтом у визначений у вимозі Банку термін, вважається простроченою наступного Операційного дня.

7.7. Особливості надання Кредиту у формі Овердрафту (для договорів Овердрафту, укладених до 24.01.2017 року)

7.7.1. Кредит у формі Овердрафту надається шляхом виконання видаткових операцій за Рахунком Клієнта понад залишок його власних коштів на Рахунку. Розмір Овердрафту, строк та умови його надання визначаються Кредитним договором.

7.7.2. При визначенні розміру максимального ліміту Овердрафту та доступного ліміту Овердрафту Банк керується внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України. Клієнту може бути встановлений лише один доступний ліміт Овердрафту на один Рахунок.

7.7.3. Максимальний ліміт Овердрафту – це максимально можлива сума, в рамках якої Клієнт може отримати кредитування у вигляді Овердрафту. Максимальний ліміт Овердрафту визначається у Кредитному договорі і є його Істотною умовою. Розмір доступного ліміту Овердрафту визначається Банком на підставі оцінки кредитоспроможності Клієнта відповідно до наданих Клієнтом документів та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел, але у будь-якому випадку не може бути більшим за розмір максимального ліміту Овердрафту, як він визначений в Кредитному договорі. Про встановлення розміру доступного ліміту Овердрафту Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому Текстового повідомлення на Основний номер телефону Клієнта/ Додатковий номер телефону. У разі незгоди із встановленим Банком доступним лімітом Овердрафту Клієнт повідомляє про це Банк протягом 30 календарних днів шляхом подання письмової заяви у Відділенні Банку, в якому було укладено Кредитний договір, або зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком доступним лімітом Овердрафту та/або здійснив операцію та скористався Кредитом після отримання вказаного Текстового повідомлення Банку, згода Клієнта вважається наданою та є його безумовною згодою з умовами надання Кредиту у формі Овердрафту. У разі незгоди Клієнта з доступним лімітом Овердрафту та/або умовами надання Кредиту він має право відмовитись від надання Кредиту, погасивши усю заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі та подавши заяву про розірвання Кредитного договору до Відділення Банку.

7.7.4. Процентна ставка за користування Кредитом, комісії та інші платежі за Кредитним договором зазначаються у Кредитному договорі; вартість інших послуг Банку, зокрема пов'язаних із користуванням Платіжною картою, вказується у Тарифах Банку.

7.7.5. Кредит вважається використаним з дати відображення на Рахунку суми операції, що була здійснена (повністю або частково) за рахунок ліміту Овердрафту.

7.7.6. Банк нараховує проценти за користування Кредитом не рідше одного разу на місяць у валюті Кредиту на суму використаного кредиту, 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 дня.

7.7.7. Заборгованість за Овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Рахунок. У випадку неможливості використання Клієнтом Рахунку для погашення заборгованості (тимчасова недоступність рахунку, блокування тощо) можливе використання іншого рахунку Банку, реквізити якого можна дізнатись безпосередньо у Відділенні Банку у день сплати заборгованості. Клієнт зобов'язаний здійснити погашення заборгованості у сумі отриманого Кредиту за Овердрафтом у повному обсязі **не пізніше 35 (тридцять п'ятого) календарного дня** з дати отримання Кредиту (проведення видаткової операції за Рахунком за рахунок Кредиту). Погашення заборгованості за нарахованими процентами за користування Кредитом і комісії (за наявності) здійснюються **не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа** місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт користувався Кредитом.

7.7.8. Клієнт зобов'язаний виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою погашення заборгованості за Овердрафтом (в тому числі за нарахованими процентами, комісіями тощо) протягом періоду, встановленого для погашення поточної заборгованості, забезпечити наявність необхідної суми грошових коштів на відповідному Рахунку.

7.7.9. Впродовж дії Кредитного договору Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір доступного ліміту Овердрафту у межах максимального ліміту, передбаченого умовами відповідного Кредитного договору, про що Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному п. 2.7 УДБО, а саме:

- зменшувати до розміру фактичної заборгованості за Кредитом на дату виникнення простроченої заборгованості за Кредитним договором;
- відновлювати ліміт до розміру, передбаченого у Кредитному договорі, після погашення Клієнтом простроченої заборгованості за Кредитним договором;
- змінювати розмір доступного ліміту Овердрафту в межах, зазначених в Кредитному договорі максимального ліміту овердрафту;
- зменшувати розмір ліміту з інших підстав (у тому числі, але не обмежуючись, у випадку накладення арешту на Рахунок тощо).

У разі незгоди зі змінами Клієнт має право розірвати Кредитний договір, попередньо погасивши всю заборгованість за Кредитним договором.

7.7.10. Банк має право тимчасово призупинити подальше надання кредитних коштів у разі настання будь-якої з таких подій:

- прийняття органами державної влади/Національного банку України актів, що вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за цим УДБО та/або Кредитним договором;
- зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком;
- несплата Клієнтом будь-якої суми, що підлягає сплаті на користь Банку відповідно до цього УДБО;
- невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за цим УДБО, а також за будь-яким іншим договором, укладеним між Банком і Клієнтом;
- пред'явлення до Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта у Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому Банк може здійснювати примусове списання тільки особистих коштів Клієнта. Доступний ліміт Кредитної лінії може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Рахунку Клієнта;
- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим УДБО або виявлення Банком того, що раніше наданий Банку паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;
- наявність у Банку обгрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за УДБО, або інших Карток, емітованих Банком;
- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим УДБО та/або Кредитним договором;
- будь-яких інших подій та обставин, що можуть мати наслідки неможливості належного виконання Клієнтом його зобов'язань за цим УДБО та/або Кредитним договором.

Про призупинення надання кредиту Банк має право повідомити Клієнта шляхом відправлення Текстового повідомлення на Основний номер/Додатковий номер телефону.

7.7.11. Банк має право без додаткових роз'яснень вимагати повністю повернути всю суму заборгованості за Кредитом в будь-який час протягом дії Кредитного договору. При цьому Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом відправлення Текстового повідомлення на Основний номер/Додатковий номер телефону та/або у інший спосіб, передбачений УДБО, за 30 календарних днів до дати, до якої Клієнт зобов'язаний повернути всю суму отриманого Кредиту та погасити нараховані проценти за користування Кредитом, комісії та інші платежі, що передбачені Кредитним договором, Тарифами Банку та УДБО.

7.8. Особливості надання Кредиту у формі Кредитної лінії

7.8.1. Кредит для проведення операцій за рахунок ліміту кредитної лінії надається на підставі укладеного Кредитного договору.

7.8.2. Розмір Максимального ліміту кредитної лінії, строк кредитування, цільове призначення, розміри процентної ставки, комісій та інших платежів, строки/терміни їх сплати та інші умови договору зазначаються у Кредитному договорі.

7.8.3. Максимальний ліміт кредитної лінії визначається Сторонами в Кредитному договорі і є його Істотною умовою.

Для збільшення Максимального ліміту кредитної лінії Клієнту необхідно звернутись до Банку з відповідною заявою. У випадку прийняття Банком позитивного рішення Сторони вносять відповідні зміни до Кредитного договору.

7.8.4. В межах Максимального ліміту кредитної лінії Банк в залежності від оцінки кредитоспроможності Клієнта має право встановити Доступний ліміт кредитної лінії, який може бути меншим за Максимальний ліміт кредитної лінії. Банк має право в подальшому збільшувати або зменшувати Доступний ліміт кредитної лінії не частіше 1 разу на місяць, але розмір Доступного ліміту кредитної лінії не може перевищувати Максимальний ліміт кредитної лінії, визначений в Кредитному договорі. Розмір Доступного ліміту кредитної лінії визначається Банком на підставі оцінки кредитоспроможності Клієнта у відповідності до наданих Клієнтом документів та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел. Про встановлений розмір Доступного ліміту кредитної лінії Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому Текстового повідомлення на Основний номер телефону Клієнта/ Додатковий номер телефону.

У разі збільшення Банком Доступного ліміту Клієнт має право відмовитись від такого збільшення. Для цього Клієнт повинен звернутися до Відділення Банку, в якому було укладено Кредитний договір, протягом 30 календарних днів з дати надсилання йому Банком Текстового повідомлення про встановлення нового розміру Доступного ліміту та особисто подати відповідну письмову заяву або зателефонувати до Контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не

заявив про свою незгоду із збільшеним розміром Доступного ліміту кредитної лінії та/або здійснив операцію та скористався Кредитом після отримання вказаного Текстового повідомлення Банку, згода Клієнта вважається наданою.

Доступний ліміт кредитної лінії може бути зменшений також за бажанням Клієнта. Для цього Клієнту необхідно звернутись з відповідною заявою до Відділення або до Контакт-центру (за наявності технічної можливості у Банку) за телефонами, зазначеними на сайті Банку, за умови, що сума заборгованості за Кредитом на момент звернення не перевищуватиме розмір запитуваного Клієнтом Доступного ліміту кредитної лінії.

7.8.5. Проведення Клієнтом операцій за рахунок Кредиту означає його безумовну згоду з умовами надання Кредиту. У разі незгоди Клієнта з сумою та/або умовами надання Кредиту він має право відмовитись від надання Кредиту, погасивши усю заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі та подавши заяву про розірвання Кредитного договору до Відділення Банку.

7.8.6. Кредит (або його частина) вважається наданим Клієнту з дати здійснення операції за Рахунком (повністю або частково) за рахунок Кредиту.

7.8.7. Строк кредитування визначається у Кредитному договорі. Подовження строку кредитування може здійснюватися необмежену кількість разів, якщо така умова передбачена в Кредитному договорі, на той же строк і на умовах, встановлених на дату закінчення діючого строку кредитування. У разі небажання Клієнта продовжувати строк кредитування на новий строк Клієнт має звернутись до Відділення Банку із відповідною письмовою заявою не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення чергового строку кредитування. У разі небажання Банку продовжувати строк кредитування на новий строк Банк зобов'язаний направити письмове повідомлення Клієнту про припинення строку кредитування не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення чергового (діючого) строку кредитування.

7.8.8. Якщо умовами надання Банківської послуги передбачено укладання Договору страхування життя Клієнта або Договору добровільного страхування Клієнта від нещасного випадку, сума страхового платежу згідно з укладеним Клієнтом Договором страхування сплачується за рахунок суми наданого Кредиту або за рахунок власних грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку, який кредитується, та сума страхового платежу за дорученням Клієнта в порядку здійснення Дебетового переказу перераховується у безготівковій формі на рахунок Страхової компанії, що зазначений в Договорі страхування.

7.8.9. Процентна ставка за користування Кредитом визначається в Кредитному договорі.

7.8.10. Щомісячна комісія за обслуговування кредитної заборгованості та щоденна комісія за платіжно-касове обслуговування, встановлені Кредитним договором, підлягають сплаті в дати сплати щомісячного Обов'язкового платежу.

7.8.11. Розрахунок орієнтовної реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту для Клієнта визначається в Кредитному договорі та Паспорті споживчого кредиту.

7.8.12. Банк нараховує проценти за користування Кредитом не рідше одного разу на місяць у валюті Кредиту на суму заборгованості за Кредитом, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році. Для розрахунку суми процентів враховується перший Операційний день, в якому було надано Кредит, або дата відображення на Рахунку суми операції та не враховується останній календарний день користування Кредитом. Базою для нараховування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного дня.

7.8.13. Заборгованість за Кредитним договором погашається щомісячно шляхом сплати в строки, визначені Кредитним договором, Обов'язкового платежу, до якого входить частина заборгованості за Кредитом, а також нараховані проценти, комісії та інші платежі, що визначені Кредитним договором. Про суму Обов'язкового платежу Банк заздалегідь повідомляє Клієнта шляхом направлення Текстового повідомлення на номер Основного телефону або Додаткового номера телефону (у разі відсутності Основного номера телефону). Отримати інформацію про розмір Обов'язкового платежу Клієнт може також у Відділенні Банку та/або зателефонувавши до Контакт-центру та/або з автоматичного повідомлення Банку на Основний номер телефону або Додатковий номер телефону (у разі відсутності Основного номера телефону). Якщо Клієнт не отримав від Банку Текстове повідомлення про Обов'язковий платіж не менш ніж за 5 календарних днів до кінцевої дати сплати Обов'язкового платежу, він зобов'язаний самостійно звернутися до Контакт-центру Банку та дізнатись розмір Обов'язкового платежу.

7.8.14. Клієнт зобов'язаний виконувати свої зобов'язання за Кредитним договором та з метою погашення Обов'язкового платежу протягом періоду, встановленого для погашення поточної заборгованості, забезпечити наявність необхідної суми грошових коштів на Рахунку Клієнта.

У разі неможливості здійснення Банком договірної сплати з Рахунку, Клієнт зобов'язаний звернутись в Банк для отримання реквізитів для погашення заборгованості за Договором.

7.8.15. Сума Обов'язкового платежу може включати в себе суму штрафних санкцій та іншої заборгованості згідно з умовами Кредитного договору, УДБО та чинними Тарифами.

7.8.16. Заборгованість за Кредитним договором (у тому числі заборгованість за Кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами) повинна бути погашена Клієнтом у повному обсязі не пізніше останнього дня строку кредитування, який визначений у Кредитному договорі.

7.8.17. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитом Клієнт зобов'язаний сплатити проценти за порушення грошового зобов'язання (згідно з ч.2 ст. 625 Цивільного кодексу України) в розмірі, встановленому Кредитним договором, з дати виникнення простроченої заборгованості до дати (включно), що передусє даті повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором.

7.8.18. Впродовж строку дії Кредитного договору Банк має право тимчасово призупинити подальше надання Кредиту у разі настання будь-якої з таких подій:

- прийняття органами державної влади/Національного Банку України актів, що вводять мораторій, забороняють, обмежують або іншим чином роблять неможливим виконання Банком зобов'язань за Договором;
- зміни на фінансовому ринку України або на міжнародних фінансових ринках процентних ставок на кошти, що видаються або залучаються Банком;
- порушення Клієнтом строків/термінів сплати будь-яких зобов'язань за Договором;
- невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших обов'язків за Кредитним договором, УДБО, а також за будь-яким іншим договором, укладеним між Банком і Клієнтом;
- пред'явлення до Рахунку Клієнта, відкритого у Банку, платіжних вимог на примусове списання (стягнення) грошових коштів (незалежно від суми коштів, що списуються), арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Клієнта у Банку, виникнення податкової застави відносно активів Клієнта або накладення адміністративного арешту на будь-які активи Клієнта. При цьому Банк

може здійснювати примусове списання тільки особистих коштів Клієнта. Доступний ліміт кредитної лінії може бути відновлений після зняття арешту з грошових коштів на Рахунок Клієнта;

- виявлення такими, що не відповідають дійсності, документів та/або інформації, що були надані Клієнтом Банку з метою отримання кредитних коштів за цим УДБО або виявлення Банком того, що раніше наданий Банку паспорт Клієнта було втрачено, викрадено чи іншим способом паспорт вибув з його володіння;

- наявність у Банку обгрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Карток, емітованих Банком;

- одержання Банком від інших фінансово-кредитних установ, інших кредиторів, державних органів влади негативної інформації про Клієнта, що свідчить про невиконання (неналежне виконання) Клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами або про надання Клієнтом недостовірної або сфальсифікованої інформації з метою отримання інших кредитів/позик, а також іншої інформації, що дає підстави сумніватися у належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за цим УДБО та/або Кредитним договором;

- будь-яких інших подій та обставин, що можуть мати наслідком неможливість належного виконання Клієнтом його зобов'язань за УДБО та/або Кредитним договором.

Про призупинення надання Кредиту Банк має право повідомити Клієнта шляхом відправлення Текстового повідомлення на Основний номер/Додатковий номер телефону.

Тимчасове призупинення подальшого надання Кредиту означає право Банку не надавати у подальшому кредитні кошти Клієнту, але строки/терміни погашення заборгованості за Кредитним договором не змінюються. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання Кредиту або про відновлення надання Кредиту. Про прийняте рішення Банк має право повідомити Клієнта у тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.

7.8.19. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитним договором Банк має право:

- призупинити надання Кредиту, а Клієнт зобов'язаний сплатити заборгованість відповідно до умов Кредитного договору та УДБО. У разі повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором Банк має право відновити надання Кредиту, а
- визнати термін виконання грошових зобов'язань за Договором таким, що настав, у випадку порушення Клієнтом строку/терміну сплати Обов'язкового платежу та/або його частини більше ніж на один календарний місяць. Вимога Банку направляється шляхом надіслання Текстового повідомлення на Основний номер телефону та/або іншим способом з дотриманням вимог п. 2.7 УДБО. Клієнт зобов'язаний в строк не пізніше 30 календарних днів з моменту отримання зазначеної вимоги Банку погасити заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі.

Банк має право вимагати повністю повернути суму Кредиту в будь-який час, про що попереджає Клієнта за 30 календарних днів.

7.8.20. Пільговий період та пов'язані з ним особливості обслуговування Кредиту

7.8.20.1. Умовами Кредитного договору може бути передбачено наявність Пільгового періоду. Строк дії Пільгового періоду визначається Тарифами та Кредитним договором.

7.8.20.2. Пільговий період починає діяти для кожної окремої операції, здійсненої за рахунок кредитного ліміту, з дати здійснення такої операції та діє до закінчення строку дії Пільгового періоду, визначеного в Тарифах та Кредитному договорі. У випадку, якщо календарний місяць завершується Неробочими днями, для цілей цього пункту 7.8.20 операції, здійснені за рахунок кредитного ліміту в такі Неробочі дні, вважаються заборгованістю за Кредитом, що виникла в перший Операційний день наступного календарного місяця.

7.8.20.3. Протягом Пільгового періоду на заборгованість за Кредитом, яка виникла в календарному місяці, в якому почався відповідний Пільговий період, Банк нараховує проценти за користування Кредитом за пільговою процентною ставкою, що зазначена у Кредитному договорі, за умови повного погашення протягом Пільгового періоду всієї заборгованості за Кредитом, яка виникла у календарному місяці, в якому почався Пільговий період. Якщо Клієнт повністю не погасив заборгованість за Кредитом до кінця Пільгового періоду, що діє для такої заборгованості, проценти нараховуються за базовою процентною ставкою на усю суму заборгованості за Кредитом, для якої діяв Пільговий період, починаючи з дня її виникнення та до дати повного погашення такої заборгованості.

Базою для нарахування процентів на заборгованість, для якої діє/діяв Пільговий період, є щоденний залишок такої заборгованості за Кредитом на кінець Операційного дня. У Неробочі дні заборгованість за Кредитом визначається як заборгованість, що існувала на кінець попереднього Операційного дня.

Проценти нараховуються Банком двічі на календарний місяць – в останній Операційний день місяця та 06 числа кожного місяця або в перший Операційний день, що слідує за 06 числом місяця, якщо 06 число є Неробочим днем у відповідному місяці.

