ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 29.12.2025 № 505-Р

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

ВЕРСІЯ 27.6

КИЇВ – 2025

Набирає чинності "02" січня 2026 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, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, 75
Ідентифікаційний код:	14352406
Код банку:	305749
Веб-сайт:	www.creditdnepr.com.ua
E-mail:	info@creditdnepr.com
Адреси відділень:	https://creditdnepr.com.ua/map
Месенджери	Viber, Telegram (назва – Банк Кредит Дніпро та CrediDnipro)
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/pryvatnym-kliyentam/taryfy-pryvatnym-kliyentam
Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvatnym-osobam/kredyty/kredyty-gotivkou/informaciya-pro-istotni-harakterystyky-poslugy-z-nadannya-spozhyvchogo-kredytu-%28bez-zastavy%29
Істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvatnym-osobam/depozyty/istotni-harakterystyky-poslugy-bankivskogo-vkladu-%28depozytu%29
Посилання на курси перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до платіжних послуг:	https://creditdnepr.com.ua/ru/currency
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_procedura_zahystu_personalnyh_danyh_vytyag.pdf
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_rozglyadu_bankom_zvernen_kl_nt_v.pdf
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 послуг «P2P-перекази з картки на картку», приймання карток для оплати/переказів:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvatnym-osobam/publichnyy-dogovir-pro-umovy-nadannya-poslugy-r2r-perekazy-z-kartky-na-kartku
Посилання на заходи безпеки:	https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/pravyla_bezpechnogo_korystuvannya_pk_2.pdf
Контактна інформація з питань захисту прав споживачів:	Національний банк України, місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, Україна, 01601; Телефон гарячої лінії: 0 800 505 240, Веб-сайт: nbu@bank.gov.ua (розділ «Звернення громадян»)
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України:	https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/citizens-appeals#

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 каналами дистанційного електронного обслуговування.
	У разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції Клієнта, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого будь-якою із статтей 185 (Крадіжка), 190 (Шахрайство), 191 (Привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем), 192 (Заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою), 200 (Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення), 361 (Несанкціоноване втручання в роботу інформаційних (автоматизованих), електронних комунікаційних, інформаційно-комунікаційних систем, електронних комунікаційних мереж), 361-2 (Несанкціоновані збут або розповсюдження інформації з обмеженим доступом, яка зберігається в електронно-обчислювальних машинах (комп'ютерах), автоматизованих системах, комп'ютерних мережах або на носіях такої інформації), 362 (Несанкціоновані дії з інформацією, яка оброблюється в електронно-обчислювальних машинах (комп'ютерах), автоматизованих системах, комп'ютерних мережах або зберігається на носіях такої інформації, вчинені особою, яка має право доступу до неї) та 363 (Порушення правил експлуатації електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж чи мереж електрозв'язку або порядку чи правил захисту інформації, яка в них оброблюється) Кримінального кодексу України, Банк як надавач платіжних послуг може здійснювати наступні заходи реагування: - відмовити в Авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки; - скористатися будь-яким правом або правами з передбаченими пунктами 14.9.11, 21.1.1, 21.1.4, 21.1.5, 21.1.7, 21.1.23.2, 21.1.24.4 УДБО.
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	
Назва договору про надання банківської послуги	***Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з певним договором про надання банківських послуг***
Договір банківського вкладу	- Договір банківського вкладу вважається неукладеним у випадку невиконання Клієнтом обов’язку внести кошти на вкладний рахунок в порядку та строки, передбачені Договором банківського вкладу та цією Публічною пропозицією; - розірвання/відмова від Договору банківського вкладу у випадку недотримання Клієнтом вимог антикорупційного законодавства або законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - інші дії Банку можуть бути передбачені Договором та/або законодавством України.
Договір банківського рахунку	- відмова від проведення операції у випадках, передбачених Договором банківського рахунку; - блокування Платіжної картки та призупинення її обслуговування у разі несплати Клієнтом встановлених комісії; - стягнення процентів у випадку порушення Клієнтом обов’язку не допускати виникнення несанкціонованого овердрафту; - дебетовий переказ (договірне списання) коштів з рахунків Клієнта в рахунок погашення заборгованості перед Банком, яка виникла в результаті порушення Клієнтом своїх зобов’язань за Договором банківського рахунку; - розірвання/відмова від Договору банківського рахунку та закриття Поточного рахунку у випадках, передбачених Договором банківського рахунку та цією Публічною пропозицією; - інші дії Банку можуть бути передбачені Договором та/або законодавством України.
Кредитний договір	- зупинення надання кредитних коштів, вимога дострокового виконання всіх зобов’язань Клієнтом, нарахування штрафних санкцій та пені у випадках, передбачених Кредитним договором; - взаємодія із Клієнтом щодо порядку врегулювання заборгованості та/або порядку виконання Клієнтом обов’язків, відшкодування завданих збитків Банку; - дебетовий переказ (договірне списання) коштів з рахунків Клієнта в рахунок погашення заборгованості перед Банком, яка виникла в результаті порушення Клієнтом своїх зобов’язань за Кредитним договором; - позовна робота, звернення стягнення на майно Клієнта в порядку, передбаченому законодавством України; - інші дії Банку можуть бути передбачені Договором та/або законодавством України.
Договір оренди сейфа	- відкриття Сейфу без присутності Клієнта у випадку порушення Клієнтом умов Договору оренди сейфа, які можуть завдати матеріальної шкоди Банку, а також у випадку недотримання Клієнтом передбачених Договором оренди сейфа термінів користування Сейфом; - дебетовий переказ (договірне списання) коштів з рахунків Клієнта в рахунок погашення заборгованості перед Банком, яка виникла в результаті порушення Клієнтом своїх зобов’язань за Договором оренди сейфа; - розірвання Договору оренди сейфа у випадках, передбачених Договором оренди сейфа; - інші дії Банку можуть бути передбачені Договором та/або законодавством України.