7.8.20.4. Якщо Клієнт не може здійснити погашення всієї заборгованості, що виникла протягом календарного місяця, до закінчення Платіжного періоду, Клієнт погашає заборгованість за Договором шляхом внесення на Рахунок **Обов'язкового платежу**, при цьому перше таке погашення має відбутися до закінчення відповідного Платіжного періоду, а в подальшому (після закінчення Платіжного періоду) сплата Обов'язкового платежу має здійснюватися щомісячно до 05 числа кожного місяця. Обов'язковий платіж складається з частини (розмір якої визначений Кредитним договором) заборгованості за Кредитом, яка існувала станом на кінець останнього Операційного дня попереднього місяця та залишається непогашеною станом на дату розрахунку Банком Обов'язкового платежу, а також суми всіх нарахованих процентів і комісій за користування Кредитом станом на 06 число кожного місяця або станом на перший Операційний день, що слідує за 06 числом місяця, якщо 06 число є Неробочим днем у відповідному місяці.

7.9. Особливості надання та користування Банківською послугою «Кредит готівкою»

7.9.1. Кредит за Банківською послугою «Кредит готівкою» надається на підставі укладеного Кредитного договору.

7.9.2. Сума Кредиту, строк користування Кредитом, цільове призначення, розміри процентної ставки, комісій (якщо вони передбачені умовами такої Банківської послуги) та інших платежів, строки/терміни їх сплати та інші умови договору зазначаються у Кредитному договорі.

7.9.3. Кредит за Банківською послугою «Кредит готівкою» надається у наступному порядку:

7.9.3.1. Якщо умовами надання Банківської послуги «Кредит готівкою» передбачена одноразова комісія за надання Кредиту (далі – Сума одноразової комісії), то Сума одноразової комісії сплачується Клієнтом за рахунок отриманого Кредиту відповідно до умов Кредитного договору одним з наступних способів:

- шляхом здійснення Банком Дебетового переказу з Рахунку Клієнта; або

- перераховується безпосередньо з позичкового або транзитного рахунку, визначеного Кредитним договором, на відповідний рахунок Банку.

7.9.3.2. Якщо умовами надання Банківської послуги «Кредит готівкою» передбачено укладання Договору страхування життя Клієнта (в т.ч. на випадок критичних захворювань) та/або Договору добровільного страхування Клієнта від нещасного випадку, сума страхового платежу згідно з укладеним Клієнтом Договором страхування сплачується за рахунок суми наданого Кредиту відповідно до умов Кредитного договору одним з наступних способів:

- шляхом здійснення Банком Дебетового переказу з Рахунку Клієнта на рахунок Страхової компанії, що зазначений в Договорі страхування; або
- перераховується безпосередньо з позичкового або транзитного рахунку, визначеного Кредитним договором, на рахунок Страхової компанії.

7.9.4. Проценти нараховуються за методом «факт/факт», згідно з яким до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році. Для розрахунку процентів враховується день надання Кредиту (день зарахування суми Кредиту на Рахунок Клієнта), та не враховується останній календарний день користування Кредитом (день погашення всієї заборгованості за Кредитом). Якщо день надання Кредиту збігається з днем його повного погашення, то Кредит вважається наданим на один день.

7.9.5. Щомісячна/Періодична комісія за обслуговування кредитної заборгованості підлягає сплаті в дати сплати у строки, визначені Графіком платежів, та у дату повного дострокового виконання зобов'язань за Кредитним договором, якщо таке повне дострокове погашення матиме місце.

7.9.6. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення Кредиту і сплату нарахованих процентів та комісії (окрім Суми одноразової комісії) у розмірі Обов'язкового платежу кожного місяця у терміни, встановлені Графіком платежів. Якщо дата сплати Обов'язкового платежу припадає на Неробочий день, днем сплати Обов'язкового платежу є наступний Операційний день. Всі платежі за Договором підлягають погашенню не пізніше Кінцевої дати, зазначеної в Кредитному договорі.

7.9.7. Клієнт має право достроково погашати заборгованість за Кредитним договором у наступному порядку:

- дострокове повернення частини Кредиту можливе у будь-яку дату строку дії Кредитного договору шляхом перерахування грошових коштів на рахунок для дострокового погашення, зазначеного у Кредитному договорі. Дострокове повернення частини Кредиту здійснюється у дату погашення, передбачену Графіком платежів, що є найближчою після надходження коштів на рахунок для дострокового погашення. У разі здійснення Клієнтом дострокового повернення частини Кредиту Банком здійснюється коригування зобов'язань Клієнта за Договором шляхом зменшення суми Кредиту, належної до сплати, наступним чином:

- за Кредитними договорами, укладеними до 08.07.2019 – відповідне коригування суми Обов'язкового платежу за Графіком платежів у бік зменшення Обов'язкового платежу;

- за Кредитними договорами, укладеними після 08.07.2019 – зменшення строку кредитування.

У випадку дострокового повернення частини Кредиту Клієнт не звільняється від зобов'язання здійснювати у подальшому щомісячну сплату наступних Обов'язкових платежів у повному обсязі та у терміни згідно з Графіком платежів. Оновлений Графік платежів, що змінився внаслідок дострокового повернення частини Кредиту, Клієнт може отримати, звернувшись до Банку після здійснення фактичного погашення в дату сплати Обов'язкового платежу. Такі зміни не потребують оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами;

- дострокове повне погашення заборгованості за Кредитним договором можливе у будь-яку дату строку дії Кредитного договору шляхом перерахування грошових коштів на рахунок для дострокового погашення, зазначений у Кредитному договорі. Для повного погашення заборгованості за Кредитним договором Клієнт перераховує суму коштів, достатню для повного повернення суми Кредиту, сплати щомісячної комісії або періодичної комісії (якщо вона передбачена Кредитним договором) за весь розрахунковий період, процентів, нарахованих до дати (включно), що передує даті повного дострокового погашення заборгованості, та усіх інших платежів (проценти за порушення грошового зобов'язання, пеня, штрафи, комісії тощо). Повне дострокове погашення заборгованості за Договором здійснюється в день надходження достатньої суми коштів (у випадку надходження коштів у Неробочий день – на наступний Операційний день).

У разі перерахування Клієнтом надмірної суми на рахунок для дострокового погашення, такий надлишок повертається Клієнту на його Поточний рахунок в Банку (за наявності) або шляхом видачі через касу Банку.

7.9.8. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитом Клієнт зобов'язаний сплатити проценти за порушення грошового зобов'язання (згідно з ч.2 ст. 625 Цивільного кодексу України) в розмірі, встановленому Кредитним договором, з дати виникнення простроченої заборгованості до дати (включно), що передує даті повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором.

Сума нарахованих процентів за порушення грошового зобов'язання сплачується додатково до суми наступного (чергового) Обов'язкового платежу. Графік платежів з урахуванням суми нарахованих процентів за порушення грошового зобов'язання Клієнт може отримати, звернувшись до Банку. Такі зміни не потребують оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами.

7.9.9. Банк має право вимагати достроково погасити всю заборгованість за Кредитним договором у випадку порушення Клієнтом строку погашення Обов'язкового платежу більше ніж на один календарний місяць шляхом повідомлення Клієнта про це шляхом відправки Текстового повідомлення на Основний номер телефону та/або іншим способом з дотриманням вимог п. 2.7 УДБО. Клієнт зобов'язаний в строк не пізніше 30 календарних днів з дня отримання зазначеного повідомлення Банку погасити заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі.

7.10. Реструктуризація зобов'язань за Кредитним договором

7.10.1. За згодою Сторін зобов'язання Клієнта за будь-яким Кредитним договором можуть бути реструктуризовані на умовах, запропонованих Банком.

7.10.2. Реструктуризація зобов'язань за Кредитами, наданими за Банківською послугою «Кредит готівкою»

7.10.2.1. Банк пропонує всім Клієнтам, які відповідають всім наступним критеріям:

(1) кінцева дата погашення Кредиту згідно графіку погашення, діючого за Кредитним договором станом на 30.06.2022 року, настає не раніше 01.11.2022 року, та

(2) між Клієнтом та Банком в період з 01.07.2022 року по 12.07.2022 року включно не була укладена додаткова угода до Кредитного договору про застосування індивідуальних умов реструктуризації,

провести реструктуризацію зобов'язань за Кредитним договором на наступних умовах (далі – *Умови реструктуризації-1*):

а) строк сплати суми основного боргу, який настає з 01.07.2022 року до 30.09.2022 року (включно) за Кредитним договором, переноситься на кількість періодів, необхідних для збереження розміру щомісячного обов'язкового платежу, передбаченого

графіком погашення, діючим станом на 30.06.2022 року, а строк кредитування за Кредитним договором подовжується на кількість місяців, що дорівнює кількості відповідних періодів (далі – **Додатковий період кредитування**);

б) в Додатковий період кредитування щомісячна комісія за обслуговування кредитної заборгованості не встановлюється, при цьому новий графік погашення Кредиту після застосування реструктуризації встановлюється із збереженням розміру щомісячного обов'язкового платежу за Кредитним договором.

7.10.2.2. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком Умовами реструктуризації-1, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж до 07.07.2022 року включно подати до Банку заяву про відмову від реструктуризації (письмово або усно, зателефонувавши з Основного номеру телефону в Контакт-центр Банку), а неотримання протягом вказаного строку Банком такої заяви Клієнта вважається згодою Клієнта на проведення реструктуризації на Умовах реструктуризації-1, наведених в УДБО, які в свою чергу вважаються погодженими Клієнтом, а умови УДБО щодо такої реструктуризації вважаються додатковою угодою про реструктуризацію до Кредитного договору, укладеною Сторонами.

7.10.3. Реструктуризація зобов'язань за Кредитами у формі Кредитної лінії

7.10.3.1. Банк пропонує всім Клієнтам, які відповідають обом наступним критеріям:

- (1) Клієнт станом на початок дня 24.02.2022 року не мав простроченої заборгованості за Кредитним договором, та
- (2) між Клієнтом та Банком в період з 01.07.2022 року по 27.07.2022 року включно не була укладена додаткова угода до Кредитного договору про застосування індивідуальних умов реструктуризації,

провести реструктуризацію зобов'язань за Кредитним договором на наступних умовах (далі – **Умови реструктуризації-2**):

- а) реструктуризації підлягає загальна сума нарахованих Банком та несплачених Клієнтом процентів та комісій, термін сплати яких припадає на період з 24.02.2022 року до 05.07.2022 року включно (у разі наявності Пільгового періоду за умовами Кредитного договору) або на період з 24.02.2022 року до 25.06.2022 року включно (у разі відсутності Пільгового періоду за умовами Кредитного договору) (далі – **Сума зобов'язання**);
- б) Банк здійснює погашення Суми зобов'язання за рахунок невикористаної суми Доступного ліміту кредитної лінії, при цьому:
 - у випадку, якщо Сума зобов'язання перевищує невикористану суму Доступного ліміту кредитної лінії, Банк здійснює збільшення Доступного ліміту кредитної лінії на суму такого перевищення, а для цілей виконання умов п.7.8.4 УДБО згода Клієнта на реструктуризацію вважається безумовною та безвідкличною згодою на відповідне збільшення Доступного ліміту кредитної лінії;
 - кредитні кошти в сумі, що дорівнює Сумі зобов'язання, вважаються наданими Клієнту з дати реструктуризації;
- в) після реструктуризації заборгованість за Кредитним договором підлягає погашенню відповідно до умов Кредитного договору та УДБО.

7.10.3.2. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком Умовами реструктуризації-2, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж до 22.07.2022 року подати до Банку заяву про відмову від реструктуризації (письмово або усно, зателефонувавши з Основного номеру телефону в Контакт-центр Банку), а неотримання протягом вказаного строку Банком такої заяви Клієнта вважається згодою Клієнта на проведення реструктуризації на Умовах реструктуризації-2, наведених в УДБО, які в свою чергу вважаються погодженими Клієнтом, а умови УДБО щодо такої реструктуризації вважаються додатковою угодою про реструктуризацію до Кредитного договору, укладеною Сторонами.

7.10.4. Реструктуризація зобов'язань за Кредитним договором на інших умовах, ніж передбачені Умовами реструктуризації-1 та Умовами реструктуризації-2, можлива шляхом укладення Сторонами відповідної окремої додаткової угоди до Кредитного договору, якщо інше не буде передбачено УДБО.

У такому випадку додаткова угода щодо реструктуризації укладається в паперовій або електронній формі у наступному порядку:

- **паперова форма:** у Відділенні Банку шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом, а з боку Банку – власноручним підписом уповноваженої особи і проставлення печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО;
- **електронна форма:** з боку Клієнта – Удосконаленим або простим Електронним підписом, в тому числі за допомогою OTP-пароллю, а з боку Банку – факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО.

РОЗДІЛ 8. СЕРВІС ЕЛЕКТРОННИХ ГАМАНЦІВ

8.1. Банк до отримання від Клієнта (Держателя Платіжної картки) повідомлення про заборону токенизації, надаючи послуги за цим УДБО, виходить з того, що Клієнт (власник рахунку), не забороняє токенизацію Карток/додаткових карток, випущених за його рахунком. Клієнт може подати заяву про заборону токенизації всіх або окремих Карток/додаткових Карток, випущених за його рахунком (-ми), шляхом звернення до Контакт-центру з проходженням ідентифікації. Клієнт може скасувати раніше подану ним заяву про заборону токенизації в той самий спосіб, в який заява була подана.

8.2. Токенизація та операції з використанням Сервісу електронних гаманців виконуються лише за дійсними картками/додатковими картками платіжної МПС за наявності технічної можливості в Банку.

8.3. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу електронних гаманців, необхідно зареєструвати в ньому картки, надавши відповідні реквізити таких карток в мобільному додатку.

8.4. Підключення Сервісу електронних гаманців на мобільний пристрій здійснюється з використанням підказок мобільного додатку.

8.5. Банк здійснює перевірку введених в мобільний додаток реквізитів Платіжної картки (номер картки, термін дії картки, код SVC2/CVV2), а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя картки. Картка повинна бути дійсна.

8.6. Автентифікація Держателя здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя або у разі, якщо інший спосіб автентифікації є не вдалим):

8.6.1. Використанням одноразового цифрового пароля (OTP-пароля), направленою Держателю картки в SMS-повідомленні/Push-повідомленні/за допомогою сервісу Touch ID (Face ID);

8.6.2. Шляхом проходження Держателем картки процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

8.7. Після успішної реєстрації Картки в мобільному додатку в захищеному сховищі мобільного пристрою формується і зберігається токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати Картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу електронних гаманців.

8.8. В Сервісі електронних гаманців фіксується десять останніх операцій за кожною зареєстрованою в Сервісі електронних гаманців Карткою (історія операцій).

8.9. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в Сервісі електронних гаманців, Держатель Картки може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням в Сервісі електронних гаманців.

8.10. Держатель з використанням Сервісу електронних гаманців за допомогою відповідного мобільного пристрою може:

- здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC;
- здійснювати платежі в мобільних додатках на мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Сервіс електронних гаманців.

8.11. Держатель Картки здійснюючи платіж за допомогою Сервісу електронних гаманців, реєстрацію Картки в мобільному додатку, використовуючи при цьому одноразовий цифровий пароль/відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель Картки визнає, що формування ним електронного документу для здійснення платежу за допомогою Сервісу електронних гаманців, є аналогом власноручного підпису документів на паперовому носії.

8.12. Видалення підключеної картки із Сервісу електронних гаманців здійснюється шляхом видалення токена з мобільного додатку.

8.13. Держатель зобов'язаний видалити токен з мобільного додатку та видалити мобільний додаток з мобільного пристрою у наступних випадках:

- у випадках зламу мобільного пристрою Держателю або підозри про злам;
- одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або мобільного додатку тощо;
- перед знищенням мобільного пристрою або передачею в користування іншій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням, або без такого волевиявлення.

8.14. Видалення токена може здійснюватися Банком у разі звернення Держателя до Контакт-центру, його ідентифікації та отримання повідомлення від Держателя про ознаки компрометації токена.

8.15. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу електронних гаманців;

- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу електронних гаманців та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;

- здійснення операцій з використанням Сервісу електронних гаманців може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення мобільного пристрою, в тому числі, мобільного додатку;

- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу електронних гаманців належить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваних інтернет-провайдером;

- з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель Картки повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого мобільного пристрою;

- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної інтернет-провайдером в процесі використання Держателем Картки Сервісу електронних гаманців, регулюється договором між Держателем та інтернет-провайдером;

- інтернет-провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу електронних гаманців, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі Інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

8.16. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу електронних гаманців доступ до мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем операцій за Карткою/додатковою Карткою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність одноразових паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до мобільного пристрою, мобільного додатку, картки/додаткової картки;

- наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на ньому мобільним додатком;

- операції, здійсненні за допомогою Сервісу електронних гаманців, за наявності технічних можливостей Банку надавати таку послугу, на мобільному пристрої Держателя;

- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування токена, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу мобільного пристрою Держателя третіми особами, втрати/викрадення або пошкодження мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про те чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або мобільного додатку тощо;

- видалення токена з мобільного додатку перед видаленням мобільного додатку з мобільного пристрою;

- видалення мобільного додатку перед передачею мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням або без такого;

- виконання інструкцій та правил роботи з мобільним додатком.

8.17. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на рахунку Держателя Картки та виконання операцій за рахунком за умов дотримання Держателем Картки умов цього УДБО, тарифів;

- невиконання своїх зобов'язань перед Держателем Картки відповідно до чинного законодавства.

8.18. Банк не несе відповідальності за:

- роботу Сервісу електронних гаманців;

- неможливість здійснення Держателем Картки операцій за допомогою Сервісу електронних гаманців;

- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/додаткової картки за допомогою Сервісу електронних гаманців;

- конфіденційність інформації, що зберігається на мобільному пристрої, в мобільному додатку;
 - підтримку операційної системи мобільного пристрою;
 - дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в межах обслуговування мобільного додатку, Сервісу електронних гаманців;
 - будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування мобільного додатку, Сервісу електронних гаманців (недопустимість мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
 - обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.
- 8.19. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних Держателя Картки через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії, які надають Сервіс електронних гаманців.

РОЗДІЛ 9. УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ

9.1. Цей розділ визначає порядок здійснення операцій із купівлі/ продажу/ обміну безготівковою іноземною валютою на ВРУ за рахунок коштів Клієнта, які розміщені на його Рахунку(-ах).

9.2. Шляхом подання до Відділення Банку паперової заяви (встановленого Банком зразка) про купівлю/ продаж/ обміну безготівковою іноземною валютою (надалі – Заява) Клієнт доручає від свого імені та за рахунок коштів Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції з метою реалізації, придбання, продажу або обміну іноземною валютою на ВРУ на цілі та у порядку, передбачені законодавством України.

9.3. Обов'язковою умовою для надання послуги є наявність у Клієнта Рахунків у національній та відповідній(-их) іноземній(-их) валютах, відкритих у Банку.

9.4. Операції з купівлі/ продажу / обміну безготівковою іноземною валютою на ВРУ здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено законодавством України та внутрішніми документами Банку. Банк має право самостійно, без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта, встановити та змінити обмеження щодо суми операції з купівлі/ продажу /обміну безготівковою іноземною валютою на ВРУ або МВР.

9.5. Операції з купівлі / продажу/ обміну безготівковою іноземною валютою на ВРУ/МВР здійснюються за курсом Банку, який визначається відповідно до ринкової ситуації на ВРУ/МВР на час проведення операції.

9.6. Якщо Клієнт подає до Банку Заяву до 10-00 години Операційного дня та забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви до 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву протягом такого Операційного дня.