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 (яка може бути підписана з боку Банку в паперовій формі та/або в електронній формі, які є тотожними (ідентичними) та мають однакову юридичну силу) розміщена на сайті Банку за адресою: www.creditdnepr.com.ua. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку (якщо інша дата набуття чинності не зазначена в Публічній пропозиції) 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) цієї 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 13 УДБО) та беззастережно.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 5
РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ 10
РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ) 14
РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ 16
РОЗДІЛ 5. ОПЕРАЦІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК 22
РОЗДІЛ 6. ДОДАТКОВІ ТА СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ 28
РОЗДІЛ 7. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ 31
РОЗДІЛ 8. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ 33
РОЗДІЛ 9. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК В СИСТЕМАХ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ 41
РОЗДІЛ 10. УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ 42
РОЗДІЛ 11. УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ 44
РОЗДІЛ 12. ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ 48
РОЗДІЛ 13. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ 49
РОЗДІЛ 14. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМАХ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ 52
РОЗДІЛ 15. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ ПОСЛУГИ GSM-BANKING 55
РОЗДІЛ 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ 56
РОЗДІЛ 17. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ) 56
РОЗДІЛ 18. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ 58
РОЗДІЛ 19. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ 60
РОЗДІЛ 20. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ 62
РОЗДІЛ 21. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН 62
РОЗДІЛ 22. ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА 70
РОЗДІЛ 23. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ 71
РОЗДІЛ 24. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО 72
РОЗДІЛ 25. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ 72

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, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу Клієнта/Держателя та/або належність Клієнту/Держателю Картки, наявність у нього підстав для її використання, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта/Держателя.

Авторизація – процедура отримання дозволу на використання Системи дистанційного обслуговування та/або надання дозволу на проведення Платіжних операцій із застосуванням Платіжних карток.

Активне посилання– посилання на адресу Інтернет-сторінки Офіційного сайту Банку, при натисканні на яке відбувається перехід на Офіційний сайт Банку або на відповідну сторінку (субсторінку) на Офіційному сайті 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.

Бонуси – умовні одиниці, які нараховуються Банком Клієнту в межах Програми Лояльності за виконання передбачених Програмою Лояльності дій та які можуть бути конвертовані у Винагороду на умовах Програми Лояльності з розрахунку 1 Бонус = 1 гривня.

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.

Винагорода – це грошова сума у національній валюті, яка виплачується Банком Клієнту на умовах Програми Лояльності.

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.

Вклад строковий – грошові кошти, залучені Банком від Клієнта-вкладника або які надійшли для Клієнта-вкладника на умовах повернення вкладу зі спливом установленого договором строку.

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору банківського вкладу для зберігання коштів, що передаються Клієнтом Банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов Договору.

ВРУ – валютний ринок України.

Всеукраїнська економічна платформа – проекти щодо надання державної грошової допомоги громадянам, що реалізуються відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 20.08.2024 року № 952 (далі – Порядок КМУ № 952).

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 платіжний інструмент (зокрема Платіжну картку) для ініціювання Платіжних операцій з відповідного Рахунку для виконання Платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту.

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 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.

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).

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 Клієнта, зазначений у Заяві-згоді або у Договорі про надання Банківських послуг, або повідомлений Клієнтом/Представником Банку в іншому прийнятному для Банку порядку як додатковий контактний номер (домашній, мобільний, робочий, інший номер телефону) та може використовуватись для отримання ОТР-пароля при проведенні операцій за допомогою Системи дистанційного обслуговування, Текстових повідомлень, пов'язаних з обслуговуванням Клієнта Банком.

Документ самостійної оцінки CRS - документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно Клієнта відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт як власник Рахунку. Документ самостійної оцінки CRS оформлюється за визначеною Банком формою (у формі окремого документу або в складі іншого документу, який надається Клієнтом для відкриття Рахунку).

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 (ЕПЗ) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання Платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором.

Загальний стандарт звітності CRS (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information) - міжнародний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями), що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати належну комплексну перевірку фінансових рахунків, збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Угоди CRS.

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). У разі підписання Заяви-згоди в паперовій формі, Клієнт приєднується до УДБО, підписаного власноручним підписом уповноваженого представника Банку. У разі підписання Заяви-згоди в формі електронного документа, Клієнт приєднується до УДБО, підписаного кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку.

Індивідуальна облікова інформація – унікальний ідентифікатор Клієнта у системі (логін) і пароль Клієнта – для доступу у Систему дистанційного обслуговування 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, 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 «КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ».

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 (паперовій або електронній) 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/несанкціонований доступ третьої особи до Індивідуальної облікової інформації, яке може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Контакт-центр – цілодобовий центр для дистанційного обслуговування Клієнтів Банку у вхідному та вихідному режимах з використанням телефонного або інших каналів зв'язку, що підтримуються Контакт-центром, контактні 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 – вид Кредиту, надання якого здійснюється повністю або частинами в узгоджені Сторонами строки протягом строку кредитування. В межах Кредитної лінії Клієнт має право отримати Кредит у межах Ліміту кредитної лінії у разі часткового або повного погашення Кредиту протягом строку кредитування, визначеного в Кредитному договорі.

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.

Кредитовий переказ - платіжна операція з Рахунку Клієнта на підставі Платіжної інструкції, наданої Клієнтом, за умови отримання Банком згоди Клієнта на виконання відповідної Платіжної операції.

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).

Ліміт Розстрочки – сума, в межах якої Клієнт може ініціювати отримання Кредитів на умовах Продукту «Розстрочка».

МВР – міжнародний валютний ринок.

Месенджер - служба для обміну текстовими повідомленнями, файлами між мобільними або стаціонарними засобами через мережу Інтернет, яка має відповідний програмний додаток.

Миттєвий кредитовий переказ або Миттєвий платіж на IBAN або Миттєвий переказ НБУ - Кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття Платіжної інструкції.

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) – комп'ютерна програма (програмне забезпечення), призначена для роботи на Мобільних пристроях, за допомогою якої через мережу Інтернет здійснюється надання послуг Банком. Якщо певна умова Договору не містить назву конкретного Мобільного застосунку (Мобільного додатку), під Мобільним застосунком (Мобільним додатком) розуміється як Мобільний застосунок FreeBank, так і Мобільний застосунок Kasta (модуль банківських послуг).

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 комплексна перевірка Рахунку – заходи, які вживає Банк з метою виявлення підзвітних Рахунків та які включають:

- для цілей FATCA - заходи, визначені у Додатку 1 до FATCA;
- для цілей Угоди CRS - заходи, визначені у розділах II - VII Загального стандарту звітності CRS.

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 Договору.

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 карткою на суму, що перевищує встановлений Банком розмір Витратного ліміту.

Обмін іноземної валюти – це операція купівлі (продажу) однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

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.

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 відбувались деякі з прибуткових та/або видаткових операцій (визначається Банком на власний розсуд з метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій).

Операційний день – це кожен календарний день.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються Платіжні інструкції та Розпорядження про відкликання. Тривалість операційного часу (за київським часом) для різних видів Платіжних операцій встановлюється Банком та визначена в Додатку 3 до УДБО.

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) телефонного зв'язку Клієнта, зазначений у Заяві-згоді та/або Договорі про надання Банківських послуг та/або заяві про визначення/зміну Основного номера телефону та/або зазначений Клієнтом як Основний номер під час розмови з оператором Контакт-центру після проведення Автентифікації по телефону Клієнта, та/або повідомлений Клієнтом у передбаченому Банком порядку кредитному посереднику, який діє від імені Банку, або повідомлений Клієнтом у передбаченому Банком порядку кредитному посереднику, який діє від імені Банку, або повідомлений Клієнтом/Представником у передбаченому Банком порядку у відділенні Банку, що встановлюється/ змінюється з метою отримання Клієнтом електронного ПІН-коду та може використовуватись для отримання OTP-пароля при проведенні операцій за допомогою Системи дистанційного обслуговування, Текстових повідомлень, пов'язаних з обслуговуванням Клієнта Банком (в тому числі для здійснення банківських операцій за Рахунком, для цілей підписання документів з боку Клієнта в електронній формі (у т.ч. через сервіс «Дія.Підпис») та т.ін.), 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.creditdnepr.com.ua.

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

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

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

Перелік терористів - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що формується в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, та офіційно оприлюднюється на сайті спеціального уповноваженого державного органу.

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, відомий лише користувачу електронного платіжного засобу і потрібний для його Ідентифікації та Автентифікації під час здійснення операцій із використанням Електронного платіжного засобу. ПІН-код надається Держателю 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 дистанційного обслуговування. Послідовність дій Клієнта щодо отримання електронного ПІН-коду визначена в інформаційному листі до Картки та розміщена на Офіційному сайті Банку за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/e-pin.

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

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.

Поточний рахунок – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається Банком Клієнту на підставі Договору банківського рахунку для зберігання коштів і виконання Платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог 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.

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

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

Програма Лояльності або Програма – визначені Банком спеціальні умови, які передбачають нарахування Банком Бонусів та виплату Винагород Клієнту за виконання останнім визначених Програмою дій (проведення Платіжних операцій, використання реферальних посилань для залучення нових клієнтів тощо).

Продукт – вид Банківської послуги/Банківських послуг, яку/які Банк надає Клієнту на підставі УДБО та укладеного Договору про надання Банківської послуги, умови надання якої/яких визначаються Банком та відображаються в Договорі про надання Банківської послуги, Тарифах, внутрішніх документах Банку, на Офіційному сайті Банку тощо. Банк самостійно затверджує, скасовує відповідні Продукти та змінює їх умови.

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

Робочі дні – дні, визначені внутрішнім графіком роботи Банку, протягом яких Відділення Банку 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.

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.

СЕП НБУ – система електронних платежів НБУ, що є системно важливою платіжною системою, створеною НБУ для забезпечення виконання міжбанківських операцій між учасниками цієї системи у національній валюті в межах України через рахунки, відкриті в НБУ.

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

Система розпізнавання обличчя - Face ID *(сканер 3D форми особи, який був розроблений компанією Apple)* або будь-яка

інша аналогічна система автентифікації за геометрією обличчя, що може використовуватися в Мобільних пристроях.

Система дистанційного обслуговування *або* Система – система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, яка є програмним забезпеченням та засобом дистанційної комунікації, що передбачає можливість надання Банком комплексу платіжних та 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. Існують дві Системи, що можуть використовуватися Клієнтом:

- Система дистанційного обслуговування Kasta, якою є модуль банківських послуг в Мобільному застосунку Kasta;
- Система дистанційного обслуговування FreeBank, яка складається зі спеціального Інтернет-ресурсу, що знаходиться на Офіційному сайті Банку, та спеціального Мобільного застосунку (Мобільного додатку) FreeBank, що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

У кожному випадку, коли будь-який з наступних документів: УДБО, Заява-згода, Договір про надання Банківської послуги, Тарифи, містить посилання на Систему дистанційного обслуговування, Сторони під Системою дистанційного обслуговування розуміють ту Систему, якою користується Клієнт, а якщо Клієнт користується обома Системами - під Системою дистанційного обслуговування Сторони розуміють кожну та будь-яку Систему дистанційного обслуговування.