9.7. Якщо Клієнт подає Заяву після 10-00 години Операційного дня та/або забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви після 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву наступного Операційного дня.

9.8. З моменту надання Заяви Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу/обміну іноземною валютою з подальшим зарахуванням коштів, отриманих внаслідок виконання Банком Заяви, на власні Поточні рахунки Клієнта.

9.9. Банк перераховує суму купленої / обмінаної іноземною валютою або гривневий еквівалент від проданої іноземною валютою на Рахунок Клієнта в той Операційний день, коли була виконана відповідна Заява.

9.10. За виконання доручення Клієнта на підставі Заяви Банк отримує комісійну винагороду у розмірі, визначеному діючими Тарифами Банку.

9.11. Банк має право утримувати суму комісійної винагороди із суми, яка була отримана в результаті виконання Заяви, у розмірі, передбаченому діючими Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта для сплати комісійної винагороди за проведення операції з купівлі/ продажу / обміну безготівковою іноземною валютою.

9.12. Банк не виконує Заяву у будь-якому з наступних випадків:

9.12.1. якщо для виконання Заяви та утримання комісійної винагороди за її виконання недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;

9.12.2. якщо у Клієнта відсутні Рахунки у національній та/або у відповідній(-их) іноземній(-их) валюті(-ах);

9.12.3. якщо на будь-якому з Рахунків, які задіяні в операції, є арешт або інші обмеження щодо розпорядження коштами;

9.12.4. в інших випадках, передбачених законодавством України.

9.13. Інформація про суму купленої / проданої /обмінаної іноземною валютою зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені УДБО.

9.14. Клієнт має право відкликати подану, але ще не виконану Банком, Заяву до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання паперового листа до обслуговуючого Відділення Банку про відкликання Заяви, складеного в довільній формі та підписаного особисто Клієнтом або його Представником.

РОЗДІЛ 10. УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

10.1. Цей розділ визначає порядок та умови передачі Сейфа в оренду Клієнту.

10.2. Порядок укладення Договору оренди сейфа

10.2.1. Банк на власний розсуд приймає рішення щодо надання Сейфа в оренду Клієнту на підставі поданих Клієнтом документів. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору оренди сейфа без пояснення причин.

10.2.2. У разі згоди Банку надати Сейф в оренду Клієнту, з метою оренди Сейфа Клієнт укладає з Банком відповідний Договір оренди сейфа, в якому визначаються Істотні умови Договору, зокрема: розмір (висота) та номер Сейфа, адреса приміщення, в якому знаходиться Сейф, строк оренди тощо.

10.2.3. Договір оренди сейфа та інші документи до нього можуть укладатися/оформлюватися виключно в паперовій формі у наступному порядку: у Відділенні Банку шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом, а з боку Банку – власноручним підписом уповноваженої особи і проставлення печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО.

10.2.4. На підставі одного Договору оренди сейфа в оренду передається лише один Сейф. Для оренди декількох Сейфів укладаються окремі Договори оренди сейфа, при цьому один Клієнт не може мати більше трьох Договорів оренди сейфа, діючих одночасно.

10.2.5. Строк оренди Сейфа визначається за бажанням Клієнта при укладенні відповідного Договору оренди сейфа і при цьому не може бути меншим, ніж 30 календарних днів, та не може перевищувати 365 календарних днів (враховуючи день укладення Договору оренди сейфа та останній день строку оренди Сейфа). Цей строк може бути подовжений шляхом укладення між Банком і Клієнтом до закінчення попереднього строку Договору оренди сейфа відповідної додаткової угоди до такого Договору оренди сейфа. Якщо встановлений Договором оренди сейфа строк оренди Сейфа припадає на вихідний/святковий/інший неробочий день, то останнім днем строку оренди Сейфа вважається перший Операційний день, який слідує за таким вихідним/святковим/неробочим днем.

10.2.6. У випадку, якщо після укладення Договору оренди сейфа Клієнт бажатиме змінити орендований Сейф на інший Сейф (іншого розміру або за іншою адресою), така заміна відбувається шляхом розірвання діючого Договору оренди сейфа за ініціативою Клієнта та укладення нового Договору оренди сейфа.

10.3. Умови щодо вмісту Сейфа

10.3.1. В Сейфі можуть зберігатися документи, цінності та інше майно Клієнта з урахування розміру Сейфа.

10.3.2. Заборонено зберігати в Сейфі:

10.3.2.1. споживчі речі (в тому числі продукти харчування та напої);

10.3.2.2. майно, отримане незаконним шляхом, або щодо якого існує судовий спір;

10.3.2.3. зброю та боєприпаси;

10.3.2.4. легкозаймісті та вибухонебезпечні речовини та рідини;

10.3.2.5. радіоактивні речовини і матеріали, а також прилади і устаткування з використанням радіоактивних матеріалів;

10.3.2.6. отруйні, наркотичні та токсичні речовини;

10.3.2.7. матеріали та устаткування, призначені для виготовлення майна, вказаного в п.п. 10.3.2.3 – 10.3.2.6;

10.3.2.8. речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упаковках;

10.3.2.9. стиснуті гази, інфекційні матеріали і рідини, а також предмети, що створюють сильні електричні і магнітні поля

10.3.2.10. речі, вилучені з цивільного обігу;

10.3.2.11. матеріали та речовини, які швидко псуються,

10.3.2.12. матеріали та речовини, які здатні зашкодити організму людини та/або навколишньому середовищу, або можуть завдати шкоду іншим особам, Банку, в тому числі пошкодити Сейф та/або Бокс;

10.3.2.13. інше майно, володіння яким суперечить вимогам чинного законодавства України.

10.3.3. Банк не складає опис майна, яке Клієнт розміщує в орендованому Сейфі, і не несе жодної відповідальності за вміст Сейфа та цілісність такого вмісту.

10.3.4. Для належного зберігання вмісту Сейфа Клієнт повинен забезпечити вжиття зі свого боку заходів, необхідних для захисту цінностей, які є чутливими до води, вологості, зміни температури, магнетизму та інших явищ, щоб унеможливити псування, пошкодження або знищення вмісту Сейфа.

10.3.5. Банк не несе відповідальності за псування цінностей в Сейфі не з вини Банку (наприклад, внаслідок корозії металу, хімічних реакцій різного походження, стихійних явищ).

10.4. Страхування

10.4.1. Для отримання Сейфа в оренду обов'язковою умовою є укладення Клієнтом договору страхування відповідальності перед третіми особами від втрати/пошкодження комплексу ключів від Сейфа, пошкодження Сейфа, в т.ч. замка Сейфа, від втрати/пошкодження ключів від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком), пошкодження Боксу, в т.ч. замка Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком), та у разі виникнення необхідності в аварійному відкритті Сейфа (далі в цьому Розділі УДБО та в Договорі оренди сейфа – Договір страхування).

10.4.2. Договір страхування має бути укладений зі страховою компанією, прийнятною для Банку, на строк, який перевищує строк Договору оренди сейфа щонайменше на 31 календарний день, а вигодонабувачем за Договором страхування повинен бути Банк.

10.4.3. Страховий платіж за Договором страхування сплачується в день укладання Договору оренди сейфа через касу Банку або безготівковим шляхом (в тому числі шляхом договірною списання Банком) з Поточного рахунку Клієнта.

10.4.4. Якщо відбувся страховий випадок за Договором страхування, але при цьому на дату настання такого страхового випадку визначений Договором оренди сейфа строк оренди Сейфа не закінчився, Клієнт зобов'язаний укласти новий Договір страхування, строк дії якого має дорівнювати кількості днів, що залишилися до кінця строку дії Договору оренди сейфа з дня настання страхового випадку, збільшеної не менше, ніж на 31 календарний день, але в будь-якому випадку такий строк дії нового Договору страхування не може бути меншим, ніж 46 календарних днів.

10.5. Загальні правила користування Сейфом

10.5.1. Кожний Сейф обладнаний спеціальним замком, що відкривається та закривається двома ключами – майстер-ключем, що знаходиться у Банку, та ключем, який видається Клієнту. Клієнту видаються 2 однакових ключі, при цьому Банк не залишає у себе інших дублікатів клієнтського ключа. Під час відкриття/закриття Сейфа першим завжди використовує свій майстер-ключ представник Банку, а Клієнт завершує процес відкриття/закриття Сейфа за допомогою свого ключа. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від Сейфа.

10.5.2. Право на доступ до Сейфа, передбаченого в Договорі оренди сейфа, виникає у Клієнта після укладення Сторонами Договору оренди сейфа виключно за умови виконання ним зобов'язань щодо укладення Договору страхування, сплати страхового платежу за Договором страхування та сплати плати за користування Сейфом за весь строк оренди Сейфа, встановлений Договором оренди сейфа.

10.5.3. В день укладання Договору оренди сейфа:

- відбувається біометрична ідентифікація обличчя Клієнта (шляхом здійснення запису до біометричної системи біометричних даних обличчя Клієнта);

- Клієнту видаються два однакових ключа (ключ та його дублікат) від Сейфа, орендованого Клієнтом, та два однакових ключа (ключ та його дублікат) від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком);
- Клієнт обов'язково відвідує Сховище Сейфів, де має особисто пересвідчитися в тому, що ключі і замок від Сейфа, ключі і замок від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком) знаходяться у справному стані.

10.5.4. Клієнт має право відвідувати Сховище Сейфів протягом Операційного часу згідно з графіком роботи відділення Банку, в якому розташоване відповідне Сховище Сейфів, за виключенням часу на технічну перерву в Сховищі Сейфів (час технічної перерви визначається Начальником відділення протягом Операційного дня та така перерва має тривати не більше 30 хвилин), при цьому час відвідування Сховища Сейфів не повинен перевищувати 15 хвилин. Протягом одного Операційного дня Клієнт може відвідувати Сховище Сейфів необмежену кількість разів, і в такому випадку час кожного відвідування Клієнтом Сховища Сейфів не повинен перевищувати 15 хвилин.

10.5.5. В Сховищі Сейфів не може одночасно знаходитись два Клієнти, а також Клієнт разом зі своїм Представником. Для відвідування Сховища Сейфів Клієнт може безпосередньо звернутись до відділення Банку, в якому розташоване відповідне Сховище Сейфів, з метою відвідування Сховища Сейфів або попередньо домовитись про дату та час відвідування Сховища Сейфів в телефонному режимі з менеджером відділення Банку. У випадку, якщо декілька Клієнтів одночасно (або з інтервалом в 5-10 хвилин) звернуться до Банку з метою відвідування Сховища Сейфів, першочергове право на послугу (відвідування Сховища Сейфів) буде мати Клієнт, який повідомив про такий візит першим.

10.5.6. Для кожного відвідування Сховища Сейфів Клієнт повинен мати оригінали документів, що необхідні для проведення його ідентифікації/верифікації, та ключ від Сейфа разом з ключем від Боксу (якщо Бокс має замок), виданий йому Банком. Кожний доступ Клієнта до Сховища Сейфів відбувається шляхом проходження біометричної ідентифікації Клієнта та підтверджується відмітками (підписами) Клієнта в картці реєстрації відвідувань Сейфа, що зберігається в Банку.

10.5.7. Операції по вкладенню та вилученню майна в/з Сейф(-а)/Бокс(-а) здійснюються без присутності представника Банку або в присутності представника Банку, але не під його контролем.

10.6. Користування Сейфом Представником Клієнта

10.6.1. Клієнт може надати право користування Сейфом, орендованим Клієнтом, своєму Представнику, і в такому разі повноваження Представника мають бути підтверджені довіреністю, посвідченою нотаріально.

10.6.2. Клієнт надає Банку заяву про надання доступу до Сейфа Представнику Клієнта, а також оригінал довіреності та нотаріально посвідчену копію довіреності, виданої Клієнтом Представнику. Довіреність має містити чіткі та зрозумілі повноваження на користування Сейфом Представником. Оригінал довіреності після його перевірки Банком повертається Клієнту, а нотаріально посвідчена копія залишається у Банку. Представник вважається належним чином уповноваженим до дати припинення строку дії довіреності, наданої Банку, або до дати отримання Банком письмового повідомлення від Клієнта про скасування (припинення дії) відповідної довіреності, виданої Клієнтом Представнику.

10.6.3. Клієнт самостійно передає Представнику ключі (від Сейфа та від Боксу, якщо відповідний Бокс обладнаний замком) та має ознайомити Представника з умовами Договору.

10.6.4. В день першого звернення Представника до Банку:

- Представник надає Банку документи, необхідні для здійснення Банком його ідентифікації та верифікації;
- відбувається біометрична ідентифікація обличчя Представника (шляхом здійснення запису до біометричної системи біометричних даних обличчя Представника);
- Представник залишає у картці реєстрації відвідувань Сейфа зразок свого підпису.

10.6.5. Представник користується Сейфом Клієнта на таких самих умовах, що і Клієнт, але лише за умови, що довіреність, видана Клієнтом Представнику, на дату відвідування Сейфа Представником є діючою. Під час кожного відвідування Сейфа Представник має надавати Банку для ознайомлення оригінал відповідної довіреності. У разі надання Клієнтом Представнику нової довіреності Клієнт та Представник мають здійснити всі дії, передбачені п.п.10.6.2 - 10.6.4 вище.

10.6.6. У разі надання права користування Сейфом Представнику, Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за дії/бездіяльність Представника.

10.7. Плата за оренду Сейфа

10.7.1. За користування Сейфом Клієнт сплачує Банку плату у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату нарахування відповідної плати.

10.7.2. Розмір плати залежить від розміру (висоти) Сейфа, що орендується, та обраного Клієнтом і передбаченого в Договорі оренди сейфа строку оренди. Плата сплачується Клієнтом виключно у гривнях.

10.7.3. Банк має право вносити зміни до Тарифів у порядку, встановленому у п. 2.7 УДБО.

10.7.4. **Плата за користування Сейфом протягом строку, встановленого Договором оренди сейфа**, нараховується Банком та сплачується Клієнтом в день укладення Договору оренди сейфа. Якщо встановлений Договором оренди сейфа строк оренди Сейфа припадає на вихідний/святковий/інший неробочий день, в перший Операційний день, який слідує за таким вихідним/святковим/неробочим днем, нараховується Банком та сплачується Клієнтом плата за користування Сейфом в такі додаткові дні (включаючи Операційний день, який вважається останнім днем строку оренди Сейфа) (далі в цьому Розділі УДБО – донарахована плата за користування Сейфом протягом строку, встановленого Договором оренди сейфа).

10.7.4.1. У випадку дострокового розірвання Договору оренди сейфа:

- за ініціативою Клієнта - сплачена Клієнтом плата за користування Сейфом не повертається Клієнту;
- за ініціативою Банку через порушення Клієнтом умов Договору оренди сейфа - сплачена Клієнтом плата за користування Сейфом не повертається Клієнту;
- за ініціативою Банку з інших підстав, ніж порушення Клієнтом умов Договору оренди сейфа, - сплачена Клієнтом плата за користування Сейфом повертається Клієнту на Поточний рахунок або через касу Банку частково (за фактичну кількість днів, що залишились до кінця строку дії Договору оренди сейфа з дня, наступного за днем звільнення Клієнтом Сейфа, або з дня, наступного за днем відкриття Сейфа без присутності Клієнта).

10.7.5. **Плата за користування Сейфом понад строк, встановлений Договором оренди сейфа** (після спливу строку дії Договору оренди сейфа), сплачується Клієнтом в день звільнення Сейфа (якщо таке звільнення відбудеться до спливу 30-ти денного строку з дати закінчення строку оренди Сейфа) або на 30-тий календарний день з дати закінчення строку оренди Сейфа (якщо до цієї дати Сейф не було звільнено). Клієнт сплачує плату, передбачену цим пунктом, за кожен день фактичного використання Сейфа після закінчення строку оренди Сейфа в розмірі, передбаченому Тарифами Банку, що діють на дату нарахування такої плати.

У випадку смерті Клієнта плата, передбачена цим пунктом, нараховується до дати, коли Банку стало відомо про смерть Клієнта, але не більше 30 днів з дня закінчення строку оренди Сейфа. В такому разі відповідна плата сплачується спадкоємцями Клієнта при зверненні до Банку для отримання майна, що зберігається/зберігалось в Сейфі.

10.7.6. У випадку, якщо термін дії Договору оренди сейфа минув, доступ Клієнта (Представника, спадкоємців Клієнта) до орендованого Сейфа обмежується до моменту повної сплати Клієнтом (Представником, спадкоємцями Клієнта) нарахованої Банком плати за користування Сейфом.

10.7.7. Тарифами Банку можуть бути передбачені інші (додаткові) платежі, пов'язані з орендою Сейфа, і в такому випадку така винагорода (плата) Банку нараховуються Банком та сплачуються Клієнтом відповідно до Тарифів.

10.8. Пролонгація Договору оренди сейфа

10.8.1. Строк користування Сейфом може бути пролонгований за згодою Сторін у будь-який день до дати закінчення зазначеного в Договорі оренди сейфа строку оренди шляхом укладення додаткової угоди до Договору оренди сейфа.

10.8.2. В день укладення додаткової угоди до Договору оренди сейфа про пролонгацію строку користування Сейфом:

- Клієнт сплачує плату за користування Сейфом за пролонгований строк оренди Сейфа;
- оформлюється новий Договір страхування з дотриманням вимог п.10.4.2 УДБО та сплачується відповідний страховий платіж за новим Договором страхування;
- Клієнт обов'язково відвідує Сховище Сейфів.

10.9. Зобов'язання Банку:

10.9.1. надати Клієнту в користування Сейф у справному стані;

10.9.2. надати Клієнту ключі (по 2 ключа від Сейфа та від Боксу, якщо відповідний Бокс обладнаний замком).

10.10. Зобов'язання Клієнта:

10.10.1. використовувати Сейф за призначенням та з дотримання встановлених умов його експлуатації;

10.10.2. нести повну відповідальність за майно, розміщене Клієнтом (Представником Клієнта) в Сейфі;

10.10.3. вносити плату за оренду Сейфа та компенсувати, при необхідності, всі збитки, що можуть виникнути у Банка та/або третіх осіб у зв'язку з орендою Сейфа Клієнтом;

10.10.4. надійно зберігати отримані від Банку ключі, не виготовляти їх копії/дублікати та не передавати ключі будь-яким третім особам, крім Представника (за його наявності);

10.10.5. не розголошувати інформацію про порядок роботи з Сейфом, отриману від Банку та під час відвідувань Сховища Сейфів;

10.10.6. звільнити Сейф, передати Банку Сейф та повернути Банку ключі від Сейфа та від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком) в непошкодженому стані в останній день строку оренди Сейфа, в тому числі у разі дострокового розірвання Договору оренди сейфа;

10.10.7. негайно письмово повідомляти Банк про втрату/пошкодження ключа/ключів та про будь-які інші обставини, що можуть вплинути на виконання Сторонами умов Договору оренди сейфа;

10.10.8. негайно письмово повідомляти Банк про скасування (припинення дії) довіреності, виданої Клієнтом Представнику;

10.10.9. у випадку зміни ідентифікаційних даних Клієнта, в тому числі отримання ним нових документів, на підставі яких Банк здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта, повідомити про це Банк протягом двох робочих днів та в той же строк надати Банку документи, що містять нові дані (нові документи).