Сканер відбитків пальців - Touch ID *(сканер відбитків пальців, розроблений компанією Apple)* або будь-яка інша аналогічна система автентифікації за відбитками пальців, що може використовуватися в Мобільних пристроях .

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, або окрема депозитна шафа (сейф) з Сейфами різного розміру, призначеними для зберігання цінностей і документів (майна) Клієнтів Банку, технічний стан якого/якої 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 дистанційного обслуговування.

Текстове повідомлення – текстове повідомлення, що надсилається Системою дистанційного обслуговування (Push-повідомлення) або за допомогою Месенджерів, що використовується Банком для комунікації з Клієнтами, або за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку (SMS-повідомлення на Основний та/або Додатковий номер телефону) та за наявності Мобільного пристрою. Клієнт, підписуючи відповідну заяву/Договір про надання Банківської послуги, в якій/якому зазначає Основний номер телефону або Додатковий номер телефону, або номер телефону, який є логіном Клієнта у Системі дистанційного обслуговування, підтверджує наявність у Клієнта Мобільного пристрою, який технічно доволяє отримувати будь-які з вказаних Текстових повідомлень, а також 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 Системи мобільних платежів. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Мобільному застосунку за наявності технічних можливостей Банку надавати таку послугу.

Угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

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

Удосконалена електронна печатка – електронна печатка, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки, - удосконалена електронна печатка, створена з використанням кваліфікованого сертифіката електронної печатки, у якому є позначка, що цей сертифікат сформовано як кваліфікований для використання електронної печатки, та немає відомостей про те, що особистий ключ зберігається в засобі кваліфікованого електронного підпису чи печатки.

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.

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 дистанційного обслуговування 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 безпровідного 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. Якщо на Мобільному пристрої Держателя встановлені обидва Мобільні застосунки (і Мобільний застосунок FreeBank, і Мобільний застосунок Kasta (модуль банківських послуг)), Push-повідомлення можуть передаватися на розсуд Банку або в обидва Мобільні застосунки, або в будь-який з них (незалежно від того, в якому саме Мобільному застосунку проведена/ініційована дія/операція, якої стосується відповідне Push-повідомлення), і Клієнт/Держатель, встановлюючи обидва Мобільні застосунки, надає згоду на визначення Банком Мобільного застосунку для направлення Push-повідомлень..

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. надання платіжних послуг, а саме ***фінансових платіжних послуг:***

- відкриття, обслуговування та закриття Рахунків (крім електронних гаманців);
- послуги із зарахування готівкових коштів на Рахунки;
- послуги із зняття готівкових коштів з Рахунків;
- послуги з виконання Платіжних операцій із власними коштами Клієнта з Рахунку/на Рахунок (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:
  - а) виконання Кредитового переказу (в тому числі Миттєвого кредитового переказу);
  - б) виконання Дебетового переказу;
  - в) виконання іншої Платіжної операції, у тому числі з використанням Платіжних карток;
- послуги з виконання Платіжних операцій з Рахунку/на Рахунок (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що кошти для виконання Платіжної операції надаються на умовах Кредиту, у тому числі:
  - а) виконання Кредитового переказу (в тому числі Миттєвого кредитового переказу);
  - б) виконання Дебетового переказу;
  - в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням Платіжних карток;
- послуги з емісії Платіжних карток;
- послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

2.1.3. надання Кредитів фізичним особам;

2.1.4. дистанційне обслуговування у Системі дистанційного обслуговування;

2.1.5. надання послуги GSM-banking;

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

2.1.7. купівля/ продаж /обмін безготівкової іноземної валюти;

2.1.8. надання в оренду Сейфів фізичним особам.

2.2. Надання кожної Банківської послуги здійснюється на підставі укладеного між Клієнтом та Банком відповідного 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 екстратериторіальності 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 та/або якщо у Банка є підозри щодо участі Клієнта у шахрайських операціях та/або якщо Клієнт не здійснив оплату за надання відповідної послуги та/або в інших випадках, передбачених Договором.

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 про надання Банківської послуги Сторони прямо не передбачили інше.

2.4. **Обов'язкові перевірки**

2.4.1. **Належна перевірка Клієнта**

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

Ідентифікація та Верифікація Клієнта може проводитись у Відділені Банку або за допомогою Системи дистанційного обслуговування за наявності такої технічної можливості.

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

2.4.1.3. У разі проведення Ідентифікації та Верифікації Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування 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.

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

2.4.2. **Належна комплексна перевірка Рахунків**

2.4.2.1. У випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк може вимагати, а фізична особа зобов'язана надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки (зокрема, але не виключно форми W-9 та W-8BEN) стосовно фізичної особи відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;

2) Документ самостійної оцінки CRS;

3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

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.

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;
- Текстовим повідомленням (на його телефонний номер, в тому числі в Месенджер, або через Систему дистанційного обслуговування).

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.

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), зразок яких наведений нижче:

Зразок підпису та відбиток печатки

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 відбиток 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 Робочого 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, а також про зміну розміру винагороди Клієнту Банком за користування Рахунком та/або Платіжним інструментом – не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати набуття чинності таких змін;

2.7.2.5. 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) 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 дистанційного обслуговування 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 дистанційного обслуговування;

2.7.3.5. шляхом направлення відповідного повідомлення з Активним посиланням на оновлену редакцію УДБО та/або Тарифів, які розміщені на Офіційному сайті Банку, на електронну адресу Клієнта.