10.11. Аварійне відкриття Сейфа

10.11.1. Аварійне відкриття Сейфа в присутності Клієнта

10.11.1.1. У випадку втрати або пошкодження Клієнтом ключа/ключів, пошкодження Клієнтом замка від Сейфа та/або від Боксу, що роблять неможливим його/їх подальшу експлуатацію, Клієнт надає Банку заяву про втрату ключа/ключів або про пошкодження Сейфа. В такому випадку в день, визначений Банком, Клієнт має з'явитися до Банку для Аварійного відкриття Сейфа в присутності Клієнта. Таке Аварійне відкриття з заміною замку/замків здійснюється залученим Банком спеціалістом в присутності Клієнта та представників Банку, за наслідком чого оформлюється відповідний акт.

10.11.1.2. У випадку втрати ключа Представник Клієнта не має повноважень на проведення операцій, в т.ч. на доступ до Сейфа, до отримання ним нового ключа/ключів від Клієнта.

10.11.2. Аварійне відкриття Сейфа без присутності Клієнта

10.11.2.1. Сейф може бути відкритий без присутності Клієнта у кожному з наступних випадків:

- закриття/припинення(призупинення) діяльності/переміщення Відділення Банку, в якому знаходиться орендований Клієнтом Сейф;
- затоплення або загроза затоплення Відділення Банку, в якому знаходиться орендований Клієнтом Сейф, пожежа, повінь, землетрус, інше стихійне лихо, що може спричинити загрозу пошкодження або знищення цінностей і документів (майна) Клієнта в Сейфі;
- порушення Клієнтом умов Договору оренди сейфа, які можуть завдати матеріальної шкоди Банку;
- недотримання Клієнтом передбачених Договором термінів користування Сейфом (якщо Клієнт не звільнив Сейф у визначений Договором оренди сейфа строк та не з'явився для звільнення Сейфа протягом 30 календарних днів з дати закінчення строку оренди Сейфа, або якщо Клієнт з'явився (у визначений Договором оренди сейфа строк або протягом 30 календарних днів з дати закінчення строку оренди Сейфа), але не сплатив плату за користування Сейфом понад строк, встановлений Договором оренди сейфа, та донараховану плату за користування Сейфом протягом строку, встановленого Договором оренди сейфа (якщо така плата нарахована));
- смерті Клієнта;
- вилучення вмісту Сейфа державним/приватним виконавцем, в тому числі на підставі рішення суду;
- в інших випадках, передбачених законодавством України та/або УДБО та/або Договором оренди сейфа.

10.11.2.2. Аварійне відкриття Сейфа без присутності Клієнта здійснюється:

- з використанням наявних у спадкоємців ключів від Сейфа та від Боксу – у разі звернення до Банку нотаріуса разом зі спадкоємцями Клієнта, які мають такі ключі. В такому випадку допуск до Сейфа і його відкриття відбувається лише після погашення спадкоємцями наявної заборгованості за Договором оренди сейфа; або

- залученим Банком спеціалістом в присутності представників Банку – у всіх інших випадках. За наслідком такого Аварійного відкриття Сейфа оформлюється відповідний акт, що містить докладний опис вмісту Сейфа та копія якого може бути надана Клієнту (його спадкоємцям) на його (їх) вимогу або державним органам відповідно до законодавства України.

10.11.2.3. У випадку виявлення в Сейфі майна, що заборонено зберігати в Сейфі, Банк має право знищити таке майно або передати його до відповідних органів (в залежності від ситуації).

10.11.2.4. Якщо Аварійне відкриття Сейфа здійснюється за вимогою державного/приватного виконавця, вилучені з Сейфа цінності передаються державному/приватному виконавцю на підставі акту прийому-передачі з детальним описом таких цінностей.

Якщо Аварійне відкриття Сейфа здійснюється за зверненням нотаріуса для проведення необхідних дій, пов'язаних з відкриттям спадщини після смерті Клієнта, вилучені з Сейфа цінності передаються нотаріусу, який оформлює окремий опис даного майна в порядку, передбаченому законодавством про нотаріат.

Якщо Аварійне відкриття Сейфа здійснюється з будь-якої іншої підстави, ніж вказані в цьому пункті вище, вилучене з Сейфа майно залишається на зберіганні у сейфі сховища цінностей Банку, про що Банк направляє повідомлення Клієнту. В такому випадку:

а) вилучені цінності зберігаються Банком до моменту, що настане раніше:

- отримання цінностей Клієнтом або його Представником (останнім – виключно у разі відсутності у Банку інформації про смерть Клієнта), або

- отримання цінностей спадкоємцями Клієнта, або

- передача цінностей державному/приватному виконавцю, або

- передача цінностей нотаріусу з метою охорони спадкового майна, або

- прийняття Банком рішення про набуття вилучених цінностей у власність Банку за набувальною давністю.

б) Банк повертає Клієнту/Представнику/спадкоємцям Клієнта за їх зверненням вилучене майно, яке на час відповідного звернення залишається на зберіганні у Банку, лише після оплати Клієнтом/Представником/спадкоємцями Клієнта нарахованої Банком плати за користування Сейфом (плати за користування Сейфом понад строк, встановлений Договором оренди сейфа, та донарахованої плати за користування Сейфом протягом строку, встановленого Договором оренди сейфа (якщо така плата нарахована)), та збитків, які Банк поніс у разі виявлення під час Аварійного відкриття Сейфа пошкоджень Боксу або інших пошкоджень Сейфа.

10.11.2.5. Якщо протягом 8 років з дати вилучення майна з Сейфа Банк не отримає вимогу щодо повернення такого майна від особи, яка має на це право, вилучене з Сейфа майно може бути набуто у власність Банку за набувальною давністю.

10.12. Дострокове розірвання Договору оренди сейфа

10.12.1. Дострокове розірвання Договору оренди сейфа можливе:

10.12.1.1. за ініціативою Клієнта:

- у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до УДБО та/або Тарифів, що впливають на відносини Сторін щодо надання Банком в оренду Клієнту Сейфа, – в такому випадку Договір оренди сейфа вважається достроково розірваним за ініціативою Клієнта з дати набрання чинності відповідних змін (незалежно від того, чи буде укладена між Сторонами додаткова угода до Договору оренди сейфа про його розірвання), а Клієнт зобов'язаний до цієї дати звільнити Сейф, повернути Банку повний комплект ключів від Сейфа і Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком) та виконати всі грошові зобов'язання за Договором;

- з будь-якої іншої причини – в такому випадку орендні відносини вважаються розірваними (припиненими) після звільнення Клієнтом Сейфа, повернення Клієнтом повного комплексу ключів від Сейфа та від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком), виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за Договором оренди сейфа та підписання Сторонами додаткової угоди до Договору оренди сейфа про його розірвання.

10.12.1.2. за ініціативою Банку з будь-якої з наступних причини:

- закриття або переміщення Сховища Сейфів з Відділення Банку або закриття/припинення(призупинення) діяльності/переміщення Відділення Банку, на якому знаходиться Сховище Сейфів, або якщо Банком буде прийняте рішення припинити надання послуги по передачі індивідуальних банківських сейфів в оренду клієнтам;

- порушення Клієнтом умов Договору;

- настання інших підстав для розірвання Договору Банком, передбачених УДБО або Договором оренди сейфа або законодавством України.

10.12.2. У разі ініціювання Банком розірвання Договору оренди сейфа Банк інформує Клієнта про необхідність з'явитися в Банк протягом 30 календарних днів та звільнити Сейф.

У разі, якщо Клієнт з'явиться у Відділенні Банку протягом встановленого строку, орендні відносини вважаються розірваними (припиненими) після звільнення Клієнтом Сейфа, повернення Клієнтом повного комплексу ключів від Сейфа та від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком), виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за Договором оренди сейфа та підписання Сторонами додаткової угоди до Договору оренди сейфа про його розірвання.

У випадку, якщо Клієнт не з'явиться у Відділенні Банку протягом встановленого строку, Банк здійснює Аварійне відкриття Сейфа без присутності Клієнта, і в цьому випадку дата Аварійного відкриття Сейфа вважається останнім днем строку оренди Сейфа.

10.12.2. Незалежно від того, за чією ініціативою відбувається дострокове розірвання Договору оренди сейфа та з якої підстави, страховий платіж, сплачений Клієнтом страховій компанії, за невикористаний термін оренди Сейфа не повертається страховою компанією, якщо відповідним договором страхування не передбачено інше.

10.13. Особливості оренди Сейфа під час дії воєнного стану в Україні.

10.13.1. Кількість Договорів оренди сейфа, що можуть бути укладені Клієнтом з Банком протягом періоду дії воєнного стану в Україні, не обмежується.

10.13.2. У період воєнного стану в Україні та протягом 90 календарних днів після скасування/припинення воєнного стану користування Сейфом Довіреніми особами відбувається з наступними особливостями:

10.13.2.1. Клієнт має право повідомити Банк про надання права доступу до Сейфа Довірній особі за нотаріально посвідченою довіреністю шляхом направлення заяви про надання доступу до Сейфу Довірній особі засобами електронної пошти на адресу електронної пошти Банку seif@credidnpr.com. В такому випадку оригінал нотаріально довірності або нотаріально завірнену копію нотаріально довірності може надати Довірена особа при першому зверненні до Банку.

10.13.2.2. Клієнт має право надати повноваження щодо користування Сейфом Довірній особі шляхом оформлення довірності в простій письмовій формі за формою, встановленою Банком, яка складається та підписується Клієнтом в Банку і посвідчується уповноваженою особою Банку. Одночасно з оформленням такої довірності Клієнт надає Банку письмову заяву про надання доступу до Сейфа Довірній особі. Повноваження за такою довіреністю є чинними протягом всього строку її дії, навіть якщо строк її дії закінчується після спливу 90 календарних днів після скасування/припинення воєнного стану в Україні.

10.13.2.3. Довірена особа має право здійснювати всі повноваження, пов'язані з орендою Сейфа, за умови, що такі повноваження передбачені довірністю, при цьому не допускається укладення Довіреною особою Договору оренди сейфа, а після

спливу 90 календарних днів після скасування/припинення воєнного стану в Україні додаткові угоди до Договору оренди сейфа можуть бути укладені лише особисто Клієнтом незалежно від змісту будь-якої довіреності, виданої Клієнтом Довіреній особі.

10.13.2.4. Клієнт має право повідомити Банк про скасування довіреності, що видана Довіреній особі, засобами електронної пошти на адресу електронної пошти Банку seif@creditdnepr.com.

10.13.3. Якщо закінчення строку користування Сейфом припадає на період воєнного стану в Україні або на будь-який день протягом 90 днів після скасування/припинення воєнного стану, строк користування Сейфом може бути продовжений будь-яким з наступних способів:

10.13.3.1. строк користування Сейфом продовжується щоразу на той самий строк, на який Договір оренди сейфа був укладений, без укладення додаткової угоди до Договору оренди сейфа за умови дотримання сукупно всіх наступних умов:

- а) не пізніше, ніж за 2 робочі дні до спливу поточного строку користування Сейфом жодна із Сторін не повідомила іншу Сторону письмово про те, що не бажає продовжувати строк оренди на наступний період, та
- б) не пізніше останнього робочого дня поточного строку користування Сейфом:
 - Клієнт уклав новий Договір страхування з дотриманням вимог п.10.4.2 УДБО, та
 - Клієнт (самостійно, в тому числі через Довірену особу, або шляхом здійснення Дебетового переказу) сплатив відповідний страховий платіж за новим Договором страхування та плату за користування Сейфом за новий (продлонгований) строк користування Сейфом;

10.13.3.2. строк користування Сейфом може бути пролонгований за згодою Сторін у будь-який день до дати закінчення зазначеного в Договорі оренди сейфа строку оренди шляхом укладення додаткової угоди до Договору оренди сейфа. В день укладення додаткової угоди до Договору оренди сейфа про пролонгацію строку користування Сейфом:

- Клієнт (самостійно, в тому числі через Довірену особу, або шляхом здійснення Дебетового переказу) сплачує плату за користування Сейфом за новий (продлонгований) строк оренди Сейфа;
- оформлюється новий Договір страхування з дотриманням вимог п.10.4.2 УДБО та сплачується відповідний страховий платіж за новим Договором страхування.

РОЗДІЛ 11. ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ

11.1. Електронні документи та порядок їх підписання

11.1.1. Сторони домовились, що Договори та документи до них, а також Платіжні інструкції та інші документи, що укладаються/оформлюються в електронному вигляді в рамках УДБО та/або Договорів, можуть підписуватись як кваліфікованими Електронними, так і іншими Електронними підписами, зокрема:

	<i>З боку Клієнта</i>	<i>З боку Банку (уповноваженою особою)</i>
<i>Заява-згода</i>	Цифровим власноручним підписом	<i>підписання Банком не вимагається</i>
<i>Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, Кредитний договір, додаткові угоди та документи до таких Договорів (окрім повідомлень Банку)</i>	Удосконаленим або простим Електронним підписом	Простим Електронним підписом і, якщо це передбачено УДБО, додатковим скріпленням документу Кваліфікованою електронною печаткою
<i>Платіжні інструкції</i>	Простим Електронним підписом	Простим Електронним підписом (коли підписання Банком вимагається законодавством)

Порядок підписання інших договорів, які укладаються за допомогою Системи FreeBank, але не передбачені УДБО, визначається безпосередньо в таких договорах.

11.1.2. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) для Удосконаленого Електронного підпису Клієнта здійснюється автоматично під час першої авторизації Клієнта в Системі FreeBank за допомогою Мобільного пристрою Клієнта та/або перед підписанням будь-якого з Договорів про надання Банківської послуги у Системі FreeBank. Згенеровані особистий та відкритий ключі Клієнта та їх ідентифікаційні дані зберігаються Системою FreeBank у сховищі Мобільного пристрою Клієнта.

11.1.3. Накладенням Клієнтом простого ЕП є:

- використання OTP-пароллю у вигляді *цифрової або алфавітно-цифрової послідовності*. Якщо такий OTP-пароль вводиться Клієнтом у Системі FreeBank, це має бути здійснено протягом певного проміжку часу, встановленого Системою FreeBank. Якщо для підписання Електронного документа у Системі FreeBank Клієнт невірною ввів OTP-пароль 3 рази, вхід до Системи FreeBank блокується на визначений Системою FreeBank строк; або

- введення Клієнтом Ідентифікаційних даних для входу у Систему FreeBank та використання OTP-пароллю у вигляді *набору ідентифікаторів*. Такий OTP-пароль накладається під час здійснення Клієнтом дій (введення відповідної інформації та/або відмічання чек-боксів та/або натискання кнопки(-ок)), що свідчать про підписання Електронного документа та/або підтвердження (надання згоди) на виконання платіжної операції та/або здійснення інших дій з боку Клієнта у Системі FreeBank.

Накладенням Банком простого ЕП є:

- накладення факсиміле Банку в електронній формі у порядку, визначеному УДБО, або
- проставлення відмітки про виконання або відмову у виконанні з позначкою дати та часу виконання на платіжних документах Клієнта, які подаються за допомогою Системи FreeBank.

11.1.4. Перевірка Електронного підпису та аутентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Електронного підпису Клієнта Електронний документ вважається не підписаним, а Банк відмовляє Клієнту в прийомі/виконанні такого Електронного документа.

11.1.5. Підписані Клієнтом та/або Банком Електронні документи зберігаються Банком в електронному вигляді та є доступними у Системі FreeBank.

11.1.6. Примірник електронного Договору про надання Банківської послуги надсилається на електронну пошту Клієнта, вказану в Заяві-Згоді, або на будь-яку іншу електронну пошту, вказану Клієнтом в будь-якому Договорі про надання Банківської послуги або іншим чином повідомлену Клієнтом Банку, або у Системі FreeBank/Мобільному застосунку. Інші Електронні документи за наявності технічної можливості та на запит Клієнта можуть надсилатися на електронну пошту Клієнта або йому можуть надаватися підтвердження щодо оформлення Електронних документів із викладенням змісту таких Електронних документів на паперовому носії.

11.1.7. Сторони визнають, що усі Електронні документи, підписані Клієнтом та/або Банком в порядку, визначеному УДБО, є такими, що підтверджені Клієнтом/уповноваженою особою Банку особисто підписом, та визнаються такими, що здійснені у письмовій формі відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, і не можуть бути визнаними недійсними через їх електронну форму та/або відсутність власноручного підпису підписанта.

11.2. Ризики та відповідальність

11.2.1. Підписанням Електронного документа з використанням ЕП Клієнт підтверджує, що він усвідомлює ризики, пов'язані із використанням ЕП (зокрема, але не виключно: ризики електронного шахрайства третіх осіб, ризики отримання ЕП третіми особами тощо), а також приймає на себе всі такі ризики, на які він може наражатися у зв'язку із використанням ним ЕП.

11.2.2. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, що сталися у випадку компрометації особистого ключа Клієнта та/або інших Ідентифікаційних даних Клієнта або несанкціонованого доступу третіх осіб до Системи FreeBank до моменту повідомлення Клієнтом Банку про таку компрометацію/несанкціонований доступ третіх осіб.

РОЗДІЛ 12. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

12.1. Цей розділ визначає порядок здійснення Банком касового обслуговування, зокрема:

- приймання, видача готівки, здійснення готівкового переказу;
- готівкові валютно-обмінні операції;
- обмін банкнот (монет) національної валюти (обмін монет на банкноти (в національній валюті), обмін банкнот меншого номіналу на банкноти більшого, обмін банкнот більшого номіналу на банкноти меншого номіналу);
- операції із банківськими металами (у разі здійснення Банком таких операцій);
- визначення та підтвердження справжності та платіжності банкнот в іноземній валюті.

Всі касові операції здійснюються у порядку, встановленому законодавством України та Договором.

12.2. Банк надає Платіжні та інші послуги, що передбачають здійснення касових операцій, на підставі Договору касового обслуговування, який укладається шляхом приєднання Клієнта до УДБО, зокрема:

- **у паперовій формі:** у Відділенні Банку шляхом підписання з боку Клієнта власноручним підписом відповідного Касового документу;

- **в електронній формі (за умови технічної реалізації):** з боку Клієнта – шляхом підписання у порядку, визначеному розділом «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ» УДБО.

На Договір касового обслуговування розповсюджується дія відповідних положень УДБО, які регулюють відносини з Клієнтом в частині касового обслуговування та містяться в інших розділах УДБО, а саме:

- РОЗДІЛ 1. «ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ»,
- РОЗДІЛ 2. «ЗАГАЛЬНІ УМОВИ»,
- РОЗДІЛ 11. «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ»,
- РОЗДІЛ 12. «КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ»,
- РОЗДІЛ 17. «ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ»,
- РОЗДІЛ 18. «ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ»,
- РОЗДІЛ 19. «ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ»,
- РОЗДІЛ 20. «ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН»,
- РОЗДІЛ 21. «ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА»,
- РОЗДІЛ 22. «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ»,
- РОЗДІЛ 23. «СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО»,
- РОЗДІЛ 24. «ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ».

12.3. Для здійснення касової Платіжної операції Клієнт подає до Банку відповідну Платіжну інструкцію. Інші види касових операцій оформлюються відповідними Касовими документами за формами, встановленими Банком. Банк приймає платежі на сплату комунальних послуг, телефонного зв'язку, телебачення, електроенергії, газу, інтернету, охорони тощо за Касовими документами, які формуються юридичною особою – отримувачем платежів за умови наявності та повноти заповнення всіх необхідних реквізитів.

12.3.1. Касовий документ має містити власноручний або Електронний підпис Клієнта, власноручний або Електронний підпис уповноваженого працівника Банку, а також інші обов'язкові реквізити, встановлені законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку. Порядок використання Електронних підписів визначається умовами розділу «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ».

12.3.2. Істотними умовами Договору касового обслуговування є вид касової операції, сума(-и) та валюта(-и) касової операції, якщо касова операція здійснюється з грошовими коштами, або вага та вид банківського металу, якщо касова операція здійснюється у банківських металах.

12.3.3. Банк виконує касову операцію за умови належного оформлення Касового документу і достатності коштів Клієнта для здійснення касової операції.

12.3.4. На вимогу Клієнта працівник Банку надає таку кількість примірників паперових Касових документів, яка потрібна для учасників розрахунків, або Касовий документ в електронній формі.

12.3.5. Належна перевірка, у т.ч. ідентифікація та верифікація осіб, що звертаються за здійсненням касової операції, здійснюється у відповідності до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх документів Банку.

12.3.6. Підписання та надання Клієнтом Банку Платіжної інструкції є наданням згоди Клієнтом на виконання відповідної Платіжної інструкції та Платіжної операції. Клієнт має право відкликати Платіжну інструкцію та/або згоду на виконання Платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе (i) виключно у випадку, якщо дата валютування відрізняється від дати Платіжної інструкції, та (ii) тільки в повній сумі Платіжної операції, та (iii) лише за наявності технічної можливості Банку, зокрема за умови, що Розпорядження про відкликання надійшло до Банку до спливу Операційного часу Операційного дня, що передє дати валютування, зазначеній у Платіжній інструкції, та (iv) за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням (за наявності). Розпорядження про відкликання надається до Банку на те ж Відділення Банку, на яке була подана відповідна Платіжна інструкція.

12.4. У разі використання електронного документообігу Банк за згодою Клієнта має право визначати шляхи відправлення Касового документа в електронній формі, який є підтвердженням касової операції (Текстове повідомлення, електронна пошта Клієнта та/або інші шляхи дистанційної комунікації).

12.5. Банк приймає до виконання:

- Касовий документ, що надійшов протягом Операційного часу, - у той самий Операційний день;
- Касовий документ, що надійшов після закінчення Операційного часу, - не пізніше наступного Операційного дня.

12.6. За здійснення касових операцій Клієнт сплачує Банку винагороду в порядку та в розмірі, встановленому Тарифами Банку.

12.7. Для цілей цього Розділу 12 УДБО під курсом купівлі/продажу/обмін іноземної валюти розуміється курс Банку, визначений Банком на відповідну дату на підставі інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ/МВР, яка отримується Банком через визначені Банком на власній розсуд торговельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін.) та вимог чинного законодавства України та встановлений відповідним розпорядженням по Банку. Зазначене розпорядження розміщується у касі Відділення Банку у доступному для огляду Клієнтом місці (на стенді або в іншому оформленні, крім меню платіжного пристрою). Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомитися з курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти перед здійсненням касової операції, що передбачає купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

12.8. Приймання, видача готівки, здійснення готівкового переказу

12.8.1. Банк приймає готівку від Клієнтів для:

- зарахування на власні поточні, вкладні (депозитні) рахунки;

- зарахування на рахунки Банку, в тому числі з метою сплати винагороди Банку та/або з метою погашення заборгованості перед Банком;

- зарахування на рахунки іншим отримувачам;

- переказу без відкриття рахунку.

12.8.2. В Платіжній інструкції на переказ готівки Клієнт-платник має право зазначити дату валютування, яка не може перевищувати 10 календарних днів після складання Платіжної інструкції (день складання не враховується). Якщо дата валютування перевищує 10 календарних днів, така Платіжна інструкція до виконання не приймається.

12.8.3. Клієнт-платник має право відкликати Платіжну інструкцію до настання дати валютування шляхом подання Банку Розпорядження про відкликання.

12.8.4. Виплата переказу без відкриття рахунку готівкою здійснюється виключно в повній сумі. Виплата переказу готівкою без відкриття рахунку на суму, меншу, ніж сума переказу, що надійшла, не здійснюється. Операції з виплати готівкової іноземної валюти з поточних, вкладних (депозитних) рахунків або переказами фізичним особам без відкриття поточних рахунків здійснюються за наявності в касі відділення Банку необхідної валюти в повному обсязі.

12.8.5. У разі, якщо касова операція передбачає видачу Клієнту готівки, то він зобов'язаний здійснити перевірку банкнот (монет) та перерахування виданої готівки, не відходячи від каси, або в спеціально відведеному місці для перерахунку в присутності касира Банку. У разі порушення Клієнтом зазначеного обов'язку, претензії про недостачу, виявлення неплатіжних, сумнівних банкнот або монет не приймаються.

12.8.6. Банк як надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний протягом трьох робочих днів повернути суму переказу надавачу платіжних послуг платника, якщо отримувач переказу протягом 30 робочих днів із дати валютування не отримав суму переказу.

12.8.7. Банк як надавач платіжних послуг платника зобов'язаний:

1) протягом 5 робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернути надавачем платіжних послуг отримувача за Платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити Клієнта-платника про повернення таких коштів шляхом направлення Клієнту Текстового повідомлення на номер телефону Клієнта-платника, повідомлений ним під час оформлення відповідної Платіжної операції;

2) здійснювати виплату відкликаних (повернутих) коштів як виплату переказу готівкою або на зазначені Клієнтом рахунки на підставі отриманого від нього розпорядження;

3) здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету;

4) забезпечувати облік на рахунках та контроль за повернутими переказами коштів та платежів готівкою за рахунками на сплату платежів від населення до повної їх виплати належним отримувачам.

12.8.8. В зв'язку із тим, що монети номіналом 1, 2 та 5 копійок перестали бути засобом платежу, в програмному забезпеченні Банку здійснюється автоматичне заокруглення суми готівкової гривні за прибутковими та видатковими касовими операціями. Заокруглення проводиться за наступними правилами:

1) сума, що закінчується від 1 до 4 копійок, заокруглюється в бік зменшення до найближчої суми, яка закінчується на 0 копійок;

2) сума, що закінчується від 5 до 9 копійок, заокруглюється в бік збільшення до найближчої суми, яка закінчується на 0 копійок.

12.8.9. Каси відділень Банку приймають іноземну валюту у вигляді монет номіналом 1 і 2 євро, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом. Якщо після виконання переказу в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, Банк здійснює операцію купівлі такого залишку іноземної валюти за гривні. Для касових операцій в євро, за наявності в операційній касі відділення монет номіналом 1 і 2 євро, залишок суми в іноземній валюті, менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, за згодою Клієнта може бути виданий монетами, в іншому

разі Банк здійснює видачу готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції, та видає з каси готівку в гривня.

12.8.10. Банк має право видавати кошти без викупу залишку суми меншої номінальної вартості за кожною операцією окремо в разі видачі Клієнту готівки іноземної валюти одночасно з декількох рахунків (за окремими Касовими документами), кожна з яких має залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, але загальна сума видачі не має такого залишку.

12.8.11. Банк не здійснює касові операції з іноземною валютою, обіг якої/операції з якою заборонені законодавством України.

12.9. Валютно-обмінні операції

12.9.1. Банк здійснює валютно-обмінні операції у межах залишку готівки у касі відділення за курсом купівлі/продажу/обмін іноземної валюти на дату здійснення касової операції..

12.9.2. Банк не встановлює обмеження щодо номіналу та року емісії банкнот іноземної держави, за якою здійснюються валютно-обмінні операції, якщо вони є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави. Банк не здійснює валютно-обмінні операції з монетами, крім монет номіналом 1 та 2 євро, що перебувають в обігу. Банк має право купувати у Клієнта або продавати йому залишок іноземної валюти, який менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти (або монет номіналом 1 та 2 євро), що перебуває в обігу, за гривні за курсом купівлі/продажу/обмін іноземної валюти, установленим Банком на час здійснення касової операції.

12.9.3. Банк здійснює операції з обміну готівкової іноземної валюти лише з валютами 1-ї та 2-ї групи Класифікатора іноземних валют.

12.9.4. Клієнт має право відмовитись від здійсненої валютно-обмінної операції протягом 15 хвилин після її проведення.

12.9.5. Банк не здійснює валютно-обмінні операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'яток археології, архітектури, історії, краєвидів та будь-яких інших об'єктів, розташованих на окупованих Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиницях України, та/або які містять тексти, пов'язані з окупацією Російською Федерацією адміністративно-територіальних одиниць України.

12.9.6. Банк не здійснює валютно-обмінні операції з іноземною валютою, обіг якої/операції з якою заборонені законодавством України.

12.10. Обмін банкнот (монет) національної валюти

12.10.1. Банк приймає значно зношені та пошкоджені банкноти національної валюти, які не мають ознак підроблення та мають ознаки значного зношення або пошкодження, які визначені відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх нормативних документів Банку, для безкоштовного обміну на придатні до обігу банкноти (монети), а також за всіма видами платежів для зарахування на рахунки, вклади та для переказів.

12.10.2. Банк не приймає неплатіжні банкноти (монети) за всіма видами платежів та для переказів, а також для зарахування на рахунки, вклади та для обміну на придатні до обігу банкноти (монети). Неплатіжними банкнотами (монетами) є справжні банкноти (монети), що не можуть використовуватися за всіма видами платежів, а також для зарахування на рахунки, вклади та для переказів у зв'язку з набуттям у процесі обігу або неналежного зберігання ознак зношення та пошкодження, які не відповідають установленим Національним банком критеріям, а також навмисно пошкоджені з метою вчинення кримінального правопорушення банкноти; банкноти (монети), які виведені Національним банком з обігу; зразки банкнот; банкноти, погашені штампами та/або написами "до обміну", "неплатіжна"; монети, які мають одну або більше з таких ознак: механічні пошкодження (надрізани, з отворами, з видаленою частиною, розділені на частини), з повністю відсутніми зображеннями аверсу та/або реверсу.

12.10.3. Обмін банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів здійснюється на підставі заяви Клієнта в довільній формі на ім'я начальника Відділення Банку, в якій обов'язково зазначається:

- вид обміну, який хоче здійснити Клієнт;
- доручення здійснити Дебетовий переказ з Рахунку з метою оплати комісії Банку.

Якщо Клієнт буде сплачувати комісію Банку готівкою, оформлення зазначеної заяви не вимагається.

Такий обмін, якщо справжність та платіжність банкнот (монет) не викликає сумніву, здійснюється безпосередньо під час приймання готівки без відображення в бухгалтерському обліку.

РОЗДІЛ 13. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ FREEBANK

13.1. Цей розділ визначає порядок підключення та використання Системи FreeBank.

13.2. Відповідно до умов УДБО та договорів, укладених між Сторонами, Банк надає Клієнту послуги з використанням Системи FreeBank, а Клієнт доручає Банку здійснювати операції з перерахування коштів з його Рахунків, відкритих у Банку, на інші Рахунки, у тому числі Вкладні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами у цьому Банку та/або в інших банках, шляхом надання до Банку Електронних документів, отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи FreeBank за плату відповідно до Тарифів Банку.

13.3. Клієнт завантажує Систему FreeBank на Мобільний пристрій та слідує інструкціям, вказаним у Системі FreeBank. Банк направляє на Основний номер телефону первинний пароль для входу у Систему FreeBank. Авторизаційним параметром (логін) для первинного доступу до Системи FreeBank використовується Основний номер телефону. Подальша авторизація Клієнта у Системі FreeBank може здійснюватися за допомогою постійного пароля створеного в Системі FreeBank особисто Клієнтом, або з використанням методів біометричної ідентифікації Face ID / Touch ID.

13.3.1. У разі необхідності змінити Авторизаційний параметр (логін) для доступу до Системи FreeBank або Основний номер телефону Клієнту необхідно звернутися до Банку. Про факт такої зміни Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення Текстового повідомлення на номер телефону, який виступав попереднім логіном/Основним номером. У разі незгоди зі зміною логіна/Основного номеру якнайшвидше (протягом 1 години) повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до Відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги. У разі неповідомлення Клієнтом про втрату, компрометацію та/або заволодіння третіми особами Основним номером/ Додатковим номером, який виступав Авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи FreeBank Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту ОТП-пароля на попередній Основний номер телефону, який виступав Авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи FreeBank. Сторони погоджуються, що

зазначення Клієнтом у черговому договорі про отримання послуг Банку нового Слова-пароля та Основного номера телефону вважається належним повідомленням про зміну та не потребує окремого внесення Сторонами відповідних змін до інших укладених договорів.

13.4. Для здійснення операцій у Системі FreeBank Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання (персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет, та/або Мобільний пристрій, на який завантажено Мобільний застосунок), заходить на Офіційний сайт Банку, вводить логін та первинний пароль для входу у Систему FreeBank. При першому вході у Систему FreeBank з використанням персонального комп'ютера Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після проходження успішної Авторизації Клієнт може здійснювати усі доступні йому операції у Системі FreeBank, у тому числі за допомогою Мобільного застосунка FreeBank.

13.5. Перелік послуг, що можуть надаватися за допомогою Системи FreeBank:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів за Рахунком;
- перегляд залишків коштів за власними Рахунками;
- 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 та інше (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів у онлайн-режимі;
- погашення кредитної заборгованості за Кредитними договорами;
- розміщення нових Вкладів;
- отримання поточної інформації за існуючими Договорами банківського вкладу;
- поповнення Вкладів;
- встановлення/відміна ознаки автоматичного подовження строку Вкладу;
- блокування/розблокування Карток;
- управління лімітами на Картках;
- зміна/вибір основного Рахунку, що буде доступний Клієнту для використання за допомогою Платіжної картки;
- підключення, відключення, зміна номера телефону послуги GSM-banking;
- обмін бонусів у межах діючих у Банку програм лояльності (за наявності такої програми);
- перегляд усіх своїх виконаних операцій;
- зміна пароля для входу в Систему FreeBank;
- відключення/включення CVC2/CVV2 коду з можливістю вибору строку такого відключення;
- обмін інформаційними повідомленнями з Банком;
- операція купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти;
- та інші послуги, які надаються або можуть надаватися клієнтам Банку відповідно до умов УДБО.

13.6. Перелік послуг, що можуть надаватися Клієнтам за допомогою Системи FreeBank при відвідуванні спеціального інтернет-ресурсу Банку та у Мобільному застосунку FreeBank, може відрізнятись.

13.7. Вхід до Системи FreeBank Клієнтом може здійснюватися:

- шляхом відвідування спеціального інтернет-ресурсу Банку, що забезпечує доступ до Системи та знаходиться на Офіційному сайті Банку,
 - шляхом завантаження Клієнтом спеціального Мобільного застосунка FreeBank на власний Мобільний пристрій.
- Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему FreeBank.

13.8. Операційні ліміти на здійснення операцій, що надаються в межах Системи FreeBank *:

Тип платежу/переказу	Денний ліміт еквівалент 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 клієнтів Банку	100 000	100 000	20
Перекази коштів з власних Рахунків на рахунки клієнтів в інші банки	100 000	100 000	10
Перекази з власного Рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів)	100 000	100 000	20
Купівля та продаж безготівкової іноземної валюти	За рішенням Банку	За рішенням Банку	За рішенням Банку
*Ліміт може бути підвищений до максимального значення 500 000 грн за допомогою дзвінка Клієнта до Контакт-Центру Банку та проходження розширеної Верифікації			

13.9. Порядок обслуговування Клієнта у Системі FreeBank

13.9.1. Обов'язковою умовою для надання послуг за допомогою Системи FreeBank відповідно до УДБО є наявність у Клієнта Поточного рахунку, відкритого у національній валюті, та діючого номера українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXXXXX).

13.9.2. З метою перерахування коштів за допомогою Системи FreeBank Клієнт оформлює та направляє до Банку Електронний платіжний документ, що містить обов'язкові реквізити відповідно до чинного законодавства України та УДБО.

З метою укладення Договорів або оформлення інших документів, які може бути згідно з умовами УДБО здійснено в електронній формі в Системі FreeBank, Клієнт заповнює відповідні реквізити, які визначені в Системі FreeBank для певного виду документу.

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

13.9.4. Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у Електронному платіжному документі, що надійшов до Банку/ прийнятий Банком протягом операційного часу Банку, у день його надходження до Банку. У разі надходження платіжного документа Клієнта до Банку після закінчення Операційного часу, Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у цьому платіжному документі, не пізніше наступного Операційного дня.

13.9.5. У разі невірного зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів у Електронному платіжному документі банк отримувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) робочих днів (в які враховується і день надходження до банку отримувача Електронного платіжного документа), таким чином, Клієнт самостійно повинен перевіряти протягом зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

13.9.6. На підтвердження проведення Клієнтом операції через Систему FreeBank Банком оформлюються квитанції, що доставляються Клієнту засобами Системи FreeBank. Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається доставленою Клієнту з дня розміщення її в «Архіві операцій», до якого Клієнт має доступ після проведення Авторизації та Автентифікації у Системі FreeBank.

13.9.7. Про невиконання Електронного платіжного документа Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох Операційних днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення у Системі FreeBank.

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

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

13.10. Винагорода Банку

13.10.1. За надані Банком послуги з обслуговування у Системі FreeBank Клієнт сплачує Банку плату за обслуговування у розмірах згідно з Тарифами Банку.

13.11. Статус інформації

13.11.1. Сторони визнають дані на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

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

13.12. Особливості укладання Договорів за допомогою Системи FreeBank

13.12.1. Сторони можуть укладати Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, Кредитний договір, умовами якого не передбачено надання забезпечення (застави/іпотеки/поруки), та інші договори, що не передбачені УДБО, якщо є така технічна можливість, з використанням Системи FreeBank з урахуванням її можливостей.

13.12.2. Клієнт перед укладенням Договору зобов'язаний самостійно ознайомитися з умовами Банківської послуги, умовами відповідного договору у Системі FreeBank та/або на Офіційному сайті Банку. Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до Відділення Банку.

13.12.3. Для проведення Банком Ідентифікації, Верифікації та належної перевірки Клієнта, укладення відповідного договору та документів до нього тощо за допомогою Системи FreeBank Клієнт оформлює та направляє відповідний Електронний(-ні) документ(-и), при формуванні якого(-их) Клієнтом зазначаються конкретні параметри обраного виду Банківської послуги.

13.12.4. Клієнт за власним бажанням може роздрукувати відповідний Договір та інші документи до нього, скориставшись можливостями Системи FreeBank (за наявності технічної можливості).

13.13. Особливості купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за допомогою Системи FreeBank

13.13.1. Операції з купівлі безготівкової іноземної валюти здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено чинним законодавством України, а також внутрішніми документами Банку без наявності у Клієнта підстав/зобов'язань у іноземній валюті. Банк може самостійно, без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта, встановлювати та змінювати обмеження щодо суми операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти.