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

2.7.4.1. *Про зміни до УДБО,* – 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 дистанційного обслуговування та/або на Основний/Додатковий номер телефону та/або на електронну пошту Клієнта Активного посилання на оновлену редакцію УДБО.

2.7.4.2. *Про зміни до Тарифів Банку та зміну процентної ставки, що нараховується на Вклад на вимогу,* – у разі розміщення Банком відповідної інформації на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або шляхом направлення Клієнту у Системі дистанційного обслуговування та/або на Основний/Додатковий номер телефону та/або на електронну пошту Клієнта Активного посилання на оновлену редакцію Тарифів.

2.7.4.3. *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. Здійснення Клієнтом операцій за рахунок нового ліміту Овердрафту/Кредитної лінії вважається додатковим підтвердженням належного повідомлення Клієнта про встановлення/зміну Доступного ліміту.

2.7.4.4. *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.

2.7.4.5. *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.

2.7.4.6. *Про вимогу погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором* – у разі направлення письмового повідомлення, якщо інше не передбачено УДБО або Договором про надання Банківської послуги. Письмове повідомлення направляється на поштову адресу Клієнта (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром) або на електронну адресу Клієнта (факт відправлення підтверджується інформацією в програмному комплексі, який використовує Банк для відправлення листів на електронні адреси клієнтів).

2.7.4.7. *Про інформацію про платіжну послугу відповідно до ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»* - шляхом надання Клієнту доступу до Офіційного сайту, на якому розміщений УДБО та проекти відповідних Договорів про надання Банківської послуги.

2.7.4.8. *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 поштову адресу Клієнта (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);

– отримання Клієнтом повідомлення у Системі дистанційного обслуговування, 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 телефона 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 адресу (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 (паперове або електронне) повідомлення, надіслане на його адресу, не було йому доставлено (вручено) через причини, що не залежать від Банку. В такому випадку направлене Банком письмове повідомлення в паперовій формі вважається отриманим Клієнтом на 7 календарний день з дати направлення, а письмове повідомлення в електронній формі – в дату його направлення Банком.

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 дати набрання чинності відповідних змін Клієнт зобов'язаний:

а) 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;

б) 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).

2.7.5.1. 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.2.7.4.8 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 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.

2.9. Додаткові положення

2.9.1. Якщо інше прямо не передбачено в УДБО та/або Договорі про надання Банківської послуги, належною поштовою адресою Клієнта та належною електронною адресою Клієнта вважається поштова/електронна адреса, вказана в останньому наданому Клієнтом Банку документі (Заява-згода, Договір про надання Банківської послуги або будь-який інший документ). Банк не несе відповідальності та ризику наслідків у разі, коли Клієнт не отримав або несвоєчасно отримав повідомлення, направлене на його адресу (поштову або електронну), визначену відповідно до цього пункту УДБО, а також не несе відповідальності та ризику наслідків у випадку, якщо Клієнт отримав повідомлення, але не ознайомився з ним. Клієнт зобов'язаний своєчасно повідомляти Банк про зміну інформації для здійснення контактів з Клієнтом і несе ризик наслідків несвоєчасного повідомлення про таку зміну. Будь-які електронні листи, що надходять на електронну адресу Клієнта в межах Договору, вважаються такими, що надійшли від Банку, у випадку їх надсилання з доменної адреси Банку @creditdnepr.com, @kastacard.com.ua або з будь-якої іншої доменної адреси Банку, інформація про яку розміщена на Офіційному сайті Банку.

2.9.2. Зарахування зустрічних однорідних вимог до Банку за заявою Клієнта не допускається.

2.9.3. Клієнт має право виключно за попередньою письмовою згодою Банку відступити свої права за будь-яким Договором.

2.9.4. Деякі послуги/операції/дії можуть надаватися Клієнту (Представнику Клієнта)/проводитися/реалізовуватися виключно у тому Відділенні Банку, в якому з Клієнтом було укладено відповідний Договір про надання Банківської послуги. Банк самостійно визначає перелік таких послуг/операцій/дій та змінює його на власний розсуд (виходячи з технічних можливостей).

2.9.5. Якщо від імені Клієнта діє Представник за довіреністю, Банк має право покладатися на надану Банку довіреність як на дійсну допоки Клієнт не повідомить про припинення (скасування) такої довіреності у встановленому УДБО порядку, при цьому під час надання послуг Клієнту за зверненням його Представника Банк не зобов'язаний самостійно робити перевірки дійсності відповідної довіреності або вимагати у Представника відповідні докази.

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 проставляння 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 Удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованою електронною позначкою часу 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. Якщо інше не передбачено Договором банківського вкладу, 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 Системи дистанційного обслуговування 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 Системи дистанційного обслуговування починаючи з 18 години 00 хвилин (за київським часом) будь-якого Операційного дня;
- у випадку укладення Договору банківського вкладу за допомогою Системи дистанційного обслуговування в Неробочі дні.

Днем відкриття Вкладного рахунку вважається дата укладання Сторонами Договору банківського вкладу, а у випадку укладання Договору банківського вкладу в Неробочий день - наступний Операційний день за днем підписання Сторонами Договору банківського вкладу.

Якщо сума Вкладу не надійшла на Вкладний рахунок у вказаний в цьому пункті або у визначений Договором банківського вкладу 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 Банку щодо внесення коштів на Вкладний рахунок, Платіжною інструкцією 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 Системи дистанційного обслуговування.