13.13.2. Операції з купівлі /продажу безготівкової іноземної валюти здійснюються за курсами купівлі та продажу, що діють в Банку на час проведення операції. Банк щоденно на початку робочого дня встановлює наказом (розпорядженням) курси купівлі та продажу іноземних валют. Банк має право змінювати курси купівлі та продажу іноземних валют протягом дня відповідно до вимог чинного законодавства України. Курси валют розміщуються на Офіційному сайті Банку.

13.13.3. З метою здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти Клієнт за допомогою Системи FreeBank оформлює та направляє до Банку Електронний документ, а саме заяву Клієнта про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти. Клієнт підтверджує свою згоду здійснити операцію з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за курсом Банку шляхом підписання та направлення Банку зазначеного Електронного документа.

13.13.4. Банк не виконує заяву Клієнта про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти:

- якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;
- якщо у Клієнта відсутній Рахунок в іноземній/національній валюті в Банку;
- якщо за Рахунками Клієнта перевищено ліміт на операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти у розмірі, визначеному чинним законодавством України або Банком, якщо такий ліміт встановлено;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Про невиконання Електронного документа Банк повідомляє Клієнта в момент здійснення операції із зазначенням причини такого невиконання шляхом виведення електронного повідомлення у Системі FreeBank.

13.13.5. Поданням заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні Рахунки Клієнта.

13.13.6. Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим УДБО. Якщо заяву Клієнта про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти було отримано Банком після Операційного часу або не в Неробочий день, операція з купівлі/продажу іноземної валюти буде відображена у Виписці у перший Операційний день Банку після отримання зазначеної заяви.

РОЗДІЛ 14. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ GSM-BANKING

- 14.1. Цей Розділ регулює порядок здійснення операцій та отримання інформації за допомогою системи GSM-banking.
- 14.2. Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою системи GSM-banking.
- 14.3. Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою коротких Текстових повідомлень.
- 14.4. Для підключення до системи GSM-banking Клієнт у відповідних договорах/заявах про надання послуги GSM-banking надає згоду про надання послуги та вказує свій Основний номер телефону / Додатковий номер телефону, на який буде надаватися послуга.
- 14.5. Для користування послугою Клієнту потрібен підключений Мобільний пристрій стандарту GSM із зареєстрованим номером.
- 14.6. Банк зобов'язується підключити Клієнта до системи GSM-banking протягом 1 (одного) Операційного дня після укладання відповідного договору/отримання заяви від Клієнта.
- 14.7. Банк надає інформацію про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком Клієнта на вказаний у договорі/заяві Основний номер телефону / Додатковий номер телефону без кодування та криптографії.
- 14.8. Банк інформує Клієнта про усі зміни в умовах надання послуги GSM-banking шляхом надіслання SMS-повідомлення або в інший спосіб відповідно до УДБО.
- 14.9. Відключення від системи GSM-banking здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта у довільній формі протягом 1 (одного) робочого дня після отримання такої заяви від Клієнта.
- 14.10. За користування системою GSM-banking Клієнт зобов'язується здійснювати оплату комісії згідно з діючими Тарифами Банку.
- 14.11. Клієнт має забезпечити наявність на Рахунку суми коштів, що необхідні для оплати комісії за надання послуги GSM-banking та доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ у порядку, встановленому Розділом «ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)», або сплачує готівкою через касу Банку.
- 14.12. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою послуги GSM-banking, у випадку:
- непрацездатності Мобільного пристрою Клієнта;
 - збоїв у мережі оператора зв'язку;
 - перебування Мобільного пристрою Клієнта поза зоною покриття;
 - невміння Клієнта користуватися послугою GSM-banking.
- 14.13. Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан його Рахунку та рух коштів буде передаватися незахищеними каналами зв'язку та може стати відомою третім особам.
- 14.14. Клієнт погоджується з тим, що Банк може самостійно визначити та встановити часові обмеження щодо відправки Текстових повідомлень протягом доби, у тому числі Банк має право не відправляти Текстові повідомлення у нічний час.

РОЗДІЛ 15. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

- 15.1. Банк інформує Клієнта про те, що Банк є учасником Фонду. У разі початку процедури виведення Фондом Банку з ринку Клієнт може звернутися до Фонду для відшкодування коштів в розмірі Вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого законодавством України.
- 15.2. Своім підписом у Договорі банківського вкладу/Договорі банківського рахунку Клієнт засвідчує, що:
- до укладання відповідного Договору він ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб; та
 - він ознайомлений із вимогами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»; та
 - вимоги законодавства України та випадки, в яких Фонд не відшкодує кошти вкладникам, Клієнту цілком зрозумілі.
- 15.3. **До укладання** Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку, якщо Клієнт не має рахунків у Банку, Банк надає Вкладнику довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка). Довідка зберігається у справі з юридичного оформлення Рахунку.
- У разі укладання Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку за допомогою Системи FreeBank в електронній формі, Клієнт отримує Довідку до укладання Договору під час здійснення первинної Авторизації та підтверджує її одержання шляхом підписання Удосконаленим Електронним підписом.
- 15.4. **Після укладання** Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку (в період їх дії) Сторони визначили наступний спосіб щорічного надання Клієнту Довідки: не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання Договору банківського вкладу, Договору банківського рахунку Банк розміщує Довідку, форма якої затверджена Фондом, на Офіційному сайті Банку (вкладка «Приватним клієнтам») та/або у Відділеннях Банку на інформаційних стендах, з якими Клієнт зобов'язаний ознайомитися не пізніше 10 грудня кожного календарного року.

РОЗДІЛ 16. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)

- 16.1. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) з урахуванням вимог чинного законодавства України:
- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб за операціями, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється Електронним документом;

- коштів з Рахунків Клієнта для сплати будь-якої винагороди Банку (комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат), передбаченої Тарифами Банку, при настанні термінів сплати, а також суму Несанкціонованого овердрафту та проценти за його користування – незалежно від причин його виникнення;
- комісій та інших видів плати на користь інших отримувачів, які надають послуги або які приймають участь у наданні послуг (здійсненні операцій) Клієнту, що передбачені відповідними договорами, укладеними з Клієнтом;
- коштів з Рахунків Клієнта для здійснення будь-яких платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за будь-яким Договором про надання Банківської послуги, укладеним між Банком та Клієнтом, при настанні термінів сплати;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю (в тому числі простроченою) перед Банком, що виникли в результаті порушення Клієнтом своїх зобов'язань за будь-яким Договором про надання Банківської послуги, укладеним між Клієнтом та Банком, з дня виникнення такої заборгованості;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання податкових зобов'язань Клієнта (в тому числі при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют);
- коштів, помилково виданих Клієнту або його Представнику через банкомати та касу Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок;
- коштів з рахунків Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, відкритих в Банку, з метою продажу/купівлі іноземної валюти на підставі заяви Клієнта про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, встановленої Банком форми, що містить відомості, необхідні для здійснення договірної списання;
- коштів з Рахунку Клієнта у сумі будь-яких витрат або збитків Банку, що виникли з будь-якого Договору, укладеного з Клієнтом.

Підписанням відповідного Договору про надання Банківської послуги, що передбачає здійснення Дебетового(-их) переказу (-ів) (договірної списання), Клієнт надає свою згоду на виконання Платіжної(-их) операції (-і) в результаті здійснення такого(-их) Дебетового(-их) переказу(-ів).

16.2. Дебетовий переказ здійснюється:

- у валюті відповідного платежу/заборгованості у разі наявності на рахунках Клієнта коштів у такій валюті;
- в іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті відповідного платежу/заборгованості і витрат (пов'язаних з конвертацією валюти, у разі відсутності або недостатності коштів на Рахунку(-ах) у валюті заборгованості. Для цього Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити на ВРУ або міжнародних валютних ринках (далі –МВР) конвертацію (обмін, купівлю, продаж) наявної валюти у валюту заборгованості Клієнта, та зарахувати отримані кошти на відповідний Рахунок Клієнта. Сума конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком в розмірі заборгованості Клієнта, перерахованої за ринковим курсом Банку на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на Рахунку(-ах) Клієнта. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – будь-який день, починаючи з дати, в яку відповідна заборгованість підлягає погашенню.

16.3. Банк має право здійснювати Дебетовий переказ та/або конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти кожен робочий день до повного погашення заборгованості Клієнта.

16.4. Якщо Банк за умови виникнення підстав, передбачених у цьому розділі, не здійснив Дебетовий переказ/конвертацію коштів, це не позбавляє Банк права здійснити такий Дебетовий переказ, конвертацію коштів з тієї ж підстави у будь-який наступний день.

РОЗДІЛ 17. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

17.1. Клієнт шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги та/або підписання Заяви-згоди надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) інформації (в тому числі даних банківської таємниці) та персональних даних Клієнта та його Представників, зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках (для наступних цілей):

17.1.1. *До бюро кредитних історій*, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Є. Сверстюка, буд. 11, а також до Кредитного реєстру Національного банку України.

До інформації про Клієнта в рамках цього пункту відносяться:

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

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

- а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);
- б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;
- в) вид валюти зобов'язання;
- г) строк і порядок виконання кредитного правочину;
- г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;
- д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;
- е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);
- є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

17.1.2. *До кредитного реєстру Національного банку України*. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначено в Законі України «Про банки і банківську діяльність», та зобов'язується повідомити про це пов'язаних з ним осіб.

17.1.3. *Третім особам, в тому числі організаціям, державним та правоохоронним органам*, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до законодавства України, для укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта/факторингу/переведення боргу за Договором, в тому числі у порядку сек'юритизації (випуску боргових цінних паперів,

зобов'язання за якими виконуються за рахунок прав вимоги) або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта.

17.1.4. **Кредитним посередникам, з якими співпрацює Банк, та/або іншим особам, які надають відповідні послуги (виконують роботи) для Банку та/або Кредитних посередників**, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до укладених договорів з Банком та законодавства України з метою кредитування Банком Клієнтів із залученням Кредитного посередника.

17.1.5. **Аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим особам**, що надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, а також що надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності.

17.1.6. **З/до будь-яких респстрів, що існують в Україні**, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Клієнтом.

17.1.7. **Членам платіжної системи** з метою припинення або попередження можливого шахрайства та повідомлення необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

17.1.8. **Банкам-кореспондентам (в тому числі нерезидентам) Банку** - для забезпечення виконання ними своїх функцій.

17.1.9. **Центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції** – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

17.1.10. **Міністерству цифрової трансформації України, АТ «Ощадбанк» у разі відкриття Клієнту Є-рахунку** – в обсягах, необхідних для реалізації державної програми «Підтримка».

17.1.11. **В інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності.**

17.2. У разі подання заяви на отримання Кредиту Клієнт також надає згоду на збір та обробку даних, що збираються на підставі знеособлених заяв до постачальників електронних комунікаційних послуг з метою проведення оцінки електроннокомунікаційної поведінки Клієнта за допомогою аналітичних моделей для отримання коефіцієнта електроннокомунікаційної поведінки, що відображає загальну динаміку (тенденцію) щодо замовлення електронних комунікаційних послуг (продуктів) різного виду з використанням номера телефону мобільного зв'язку Клієнта та може бути використана Банком при прийнятті рішення про надання Кредиту.

17.3. Клієнт обізнаний та надає однозначну згоду на те, що його персональні дані, які накопичуються, зберігаються, обробляються, поширюються та передаються Банком у зв'язку із роботою окремих сервісів/послуг, передбачених УДБО, можуть бути оброблені та передані компаніям МПС за межі України (іноземним суб'єктам), як це передбачено стандартами та правилами МПС.

17.4. Підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги Клієнт надає Банку згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного характеру, у тому числі щодо зміни умов Банківської послуги та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, пропозицій щодо нових Банківських послуг, у тому числі від партнерів Банку, надання кредиту Клієнту з зазначенням суми Кредиту, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими послугами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на номери телефонів мобільного зв'язку, зазначені Клієнтом у Заяві-згоді та/або Договорі про надання Банківської послуги, у тому числі шляхом надсилання Текстових повідомлень.

17.5. Клієнт надає Банку безумовну, беззаперечну згоду, повноваження та розпорядження на використання та передачу у знеособлених заявках до операторів телекомунікацій номера телефону мобільного зв'язку Клієнта з метою проведення оцінки телекомунікаційної поведінки Клієнта за допомогою аналітичних моделей для отримання коефіцієнта телекомунікаційної поведінки Клієнта, що відображає загальну динаміку (тенденцію) щодо замовлення телекомунікаційних послуг (продуктів) різного виду з використанням номера телефону мобільного зв'язку Клієнта та може бути використана Банком при прийнятті рішення про надання Кредиту. Зазначена вище згода може бути надана Клієнтом Банку у наступних формах:

- у письмовій формі шляхом підписання Клієнтом Заяви-згоди;
- в усній (голосовій) формі під час замовлення відповідних банківських продуктів (послуг) у телефонному режимі шляхом однозначної позитивної відповіді на запитання працівника Контакт-центру Банку;
- у електронній формі шляхом проставлення відмітки про надання згоди при оформленні заявки на відповідні банківські продукти (послуги) в електронному вигляді.

17.6. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДСН», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Клієнта, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до чинного законодавства України.

17.7. Банк інформує Клієнта про те, що Банк входить до складу банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана будь-яким учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі Банком, стосовно Клієнта, може бути передана таким учасником іншим учасникам (в тому числі тим, що приєднуються до вказаної банківської групи у майбутньому) банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та може використовуватись кожним учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» під час здійснення своєї діяльності. Банк та інші учасники банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до чинного законодавства України.

17.8. Клієнт шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги та/або підписання Заяви-згоди надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а також дозвіл на отримання Банком такої інформації щодо Клієнта від інших надавачів платіжних послуг та на її використання.

РОЗДІЛ 18. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

18.1. Підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги Клієнт як суб'єкт персональних даних:

18.1.1. Надає свою згоду Банку або визначеному Банком згідно із Законом України «Про захист персональних даних» розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД) на передачу відомостей з БПД, у тому числі таких, що становлять банківську таємницю, відповідно 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 статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, у тому числі Клієнт має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження бази даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, мету обробки персональних даних, місцезнаходження володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених чинним законодавством України;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

3) на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законодавством України, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

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 несвочасним 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 щодо обробки своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

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

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

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

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

18.1.2. Надає згоду на зберігання Банком своїх персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, у тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються у діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27.11.2018 № 130.

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

- реалізації Банком своїх прав та обов'язків у сфері господарських відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб'єктів кредитних правовідносин та їхнього майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», інших актів чинного законодавства України; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та внутрішніх документів Банку при укладанні, реєстрації, виконанні та супроводженні Договору, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з Договором.

18.1.4. Надає свою згоду та дозвіл Банку передавати персональні дані у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам – підприємцям, яким надано або буде надано право Банком або чинним законодавством 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 АТ «Перший Український Міжнародний Банк», Кредитним посередникам, з якими співпрацює Банк, та/або іншим особам, які надають відповідні послуги (виконують роботи) для Банка та/або Кредитних посередників, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку.

18.1.5. Надає свою згоду та дозвіл оператору мобільного зв'язку, Банку та АСОЦІАЦІЇ (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API - на оброблення інформації про надання та отримання Клієнтом телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання Клієнтом послуг Банку та захисту інтересів Клієнта від шахрайських дій з боку третіх осіб.

18.1.6. Підтверджує, що персональні дані третіх (в тому числі, але не виключно, контактних) осіб, які надані Клієнтом Банку, надані виключно з попередньої згоди таких осіб, яка була надана Клієнту, і є достовірними, та можуть бути оброблені та використані Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, а у разі виявлення факту надання Клієнтом неправдивої/недостовірної інформації Банк має право стягнути з Клієнта всі витрати, пов'язані з усуненням факту такого порушення.

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

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, що посвідчують особу та можуть бути використані на території України для укладення правочинів);
- 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;
- дату і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (у тих випадках, коли він є в особі);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні дати народження, номери телефонів, адреси 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), факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів Клієнта, які стали відомі Банку у зв'язку з наданням Клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки у капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, що вимагаються законодавством у сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком у процесі банківського обслуговування.

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

18.3. У випадку, якщо надання будь-якої Банківської послуги передбачає проведення Банком біометричної ідентифікації обличчя Клієнта, така біометрична ідентифікація відбувається шляхом здійснення Банком запису біометричних даних обличчя Клієнта до біометричної системи ідентифікації Банку. Конкретний спосіб запису визначається Банком та залежить від технічних можливостей Банку.

Якщо надання відповідної Банківської послуги передбачає проведення Банком біометричної ідентифікації обличчя Клієнта, шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги Клієнт надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) біометричних даних обличчя Клієнта для надання відповідної Банківської послуги Клієнту та у випадках/для цілей, передбачених розділами 16 та 17 УДБО.

РОЗДІЛ 19. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

19.1. При виконанні своїх зобов'язань за Договором Сторони, їх Представники, а також афілійовані особи та працівники Банку:

а) не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо чи опосередковано, будь-яким особам для здійснення впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримання будь-яких неправомірних переваг чи досягнення будь-яких неправомірних цілей;

б) не вчиняють дій, що кваліфікуються чинним законодавством України як давання/отримання хабара, комерційний підкуп, а також (в) не вчиняють дій, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

19.2. Сторони зобов'язуються дотримуватися вимог антикорупційного законодавства й не вживати жодних дій, які можуть порушити норми антикорупційного законодавства, у зв'язку з виконанням своїх прав або обов'язків згідно з Договорами, у тому числі, але не обмежуючись, не робити пропозицій, не санкціонувати, не обіцяти та не надавати неправомірну вигоду в грошовій або будь-якій іншій формі фізичним або юридичним особам (у тому числі, але не обмежуючись, приватним підприємствам, організаціям, органам державної влади та самоврядування, установам, державним службовцям) або їх представникам, а також не вчиняти дій або бездіяльності, в тому числі, але не виключно, з використанням наданих їм повноважень в інтересах тієї чи іншої сторони та/або в інтересах третіх осіб всупереч інтересам Сторін або однієї із Сторін.

19.3. У разі порушення Стороною зобов'язань утримуватися від вище вказаних заборонених дій, інша Сторона має право розірвати будь-який укладений Договір в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання Договору на юридичну/поштову адресу іншої Сторони. В цьому випадку відповідний Договір вважається розірваним через 10 календарних днів з дати відправлення відповідного повідомлення про його розірвання. Сторона, з чієї ініціативи було розірвано Договір відповідно до положень цього розділу, має право вимагати відшкодування реального та/або потенційного збитку, що виник в результаті такого розірвання, при цьому збитки Стороні, що порушила вказані пункти УДБО, не відшкодовуються.

19.4. Сторони приймають на себе зобов'язання негайно (але не пізніше 1 робочого дня з моменту виявлення випадку) інформувати одна одну про факти випадків (в тому числі потенційних), зазначених в п.п. 18.1 та/або 18.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у порядку і терміни, погоджені Сторонами, надати Стороні, стосовно порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти є compliance@creditnepr.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою (відсутність актуальної електронної пошти тощо) Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених у абзацах 1-4 пункту 2.7 УДБО.