3.2.6. Якщо інше не передбачено Договором банківського вкладу, внесення суми Вкладу та поповнення Вкладного рахунку (довкладення), якщо Умовами залучення вкладів банківського Вкладу передбачається така можливість, здійснюються шляхом:

- зарахування 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 законодавства України. У цьому разі вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Вкладний рахунок. Внесення грошових коштів на Вкладний рахунок Клієнта підтверджується відповідним документом: квитанція

з відміткою Банку щодо внесення коштів на Вкладний рахунок, Платіжною інструкцією з відміткою Банку про виконання та/або інший документ, що надається згідно з вимогами внутрішніх документів Банку.

3.2.7. Під час розміщення Вкладу Клієнт повинен враховувати наступне: у випадку перерахування грошових коштів на Вкладний рахунок (з метою первинного внесення Вкладу або з метою здійснення поповнення Вкладного рахунку (довкладення)) за допомогою Системи дистанційного обслуговування 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 Системі дистанційного обслуговування операції перерахування. Інформація про дату фактичного зарахування грошових коштів на Вкладний рахунок міститься в інформації про Вклад в Системі дистанційного обслуговування та додатково, на розсуд Банку, може надаватися Банком Клієнту шляхом направлення Клієнту Текстового повідомлення.

3.3. Процентна ставка: порядок нарахування 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, визначені в п.2.7 УДБО.

3.3.3. Проценти нараховуються не рідше одного разу на місяць 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) нарахування 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 це передбачено вимогами 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 нарахування процентів, із загальної суми процентів, нарахованих за Вкладом за податковий (звітний) місяць.

3.4. Повернення Вкладу

3.4.1. Якщо інше не передбачено Договором банківського вкладу, 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 (паперовій) заяві про повернення Вкладу на вимогу або у Платіжній інструкції.

3.4.2. Банк має право розірвати Договір банківського вкладу за настання підстав, визначених законодавством України.

3.4.3. Дострокове повернення Вкладу:

3.4.3.1. Якщо Договором банківського вкладу не передбачено дострокове повернення Вкладу за ініціативою Клієнта, 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 у строк, встановлений законодавством України, подає в Банк письмову (паперову або електронну (у Системі дистанційного обслуговування за умови технічної реалізації)) 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 нарахування 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.

3.4.3.2. Якщо Договором банківського вкладу передбачено дострокове повернення Вкладу за ініціативою Клієнта, таке дострокове повернення відбувається в порядку, визначеному відповідним Договором банківського вкладу.

3.4.4. 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 відміняти автоматичне подовження строку залучення Вкладу у один із наступних способів:

- подати у Банк письмову (паперову) заяву на зміну умов автоматичного подовження строку залучення Вкладу;
- самостійно змінити умови автоматичного подовження строку залучення Вкладу у Системі дистанційного обслуговування;
- зателефонувати з Основного номеру телефону в Контакт-центр Банку для зміни умови 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 станом на кінець Операційного часу дати закінчення попереднього строку залучення Вкладу Клієнт не відмінив таке автоматичне подовження;

- якщо відсутня заява про повернення Вкладу, яку Клієнт має подати до завершення Операційного часу дати 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.

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;
- в день припинення Договору банківського вкладу за ініціативою Банку з передбачених законодавством України підстав.

3.6.4. Вкладний рахунок закривається:

- після закінчення строку зберігання Вкладу та повернення коштів Клієнту;
- після повернення коштів Клієнту, якщо Вклад залучався на умовах його видачі на першу вимогу;
- після списання коштів з Вкладного рахунку з підстав, передбачених законодавством України, в тому числі у випадку припинення Договору банківського вкладу за ініціативою Банку.

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

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

3.6.6. У разі укладення Договору банківського вкладу Представником Клієнта або 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 проставляння 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 Удосконаленою електронною печаткою Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу у порядку, визначеному УДБО.

4.3. Договором банківського рахунку окрім платіжних 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).

4.5.3. Днем відкриття Поточного рахунку вважається дата укладання Сторонами Договору банківського рахунку, а у випадку укладання Договору банківського рахунку в Неробочий день - наступний Операційний день за днем підписання Сторонами Договору банківського рахунку.

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. Додатково до кожної Платіжної операції можуть застосовуватися обмеження (ліміти), встановлені Банком та діючі станом на дату ініціювання відповідної Платіжної операції. У разі, якщо до певної Платіжної операції застосовується два та більше різновидів обмеження (лімітів), то Платіжна операція проводиться з дотриманням найменшого

обмеження (ліміту), але в будь-якому разі з дотриманням обмежень (лімітів), передбачених законодавством України (у разі їх наявності).

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. Платіжні операції

4.7.1. Ініціатором Платіжної операції може бути:

- Клієнт або Представник або Держатель;
- Банк або інший отримувач у випадках, визначених Договором;
- обтяжувач за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку;
- стягувач у випадках, передбачених законодавством України.

4.7.2. З метою здійснення Платіжної операції ініціатор надає Банку належним чином оформлену Платіжну інструкцію за формою, встановленою Банком:

- ***у паперовій формі*** – у відділеннях Банку;
- ***у електронній формі (за наявності технічної можливості)*** – за допомогою Системи дистанційного обслуговування, в тому числі за допомогою Мобільного застосунку, або в інший спосіб, визначений законодавством України.

4.7.3. Для виконання Платіжної операції Клієнт надає Банку згоду на виконання Платіжної операції шляхом:

(і) використання Електронного платіжного засобу – у разі виконання Платіжної операції за допомогою Електронного платіжного засобу, або

(іі) проставлення на Платіжній інструкції Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису – у разі ініціювання Клієнтом (його Представником) Платіжної операції за допомогою Платіжної інструкції, або

(ііі) проставлення Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису на відповідному Договорі, яким передбачений прямий дебет, - для здійснення Банком кожного Дебетового переказу у випадках та в порядку, передбачених відповідним Договором;

(iv) проставлення Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису на будь-якому іншому договорі, яким передбачений прямий дебет, - для здійснення Банком кожного Дебетового переказу у випадках та в порядку, передбачених відповідним договором.

Використання Електронного платіжного засобу / наявність підпису на Платіжній інструкції/Договорі/іншому договорі, що передбачає прямий дебет, є підставою для проведення відповідної Платіжної операції, яка вважається акцептованою.

Клієнт може надати згоду на виконання Платіжної операції навіть у тому разі, якщо раніше надана ним згода щодо відповідної Платіжної операції була відкликана Клієнтом, і в такому випадку згода має бути оформлена письмово за формою, прийнятною для Банку, та надана Банку у такий саме спосіб, як Платіжна інструкція, якої стосується відповідна згода.

4.7.4. Платіжні операції, ініційовані стягувачем у передбачених законодавством України випадках на підставі виконавчих документів або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, або рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) відповідно до Податкового кодексу України, не потребують надання Клієнтом згоди на їх виконання.

4.7.5. Банк виконує Платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законодавством України) та виключно в межах залишку коштів на Рахунку на момент надходження Платіжної інструкції (крім Платіжних інструкцій стягувача).

4.7.6. Банк виконує Платіжну інструкцію у порядку, визначеному законодавством України. Платіжна операція виконується у повній сумі, зазначеній у Платіжній інструкції, окрім випадків здійснення Дебетового переказу.

4.7.7. Максимальний час виконання Платіжної операції в національній валюті в межах України становить 1 Операційний день з дати прийняття Банком Платіжної інструкції до виконання. Платіжну інструкцію в національній валюті, прийняту Банком протягом Операційного часу, Банк виконує у той самий день. У випадку прийняття Банком Платіжної інструкції в національній валюті після Операційного часу Банк виконує її не пізніше наступного Операційного дня.

Платіжні інструкції в іноземній валюті виконуються не пізніше наступного Операційного дня, якщо інший (триваліший) строк не буде встановлений законодавством України на дату виконання Платіжної інструкції.

4.7.8. У випадку отримання Банком повідомлення про помилкову, неакцептовану або неналежну Платіжну операцію, Банк має право затримати виконання відповідної Платіжної операції на час встановлення правомірності такої Платіжної операції.

4.7.9. В період дії воєнного стану у разі порушення роботи системи електронних платежів НБУ у штатному режимі Платіжні операції Клієнта виконуються у порядку, визначеному законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

4.7.10. У разі здійснення Банком Платіжної операції, ініційованої отримувачем (за виключенням Платіжних операцій, ініційованих стягувачем), якщо:

- згода Клієнта-платника на виконання такої Платіжної операції не містить точної суми Платіжної операції, та
- сума Платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між Клієнтом та отримувачем,

Клієнт має право подати письмовий (паперовий) запит до Банку з вимогою відшкодування суми Платіжної операції протягом 60 календарних днів після списання коштів з його Рахунку. Зазначений запит складається за формою Додатку 2 до УДБО та подається на Відділення Банку, де осблуговується Рахунок Клієнта, або направляється рекомендованим листом за місцезнаходженням Банку.

4.7.11. Банк відмовляє у прийнятті Платіжної інструкції до виконання у випадках та в порядку, передбачених законодавством України, про що повідомляє Клієнта шляхом повернення Платіжної інструкції з відміткою про причину відмови у прийнятті Платіжної інструкції до виконання в той же спосіб, в який була отримана ця Платіжна інструкція:

- у разі подання в паперовій формі – через Відділення Банку, на яке Платіжну інструкцію було подано;
- у разі подання в електронній формі - за допомогою Системи дистанційного обслуговування.

4.7.12. Клієнт має право відкликати Платіжну інструкцію та/або згоду на виконання Платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе тільки в повній сумі Платіжної операції та лише за наявності технічної можливості Банку, зокрема за умови, що Розпорядження про відкликання надійшло до Банку до настання моменту безвідкличності за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов’язаних з таким відкликанням (за наявності).

Розпорядження про відкликання надається до Банку в той же спосіб як Платіжна інструкція, яка відкликається: у разі паперової форми Розпорядження на відкликання – на те ж Відділення Банку, на яке була подана відповідна Платіжна інструкція, у разі подання Платіжної інструкції через Систему дистанційного обслуговування – шляхом звернення до служби підтримки у Мобільному застосунку.

4.7.12.1. Платіжна інструкція також може бути відкликана:

1) Клієнтом - під час Дебетового або Кредитового переказу до моменту списання коштів з Рахунку за умови погодження з Банком, а в разі ініціювання Дебетового переказу - додатково, за умови погодження з отримувачем;

2) отримувачем - під час Дебетового переказу до моменту списання коштів з Рахунку, за умови погодження з Банком;

3) стягувачем або обтяжувачем - до моменту списання коштів з Рахунку.

4.7.12.2. Моментом безвідкличності вважається сплив Операційного часу Операційного дня, що передує даті валютування, зазначеній у Платіжній інструкції (якщо дата валютування відрізняється від дати Платіжної інструкції), або списання коштів з Поточного рахунку на виконання Платіжної інструкції (якщо дата валютування не відрізняється від дати Платіжної інструкції). Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в МПС може визначатися правилами відповідної МПС.

4.7.12.3. Відкликання Платіжної інструкції можливе виключно за наявності передбачених для цього погоджень.

4.7.12.4. Згода на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою Платіжних операцій), що здійснюється (здійснюються) для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, не може бути відкликана Клієнтом, якщо тільки інше прямо не передбачено законодавством України.

4.7.13. 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 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.