РОЗДІЛ 20. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

20.1. БАНК МАЄ ПРАВО:

20.1.1. Витребувати від Клієнта документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення його належної перевірки, у тому числі Ідентифікації, Верифікації Клієнта та його Представників, з'ясування суті та мети його фінансових операцій, фінансового стану, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

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

- виявлення помилки у платіжних реквізитах;
- заповнення платіжного документа / доручення / розпорядження із порушенням вимог чинного законодавства України;
- відмови Клієнта від надання або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються

Банком;

- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження Клієнта та/або його виконання Банком суперечать або заборонені чинним законодавством України;

- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є:

- а) особи, які включені до переліку терористів;
- б) особи, що діють від імені або за дорученням осіб, які включені до переліку терористів;
- в) особи, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, які включені до переліку терористів;

- якщо розрахунковий документ доручення / розпорядження передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій;

- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження передбачає здійснення операції, проведення якої, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

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

20.1.3. Призупинити проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема у разі автоматичного збігу даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів. Під час призупинення операцій з зазначених підстав Банк обліковує фінансову операцію зі списання коштів – на Поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

20.1.4. Відмовитися від проведення операції у наступних випадках:

- якщо така операція містить індикатори підозрливості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері ПВК/ФТ;

- якщо проведення такої операції через Банк, на його думку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

20.1.5. Відмовити у наданні окремих або всіх Банківських послуг, а у разі наявності раніше укладених договорів про надання Банківських послуг – відмовити у наданні окремих або всіх послуг за ними у разі ненадання Клієнтом документів/інформації, передбачених пунктом 20.4.1 УДБО до отримання від Клієнта необхідних даних.

20.1.6. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення Належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;

- подання Клієнтом чи його Представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
 - якщо здійснення Ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим,
 - якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.
- 20.1.6.1. Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику, блокування видаткових фінансових операцій за всіма рахунками Клієнта.
- 20.1.6.2. Залишки коштів за рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки Клієнта, що відкриті в інших банках, або повернуті його контрагентам. Якщо сума залишку коштів на рахунку менше або дорівнює 1 000 гривень (еквівалент зазначеної суми у іноземній валюті), вона може бути видана Клієнту готівкою. В іншому випадку у разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом заборонено видавати залишки коштів з рахунків, що належать Клієнту, у готівковому вигляді.
- 20.1.6.3. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п.20.1.6 Банк закриває відповідний рахунок у порядку, встановленому розділом «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ».
- 20.1.7. Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до переліку терористів, або осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік терористів).
- 20.1.7.1. У разі замороження активів відповідно до п.20.1.7 цього УДБО Банк обліковує заморожені кошти на відповідних рахунках Клієнта, кошти якого заморожуються; в інших випадках – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».
- 20.1.8. Повідомити Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту.
- 20.1.9. Розморозити активи Клієнта:
- не пізніше наступного робочого дня з дня виключення Клієнта з Переліку терористів;
 - не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України інформації про те, що особа, яка має таке саме або схоже прізвище, ім'я, по батькові, як і Клієнт, включений до Переліку терористів та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку терористів.
- 20.1.10. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:
- 20.1.10.1. Виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 20.1.10.2. Надходження відповідного рішення Спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.
- 20.1.11. Повідомити Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення Спеціально уповноваженого органу про зупинення/продовження зупинення фінансових операцій.
- 20.1.12. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених витрат та/або збитків, завданих Банку у зв'язку з:
- 20.1.12.1. Порушенням Клієнтом умов УДБО. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов УДБО.
- 20.1.12.2. 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.
- 20.1.13. Здійснювати примусове списання у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України.
- 20.1.14. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Банківських послуг та інформацію про нові Банківські послуги за адресою місця проживання та/або Основним номером/Додатковим номером. Підписанням Заяви-згоди Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації у порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом УДБО.
- 20.1.15. Ініціювати зняття ознаки Основний номер/Додатковий номер за умови підозри щодо їх компрометації тощо.
- 20.1.16. У випадку здійснення Автентифікації Клієнта у порядку, передбаченому цим УДБО, внутрішніми документами Банку, у тому числі за умови, якщо особою, яка представилася Клієнтом, назвала Слово-пароль, надане Клієнтом Банку, Банк має право на підставі розпорядження, доручення Клієнта, що Клієнт надає Банку шляхом приєднання до УДБО, надавати особі, яка назвала Слово-пароль, інформацію про банківські операції Клієнта, про суми коштів на Рахунках Клієнта, здійснювати, зупиняти, припиняти операції за розпорядженням такої особи, якщо згідно з внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України здійснення, зупинення, припинення таких операцій можливе на підставі розпоряджень, наданих у телефонному режимі. Клієнт погоджується, що уся інформація, що була повідомлена з номера телефону, що зазначено як Основний номер телефону Клієнта, особі, яка правильно назвала Слово-пароль, вважається наданою на вимогу та з дозволу Клієнта, а операції, ініційовані/зупинені такою особою, є операціями, ініційованими/зупиненими Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити нерозголошення Слова-пароля. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Слово-пароль, має право отримувати запитувану інформацію про банківські операції, Рахунку Клієнта, ініціювати проведення/зупинення банківських операцій. Клієнт усвідомлює та погоджується з існуванням можливості несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо банківських операцій, Рахунків Клієнта або здійснення/зупинення операцій, у тому числі у випадках, коли таким особам випадково стане відомо Слово-пароль. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, здійснення, зупинення операцій і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.
- 20.1.17. Відмовити у наданні інформації, здійсненні, зупиненні, припиненні операцій, якщо особа, що звернулася до Банку, правильно назвала Слово-пароль, але якщо в оператора Контакт-центру виникли сумніви на етапі Автентифікації Клієнта у телефонному режимі (голос не відповідає віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, з інших причин). Оператор Контакт-центру має право поставити додаткові питання щодо персональних даних Клієнта. Якщо працівник Контакт-центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні, зупиненні, припиненні операцій, наданні інформації.
- 20.1.17.1. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом грошових коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 20.1.17.2. Надавати додаткові рекомендації щодо правил безпеки проведення операцій за Рахунками або під час отримання інших послуг/сервісів від Банку шляхом направлення відповідних повідомлень у порядку, визначеному п.2.7 УДБО.

20.1.17.3. У Відділенні Банку, в тому числі у приміщенні Сховища Сейфів та на шляху до нього, вести відеоспостереження, і укладенням будь-якого Договору Клієнт надає згоду на здійснення Банком відеоспостереження з реєстрацією та архівацією відеосигналу з відеокамер.

20.1.18. У разі надання Кредиту:

20.1.18.1. Не виконувати будь-яких вимог Клієнта, у тому числі не надавати Кредит Клієнту, якщо такі вимоги та вчинені Банком дії та операції можуть призвести до порушення Банком чинного законодавства України, банківських правил та (або) звичаїв або до порушення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором або іншим Договором з Банком.

20.1.18.2. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку фінансового стану Клієнта, а у разі потреби – і попередню перевірку заставних можливостей Клієнта та третіх осіб (заставодавців/іпотекодавців/поручителів), і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом та такими третіми особами.

20.1.18.3. Вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі про належність йому на праві власності майна, про розмір заробітної плати/доходів та іншу інформацію з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати зобов'язання за Кредитним договором, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, проводити перевірку цільового використання Кредиту.

20.1.18.4. Вимагати від Клієнта надання забезпечення зобов'язань (у тому числі додаткового) у вигляді застави/іпотеки 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.

20.1.18.5. За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором відшкодувати свої витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Кредитного договору та/або договору(-ів) застави/іпотеки/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/іпотеки/ поруки та іншими договорами, укладеними 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.

20.1.18.6. 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.

20.1.18.7. Залучати колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором з дотриманням вимог чинного законодавства України.

20.1.18.8. У разі порушення умов Кредитного договору щодо страхування предмету застави/іпотеки, здійснити таке страхування за власний рахунок. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати на вимогу Банку витрати, понесені ним у зв'язку із страхуванням предмету застави/іпотеки.

20.1.18.9. Приймати за дорученням (згодою) Клієнта погашення заборгованості за Кредитом від третіх осіб, що діють від імені Клієнта. Для цього кожна третя особа, яка звернулась до Банку з метою погашення заборгованості Клієнта за Кредитом та якій відомі реквізити Кредитного договору та інша інформація, необхідна для здійснення такого погашення, вважається такою, що діє за дорученням (згодою) Клієнта, а повідомлення Клієнтом третій особі зазначеної інформації вважається дорученням (згодою) Клієнта на погашення заборгованості за його Кредитом цією третьою особою від імені Клієнта.

20.1.18.10. Здійснювати погашення процентів та комісій за користування Кредитом шляхом договірною списання (в дату, в яку такі проценти та комісії підлягають сплаті) коштів в необхідній сумі з Карткового рахунку, у тому числі за рахунок збільшення заборгованості за Кредитом в рамках встановленого Доступного ліміту.

20.1.18.11. У випадку встановлення законодавством пільг для Клієнта, пов'язаних з кредитуванням, додатково на власний розсуд змінювати умови Кредитного договору, зокрема (і) змінювати розмір процентної ставки за Кредитним договором та/або розмір будь-яких платежів (комісій) за супровідні послуги Банку, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта, (ii) припиняти повністю або частково надання Клієнту всіх або окремих супровідних послуг Банку та відповідно не стягувати плату (комісії) за такі послуги, що передбачені умовами Кредитного договору, за умови, що таке припинення не погіршить умови обслуговування Клієнта та не обмежить його у можливості своєчасно виконувати передбачені Кредитним договором зобов'язання, - у кожному випадку з обов'язковим повідомленням Клієнта про таку зміну будь-яким способом з передбачених в п.2.7.4.7 УДБО.

20.1.19. У разі розміщення Вкладу:

20.1.19.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Вкладному рахунку протягом строку залучення Вкладу, за користування якими Банк сплачує проценти.

20.1.19.2. Встановлювати обмеження поповнення Вкладу певною сумою та строком, яка визначається в Умовах залучення банківських вкладів.

20.1.20. У разі відкриття Поточного рахунку та/або Карткового рахунку:

20.1.20.1. У разі не сплати Клієнтом комісії за оформлення та/або річне обслуговування Платіжної картки та/або щомісячної комісії за обслуговування Платіжної картки, заблокувати Платіжну картку та призупинити її обслуговування до моменту оплати відповідних комісій, передбачених Тарифами та/або погашення існуючої заборгованості Клієнта перед Банком.

В результаті такого блокування Платіжної картки Клієнту будуть недоступні розрахунки карткою, додаткові та супутні послуги від Платіжних систем Mastercard Int./ Visa Int., послуги за програмами LoungeKey, Консьєрж-сервіс, страхування тощо. Розблокування Платіжної картки та поновлення її обслуговування, в т.ч. доступ до зазначених додаткових та супровідних послуг здійснюється не пізніше наступного Операційного дня після сплати Клієнтом відповідної комісії та/або погашення існуючої заборгованості Клієнтом. Про блокування/розблокування Платіжної картки Банк повідомляє Клієнта шляхом відправлення Текстового повідомлення на Основний номер/Додатковий номер телефону та/або у інший спосіб, передбачений п. 2.7 УДБО.

20.1.20.2. У будь-який час відмовити в Авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями умов УДБО, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта відповідно до п. 2.7 УДБО.

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

20.1.20.4. Встановлювати Операційні ліміти та змінювати їх.

20.1.20.5. 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 чинним законодавством України, відповідні державні органи про порушення Клієнтом чинного законодавства України, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.

20.1.20.6. Проводити зміну номера Рахунку Клієнта відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

20.1.20.7. З метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій для Клієнтів Банку, за Поточним рахунком/Поточними рахунками встановлюється Ознака «Сплячий рахунок». Без попередньої Верифікації Клієнта в установі Банку, в т.ч. шляхом звернення до Відділення Банку або до Контакт-центру Банку, або використовуючи Систему FreeBank, призупинити можливість здійснення наступних технологічних процедур:

- підключення Клієнта до Системи FreeBank;
- підключення / зміна діючого Основного номера;
- зміна номера телефону для входу до Системи FreeBank.
- підключення рахунку до GSM-банкінг / SMS – інформування та зміна GSM номера;
- відключення рахунку від послуги GSM-банкінг/SMS-інформування та зміна номера;
- переоформлення/оформлення Платіжних карток (основна та/або додаткова картка) до рахунку з Ознакою «Сплячий рахунок», як для Клієнта, так і на будь-яку третю особу, що має на те законні права.

20.1.21. У разі підключення до Системи FreeBank:

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

20.1.21.2. Призупинити операції за Рахунком Клієнта у Системі FreeBank відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, УДБО та внутрішніми документами Банку.

20.1.21.3. Відключити Клієнта від Системи FreeBank, якщо Клієнт жодного разу не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі FreeBank протягом одного року. Банк повідомляє Клієнта про таке відключення на власний вибір одним із способів, зазначених у п. 2.7 УДБО. Якщо протягом 30 календарних днів з дня відправлення Банком повідомлення Клієнт не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі FreeBank, Банк в односторонньому порядку розриває Договір в частині обслуговування Системи FreeBank.

20.1.21.4. Блокувати доступ до Системи FreeBank у разі триразового невірному вводу Ідентифікаційних даних Клієнта та/або підозри щодо компрометації Ідентифікаційних даних Клієнта тощо. Банк залишає за собою право автоматичного розблокування Системи FreeBank без звернення Клієнта.

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

20.1.21.6. Відмовити в обробці Електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи FreeBank або телефонним дзвінком, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України.

20.1.21.7. Відмовити у виконанні Електронного документа у тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Системи FreeBank, для виконання операції відповідно до діючого законодавства України та/або УДБО вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.

20.1.21.8. Відмовити Клієнту у здійсненні операції у Системі FreeBank у випадку неповного (невірному) зазначення Клієнтом реквізитів для проведення операції, порушення строків її проведення, невідповідності операції, що проводиться, чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, оформлення платіжного документа Клієнта на здійснення операції з порушенням умов УДБО та чинного законодавства України, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта, у тому числі для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться, та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі повернення коштів на Рахунок Клієнта з причини невірному зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи FreeBank.

20.1.21.9. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Системі FreeBank у випадках порушення ним своїх зобов'язань за цим УДБО та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

20.2. БАНК ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:

20.2.1. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку надання Банківських послуг.

20.2.2. Зберігати банківську таємницю стосовно інформації та операцій Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені в Законі України «Про банки і банківську діяльність».

20.2.3. Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 Операційних днів з моменту зміни шляхом направлення відповідних повідомлень у письмовому вигляді або за допомогою інформації, розміщеної у Системі FreeBank.

20.2.4. У разі оформлення Кредиту:

20.2.4.1. Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання Кредитного договору та надати в письмовій формі інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, надати виписку з Рахунку/Рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати або періоди у часі та умови сплати таких сум (за можливості зазначення таких умов у виписці з Рахунку). Банк зобов'язується надавати зазначену в цьому пункті інформацію у відповідь на письмовий запит Клієнта, протягом 3 Операційних днів з дати отримання такого запиту, але не частіше одного разу на місяць.

20.2.5. У разі розміщення Вкладу:

20.2.5.1. Відкрити Клієнту Вкладний рахунок та зарахувати на нього суму Вкладу та суми докладення (у разі, якщо це передбачено умовами Вкладу) у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО.

20.2.5.2. Сплачувати Клієнту проценти за Вкладом, повернути Клієнту суму Вкладу у порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО.

20.2.5.3. Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми Вкладу Клієнтом на Вкладний рахунок відповідно до умов Договору банківського вкладу (у разі оформлення цього Договору у Відділенні).

20.2.5.4. Повернути Клієнту Вклад на вимогу або його частину та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) у день подання Клієнтом у Банк відповідної заяви з врахуванням інших положень УДБО.

20.2.6. У разі відкриття Поточного рахунку/Карткового рахунку

20.2.6.1. У порядку, передбаченому Договором банківського рахунку та УДБО, відкрити Клієнту Поточний рахунок, випустити Платіжну картку до нього (за умови замовлення її Клієнтом) та обслуговувати Поточний рахунок, виконувати операції за Поточним рахунком відповідно до умов УДБО, Договору банківського рахунку, Тарифів та вимог чинного законодавства України.

20.2.6.2. Надавати консультації Клієнтам щодо виконання умов Договору банківського рахунку, порядку використання Платіжних карток та застосування Тарифів Банку.

20.2.6.3. Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття Поточного рахунку на його вимогу.

20.2.6.4. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією, 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 початку 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.

20.2.7. У разі підключення Клієнта до Системи FreeBank:

20.2.7.1. Обслуговувати Клієнта за допомогою Системи FreeBank відповідно до УДБО, інших договорів, що укладені між Сторонами та передбачають надання послуг/сервісів у Системі FreeBank та чинного законодавства України.

20.2.7.2. У випадку зміни умов та порядку здійснення операцій у Системі FreeBank не пізніше ніж за 10 Операційних днів до набуття чинності нових правил сповістити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення у Системі FreeBank або у інший не заборонений чинним законодавством України спосіб.

20.2.7.3. При зверненні Клієнта у Банк з клопотанням про блокування доступу до Системи FreeBank блокувати доступ до Системи FreeBank не пізніше, ніж протягом 30 хвилин після звернення.

20.2.7.4. Під час використання Системи FreeBank Клієнтом архівувати та зберігати Електронні документи, що відправлені Клієнтом, протягом 5 років після припинення користування Клієнтом Системою FreeBank.

20.3. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:

20.3.1. Отримувати Банківські послуги на підставі відповідних Договорів, укладених з Банком.

20.3.2. Звертатись до Контакт-центру Банку з питань надання Банківських послуг.

20.3.3. У разі отримання Кредиту:

20.3.3.1. Письмово звернутися до Банку з вимогою надати актуальний Графік платежів.

20.3.3.2. Достроково погашати Кредит у порядку, визначеному Кредитним договором та УДБО.

20.3.3.3. Достроково розірвати Кредитний договір, при цьому попередньо повністю повернути отриманий Кредит, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, іншу заборгованість за Кредитним договором.

20.3.3.4. Отримувати від Банку інформацію про поточний розмір заборгованості Клієнта, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, отримувати виписку з Рахунку/Рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати. Банк надає таку інформацію Клієнту на його вимогу безоплатно, але не частіше одного разу на місяць.

20.3.3.5. Клієнт має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів (Обов'язкових платежів).

20.3.4. У разі розміщення Вкладу:

20.3.4.1. У порядку, визначеному Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО, отримати Вклад та нараховані на нього проценти.

20.3.4.2. Вимагати дострокового повернення Вкладу та нарахованих на нього процентів, якщо таке право передбачено відповідним Договором банківського вкладу та УДБО, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

20.3.4.3. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад у вигляді виписки з Вкладного рахунку, у тому числі за допомогою Системи FreeBank.

20.3.5. У разі відкриття Поточного Рахунку/Карткового рахунку:

20.3.5.1. Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку/Рахунках в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умов Договору банківського рахунку, УДБО та Тарифів.

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

20.3.5.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням Системою FreeBank та інших систем дистанційного обслуговування.

20.3.5.4. Отримувати інші додаткові та супровідні послуги, передбачені Договором банківського рахунку та УДБО.

20.3.5.5. Оскаржити будь-яку операцію за Рахунком впродовж 30 календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця, наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання до Банку письмової заяви з доданням необхідних підтверджуючих документів (копії чеків, рахунків, замовлень тощо). Подальші дії щодо такої операції проводяться відповідно до внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України та правил МПС. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями за Рахунком, що вказані у виписці, та не має претензій до Банку, у тому числі у разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки за Рахунком до 10 числа місяця, наступного за звітнім.

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

20.3.5.7. Під свою повну відповідальність доручити Банку видачу Додаткових карток до Рахунку на ім'я осіб, вказаних у заяві Клієнта. Умови УДБО в частині використання Карток поширюються на усіх осіб, для яких випущені Додаткові картки.

20.3.5.8. Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення Операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки.

20.3.5.9. Змінити встановлений Банком Операційні ліміти та/або обмеження, окрім граничних лімітів з отримання готівки або інших операцій, якщо такі передбачено законодавством України.

20.3.5.10. Звернутися до Банку з метою зняття Ознаки «Сплячий рахунок» за Поточним рахунком шляхом:

- звернення до Відділення Банку, або
- звернення до Контакт-центру Банку з Основного номера, або

20.3.5.11. ініціювання зняття відповідної Ознаки «Сплячий рахунок» самостійно у Системі FreeBank.

20.3.6. У разі підключення до Системи FreeBank:

20.3.6.1. Користуватись повним комплексом послуг Системи FreeBank на умовах, передбачених цим УДБО, відповідним Договором, за яким надаються послуги/сервіси у Системі FreeBank, та чинним законодавством України.

20.3.6.2. Самостійно відключити/включити перевірку CVC2/CVV2 у Системі FreeBank з можливістю вибору строку відключення на наступний строк: поточну добу, до одного місяця, до кінця строку дії Картки.

20.3.6.3. Звернутись до Банку для розблокування Системи FreeBank шляхом здійснення дзвінка до Контакт-центру з Основного номера або особистого звернення до Відділення Банку або очікувати поки спливе встановлений час блокування (за умови технологічного налаштування).

20.4. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:

20.4.1. Надавати передбачені законодавством України відомості, що витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, в тому числі що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, будь-яку інформацію та документи, необхідні для здійснення Належної перевірки Клієнта, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану, відомостей щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту.

20.4.2. Під час надання документів, інформації або оформлення будь-яких документів з Банком зазначити виключно достовірні дані та відомості, що стосуються його персональних даних, а також дані та відомості, стосуються або пов'язані з операціями, що здійснюються Клієнтом, та послуг, що надаються Клієнту.

20.4.2.1. У разі закінчення строку дії документів, на підставі яких була проведена Ідентифікація та верифікація Клієнта, або інформації, на підставі якої була здійснена Належна перевірка Клієнта (відомості про місце проживання або місце перебування), надати Банку протягом 30 Операційних днів із дня настання відповідної події оновлений пакет документів.

20.4.3. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення Ідентифікації, зокрема даних документа, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, втрати або зміни постійного місця працевлаштування та зміни інших відомостей, що можуть негативно впливати на виконання Клієнтом зобов'язань за Кредитним договором, – протягом 10 Операційних днів з дати виникнення таких змін (або в інший строк, передбачений УДБО), але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку інформувати Банк у письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо.

20.4.4. При зміні Основного номера/Додаткового номера телефону завчасно або у найкоротший термін звернутися до Відділення Банку або у Контакт-центр та повідомити про його/їх зміну. Після проведення Банком зміни Основного номера за ініціативою Клієнта Банк направляє Клієнту Текстове повідомлення на номер телефону, який був попередньо встановлений як Основний номер та на новий номер, що встановлено, як Основний номер. У разі незгоди зі зміною Основного номера, Клієнт повинен якнайшвидше повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до Відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

20.4.5. Надавати документи або інформацію згідно з вимогами FATCA, а також, що стосуються його податкового статусу та негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надавати до Банку підтверджуючі документи.

20.4.6. Належним чином оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного укладеного Договору.

20.4.7. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО, Тарифів та Умов залучення банківських вкладів, оприлюднених Банком у порядку, визначеному цим УДБО. З цієї 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 у УДБО, у тому числі у Тарифах, Умовах залучення банківських вкладів (депозитів), як підставу для звільнення від своїх зобов'язань за будь-яким Договором, укладеного з Банком в рамках УДБО.

20.4.8. Відповідно до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи-підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. Неповідомлення фізичними особами – підприємцями та особами, які проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку контролюючих органів у розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

20.4.9. У випадку дострокового припинення дії довіреності, виданої Клієнтом Представнику, що надана до Банку, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про припинення дії довіреності шляхом звернення до Відділення Банку з відповідною заявою. До моменту повідомлення Клієнтом Банку про дострокове припинення дії довіреності Банк звільняється від будь-якої відповідальності за негативні наслідки, що можуть виникнути у зв'язку з її незаконним використанням Представником.

20.4.10. Відшкодувати Банку усі документально підтверджені збитки та витрати, що понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстериторіальності.

20.4.11. У разі оформлення Кредиту:

20.4.11.1. Використовувати Кредит на цілі, зазначені у відповідному Кредитному договорі.

20.4.11.2. Належним чином повернути Кредит, та сплатити проценти за користування Кредитом, комісії та інші платежі відповідно до умов Кредитного договору.

20.4.11.3. На вимогу Банку протягом 30 календарних днів надати необхідну інформацію та документи для перевірки його платоспроможності, цільового використання Кредиту, а також інші документи, що вимагаються Банком.

20.4.11.4. У випадку виникнення до Клієнта претензій з боку третіх осіб – здійснювати виконання зобов'язань за Кредитним договором у першочерговому порядку, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

20.4.11.5. Протягом дії Кредитного договору не закривати Рахунок у Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

20.4.11.6. Протягом дії Кредитного договору письмово повідомляти Банк про укладання інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, що можуть вплинути на виконання зобов'язань перед Банком, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими, зобов'язаннями третіх осіб.

20.4.11.7. Письмово повідомити Банк про участь Клієнта у будь-якій судовій справі протягом 5 календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

20.4.11.8. У випадку прострочення виконання будь-яких зобов'язань за Кредитним договором – не пізніше 10 календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку надати до Банку документальне підтвердження отримуваного поточного доходу.

20.4.11.9. Якщо Клієнт має намір достроково розірвати Кредитний договір повністю повернути одержаний Кредит, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії та погасити іншу заборгованість за Кредитним договором.

20.4.11.10. Надавати на вимогу Банку протягом 30 календарних днів з моменту пред'явлення вимоги Банком, якщо інший строк дата не буде встановлений у такій вимозі, необхідну інформацію для перевірки платоспроможності Клієнта, цільового використання Кредиту та виконання Графіку платежів тощо.

20.4.12. У разі розміщення Вкладу:

20.4.12.1. Дотримуватись умов Договору банківського вкладу, зокрема щодо зарахування суми Вкладу на Вкладний рахунок у розмірі та у строки, що встановлені в Договорі банківського вкладу та УДБО.

20.4.12.2. Одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних у письмовій (паперовій або електронній) формі, якщо він не має інших діючих Поточних та/або Вкладних рахунків у Банку та звертатись до Банку для ознайомлення з цією Довідкою відповідно до розділу «УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ».

20.4.13. У разі відкриття Поточного рахунку/ Карткового рахунку:

20.4.13.1. Не використовувати Рахунки для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

20.4.13.2. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, що не виконувались Клієнтом/Держателем Додаткової картки/Представником. Для цього Клієнт зобов'язаний щомісяця особисто одержувати у Банку виписку за Рахунком.

20.4.13.3. Неухильно дотримуватись усіх положень цього УДБО та правил безпеки щодо здійснення операцій за Рахунками, в тому числі з використанням Платіжної картки та/або за допомогою Системи FreeBank, в тому числі зазначених в УДБО.

20.4.13.4. Зберігати усі документи за операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 180 календарних днів з дати здійснення операції та надавати їх до Банку на вимогу останнього або для врегулювання спірних ситуацій.

20.4.13.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 Операційних днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.

20.4.13.6. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого овердрафту та неоплачених комісій. Погашати усю заборгованість за Договором банківського рахунку у порядку, передбаченому УДБО.

20.4.13.7. Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових картки та Представниками.

20.4.13.8. У випадку дострокового розірвання Договору банківського рахунку, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Банку, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі.

20.4.13.9. Здійснювати поповнення Рахунку у розмірі, достатньому для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання у порядку, визначеному УДБО.

20.4.13.10. Отримати у Банку виготовлену Платіжну картку/Додаткову картку не пізніше останнього Операційного дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання заяви про випуск Платіжної картки.

20.4.13.11. Звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в розділі «УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ».

20.4.13.12. Повідомити Банк письмово про факт виконання з його Поточного рахунку неналежної або неакцептованої Платіжної операції негайно після того, як така інформація стала йому відома.

20.4.14. У разі підключення до Системи FreeBank:

20.4.14.1. Утримувати у справному робочому стані Мобільний пристрій, з якого проводиться підключення та вхід до Системи FreeBank, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

20.4.14.2. Клієнт зобов'язаний зберігати свої Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб, та вжити всіх заходів для запобігання втрати (крадіжки, несанкціонованого доступу третіх осіб) Ідентифікаційних даних Клієнта. У випадку виникнення у Клієнта підозри про несанкціонований доступ до власних Ідентифікаційних даних або до Системи FreeBank – терміново припинити використання Системи FreeBank, повідомити про це Банк для здійснення заходів із запобігання шахрайських дій тощо. У випадку втрати (крадіжки, несанкціонованого доступу третіх осіб) Ідентифікаційних даних Клієнта та/або Основного номера телефону/ Додаткового номера телефону, який виступав авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи FreeBank та на який здійснюється відправлення ОТР-пароля, або при виявленні випадків проведення за своїми рахунками операцій, що Клієнтом не санкціоновані, негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Системи за телефоном: +38 056 787 8888.

Клієнт несе відповідальність за усі свої дії у Системі FreeBank, якщо вхід до Системи FreeBank було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта у Системі FreeBank.

РОЗДІЛ 21. ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА

21.1. Підписанням Заяви-згоди та кожного Договору про надання Банківської послуги Клієнт підтверджує, що:

- він ознайомлений з умовами УДБО, Тарифами Банку, Публічним договором (офертою) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуги «P2P-перекази з картки на картку» (а у разі укладення Договору банківського вкладу – також з Умовами залучення банківських вкладів) та іншою інформацією за відповідною Банківською послугою, що містяться в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка «Приватним особам») та у Відділеннях Банку, вважає їх повністю зрозумілими, розумними, справедливими та прийняв їх безумовно та у повному обсязі (окрім здійснення Клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування, коли прийняття УДБО відбувається в частині, визначеній Розділом 12 УДБО), а також зобов'язується виконувати їх в повному обсязі;

- підтверджує, що він укладає Договір у тому числі з дотриманням принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України;

- до укладання УДБО та кожного Договору про надання Банківської послуги Клієнт отримав усю інформацію стосовно відповідної Банківської послуги в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги». Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною у Відділеннях Банку та/або на Офіційному сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Банківських послуг;

- документи та відомості, надані Клієнтом Банку з метою укладення Договору та такі, що будуть надаватись Клієнтом Банку протягом дії Договору, є чинними (дійсними), відомості – достовірними, а копії документів відповідають оригіналу;

- зі змістом статей 190 «Шахрайство» і 222 «Шахрайство з фінансовими ресурсами» Кримінального кодексу України Клієнт ознайомлений.

РОЗДІЛ 22. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

22.1. Сторони несуть відповідальність за порушення своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства України, умов відповідного Договору та УДБО.

22.2. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

22.3. **Банк не несе відповідальності:**

- за збитки або інші негативні наслідки у зв'язку із проведенням будь-якої операції за Рахунками, якщо такі збитки або негативні наслідки сталися внаслідок порушення Клієнтом правил безпеки, викладених в УДБО або наданих Банком в інший спосіб, або недбалої поведінки Клієнта та в інших випадках, коли це сталось не з вини Банку;

- за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, що може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банку та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, що мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики;

- у випадку неотримання або несвоечасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві-згоді або Договорі про надання Банківської послуги, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) у порядку, визначеному УДБО;

- у разі відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, та/або в інших випадках, передбачених УДБО та/або чинним законодавством України;

- за будь-які негативні наслідки для Клієнта, що виникли в результаті певних подій або обставин, що знаходяться поза контролем Банком, зокрема у зв'язку зі збоями у роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, із технічним станом комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низькою якістю роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, якістю Інтернет-каналів Клієнта, із відключенням електроенергії та/або uszkodженням каналів зв'язку, із збоями програмного забезпечення третіх осіб та/або зараження програмного забезпечення вірусами, та/або у випадку відсутності зв'язку з Банком не з вини Банку тощо;

- за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо Банк був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди;

- за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки у банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо;

- за збитки, нанесені Клієнту у результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції Ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової Авторизації;

- за збитки або інші негативні наслідки під час належного виконання Банком умов Договору та УДБО та вимог чинного законодавства, зокрема під час здійснення Банком функцій суб'єкту фінансового моніторингу.

22.4. **Банк несе відповідальність:**

- 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, в тому числі що міститься у відповідному Договорі та УДБО, та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди;

- за порушення з вини Банку встановлених строків виконання доручення Клієнта на переказ коштів, або завершення переказу коштів на Рахунок Клієнта-отримувача коштів – Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу;

- за здійснення помилкового переказу коштів з рахунку Клієнта як неналежного платника, що стався з вини Банку, або переказу коштів з рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта-платника на здійснення Дебетового переказу або внаслідок інших помилок Банку, що сталися з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми помилкового переказу, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми помилкового переказу;

- за порушення встановлених Договором банківського вкладу строків щодо повернення суми Вкладу, Банк сплачує Клієнту пеню, якщо така затримка сталася з вини Банку. Сторони домовились, що вартість цієї послуги за Договором визначається як розмір суми процентів, нарахованих Банком за останній (повний) місяць розміщення Вкладу.

- за порушення своїх зобов'язань за відповідним Договором згідно з умовами такого Договору та чинного законодавства України.

22.5. Клієнт несе наступну відповідальність:

22.5.1. За порушення своїх зобов'язань за відповідним Договором – згідно з умовами такого Договору та чинного законодавства України.

22.5.2. У разі надання Кредиту:

22.5.2.1. За порушення умов Кредитного договору Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити в термін/строк, визначений у вимозі:

- у випадку прострочення виконання будь-якого грошового зобов'язання – суму боргу з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення;

- за несвочасну сплату нарахованих процентів за користування Кредитом – пеню за кожен день прострочення в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості за процентами, але не більше 15% від суми простроченої заборгованості за процентами, якщо інше не передбачено умовами Кредитного договору.

- за інші порушення умов Кредитного договору - штрафні санкції, визначені Кредитним договором.

Вимога Банку щодо сплати вищезазначених платежів направляється Клієнту відповідно до п. 2.7 УДБО.

Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором.

22.5.3. У разі відкриття Рахунку та підключення до Системи FreeBank:

22.5.3.1. Якщо інше не передбачено відповідним Договором, за порушення зобов'язань Клієнта щодо сплати винагороди Банку Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити в термін/строк, визначений у вимозі, пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє на дату виникнення заборгованості, від суми заборгованості Клієнта перед Банком за кожен день прострочення. Вимога Банку щодо сплати вищезазначених платежів направляється Клієнту відповідно до п. 2.7 УДБО.

Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Договором.

22.5.3.2. Клієнт несе відповідальність за всі операції за Рахунками, в тому числі несанкціоновані, здійснені ним/Держателем Додаткової картки/Представником, включаючи операції, здійснені з використанням Платіжних карток/Додаткових карток та за допомогою Системи FreeBank, та операції, що не вимагають Авторизації.

Але Клієнт не несе відповідальності за здійснення платіжних операцій, якщо Платіжну картку було використано без фізичного пред'явлення Клієнтом та/або електронної Ідентифікації самої Платіжної картки і Клієнта, окрім випадків передбачених УДБО або якщо Банком доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжні операції.

Банк зобов'язаний відшкодувати усі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог УДБО, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог УДБО та порядку звернення до Банку, визначеного в УДБО.

РОЗДІЛ 23. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО

23.1. УДБО для Клієнта набирає чинності з дати прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (а саме надання Заяви-згоди або укладення Договору про надання Банківської послуги).

23.2. Дія цього УДБО для Клієнта припиняється:

- в цілому - у разі скасування УДБО Банком, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 календарних днів до їх скасування, або у разі припинення/розірвання всіх Договорів, укладених між Банком та Клієнтом, частиною яких є УДБО;

- по відношенню до правовідносин Сторін за окремим Договором про надання Банківської послуги - з моменту припинення/розірвання відповідного Договору про надання Банківської послуги.

23.3. Порядок та підстави припинення окремого Договору про надання Банківської послуги, укладеного у рамках УДБО, визначається УДБО та умовами такого окремого Договору про надання Банківської послуги.

РОЗДІЛ 24. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

24.1. Шляхом приєднання до УДБО Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію усіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до УДБО Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у

процесуальних дій та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно з ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

24.2. Спори та розбіжності, що виникають між Сторонами, вирішуються шляхом переговорів або у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

24.3. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісіями, пенями, штрафами (неустойками) тривалістю у 10 (десять) років.

24.4. У всьому, що не передбачено відповідними окремими Договорами про надання Банківської послуги та УДБО, Сторони керуються чинним законодавством України.

24.5. Усі зміни та доповнення до УДБО є чинними, якщо вони прийняті відповідно до вимог УДБО.

24.6. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення УДБО, такий висновок не впливатиме на решту положень УДБО.

24.7. Банк оголошенням Публічної пропозиції, а Клієнт – підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги засвідчують факт того, що укладання 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 усіх істотних умов УДБО.

Голова Правління
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Панов С.М.

Додаток 1.1
до Універсального договору банківського
обслуговування клієнтів – фізичних осіб
у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Форма Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції
початок зразку

**Розпорядження про відкликання
Платіжної інструкції**

Акціонерному товариству «БАНК КРЕДИТ
ДНІПРО»

Платник/ініціатор _____
РНОКПП платника/ініціатора _____

Наданням цього Розпорядження відкликаю Платіжну інструкцію № _____ від _____.

Підпис ініціатора Платіжної операції _____

Дата та час надходження Розпорядження в Банк: ____:____ _____ р.

(для паперової форми)

Підпис Банку _____

кінець зразку

Додаток 1.2
до Універсального договору банківського
обслуговування клієнтів – фізичних осіб
у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Форма Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції
початок зразку

**Розпорядження про відкликання
згоди на виконання Платіжної операції**

Акціонерному товариству «БАНК КРЕДИТ
ДНІПРО»

Платник/ініціатор _____
РНОКПП платника/ініціатора _____

Наданням цього Розпорядження відкликаю свою згоду на виконання Платіжної операції, надану в Платіжній інструкції № _____ від _____ (або) в Договорі _____ *вказати назву договору* № _____ від _____, укладеному між мною та _____ *вказати назву контрагента*

Підпис Клієнта _____

Дата та час надходження Розпорядження в Банк: ____:____ _____ р.

(для паперової форми)

Підпис Банку _____

кінець зразку