4.7.14. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб – резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

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

4.7.15. Під час здійснення Платіжних операцій використовується зразок підпису власника Рахунку / Представника, зазначений у Договорі банківського рахунку / довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми нормативними/розпорядчими документами (процедурами) Банку.

4.7.16. Зарахування на Поточний рахунок Клієнта безготівкових грошових коштів здійснюється на підставі Платіжних інструкцій, що надходять до Банку протягом Операційного часу, у день їх отримання, якщо під час проведення контролю реквізитів, зазначених у таких Платіжних інструкціях, не виявлено розбіжностей із реквізитами Поточного рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам законодавства України, а також якщо дата надходження коштів збігається з датою валютування.

Якщо кошти надійшли після закінчення Операційного часу, Банк зараховує такі кошти на Рахунок не пізніше, ніж на наступний після їх надходження Операційний день.

У разі надходження коштів до дати валютування, що зазначена у Платіжній інструкції, 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.

4.7.17. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку коштів на Рахунку та з додержанням вимог законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує 50 000 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.

4.7.18. Банк один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за Рахунком, для чого Банк на запит Клієнта формує виписку за Рахунком, в якій зазначається інформація, встановлена законодавством України, за розрахунковий період (із останнього Операційного дня місяця, що передує звітному, до передостаннього Операційного дня звітного місяця). Сформована виписка з підписом працівника Банку та відбитком печатки (штампу) надається Клієнту (на його запит) в паперовій формі у разі особистого звернення Клієнта до Відділення Банку або в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування. У випадку неотримання Клієнтом виписки він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

4.7.18.1. Протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання виписки 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 (в паперовій формі) повідомляє про це Банк. Якщо Банк у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Клієнта, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

4.7.19. Банк надає Клієнту інформацію, передбачену законодавством України, про Платіжну операцію, виконану з Рахунку або на Рахунок, не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі за запитом Клієнта у вигляді виписки за Рахунком Клієнта відповідно до умов п.4.7.18 УДБО. У разі надання такої інформації частіше, ніж передбачено законодавством України, або надання додаткової інформації, обов'язкове безоплатне надання якої не передбачено законодавством України, Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, встановлених Тарифами.

4.7.20. **Особливості виконання Миттєвого кредитового переказу (Миттєвий переказ НБУ)**.

4.7.20.1. Банк надає послугу з виконання Миттєвого переказу НБУ відповідно до чинного законодавства, що регулює порядок виконання миттєвих кредитових переказів.

Миттєвий переказ НБУ в платіжній системі здійснюється відповідно до правил такої платіжної системи з дотриманням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.7.20.2. Клієнт має право на власний розсуд, але з урахуванням норм чинного законодавства та вимог (лімітів) Національного банку України, встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана Клієнтом із використанням

Миттєвого переказу НБУ (надалі – Ліміт Миттєвого переказу НБУ). Зазначений Ліміт Миттєвого переказу НБУ може бути встановлений на день (денний Ліміт Миттєвого переказу НБУ) та/або на суму однієї платіжної операції (Ліміт одного Миттєвого переказу НБУ). Клієнт має право змінювати Ліміт Миттєвого переказу НБУ у будь-який час до надання Клієнтом Платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу НБУ.

У випадку, якщо сума ініційованого Клієнтом Митєвого переказу НБУ перевищує Ліміт Миттєвого переказу НБУ або виконання Банком такого Миттєвого переказу НБУ призведе до його перевищення, Банк відмовляє Клієнту у виконанні Платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу НБУ.

Встановлення та/або зміна Ліміту Миттєвого переказу НБУ Клієнтом здійснюється шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру або, за наявності технічної можливості, шляхом обрання Клієнтом відповідної опції у Системі дистанційного обслуговування.

4.7.20.3. Про статус виконання Миттєвого переказу НБУ (як ініційованого Клієнтом, так і ініційованого іншою особою на користь Клієнта), а саме:

- про зарахування на рахунок отримувача суми коштів за Платіжною операцією Клієнта з виконання Миттєвого переказу НБУ в разі отримання Банком протягом 10 секунд з моменту прийняття Банком Платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу НБУ повідомлення від банка, який обслуговує поточний рахунок отримувача відповідного Миттєвого переказу НБУ, про завершення Платіжної операції з виконання Миттєвого переказу НБУ;
- про недоступність суми коштів за Платіжною операцією Клієнта з виконання Миттєвого переказу НБУ на рахунку отримувача в разі неотримання Банком протягом 10 секунд з моменту прийняття Банком Платіжної інструкції на виконання Миттєвого переказу НБУ повідомлення від банка, який обслуговує поточний рахунок отримувача відповідного Миттєвого переказу НБУ, про завершення Платіжної операції з виконання Миттєвого переказу НБУ;
- про зарахування на рахунок Клієнта, як отримувача, суми коштів за платіжною операцією з виконання Миттєвого переказу НБУ, ініційованою третьою особою-платником,
- іншу інформацію щодо виконання Миттєвого переказу НБУ за потреби,

Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного Текстового повідомлення.

4.8. **Винагорода Банку**

4.8.1. За 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 Платіжної операції за Рахунком/надання відповідної послуги.

4.8.2. Комісійна винагорода сплачується Клієнтами виключно у гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Поточний рахунок Клієнта. Комісійна винагорода може бути сплачена в тому числі шляхом здійснення Дебетового переказу відповідно до умов Договору. У випадку, якщо розмір будь-якої комісії в Тарифах визначений в іноземній валюті, сплата такої комісії здійснюється в гривні за офіційним курсом НБУ, встановленим на дату здійснення відповідної Платіжної операції за Рахунком/надання відповідної послуги, якщо інше не передбачено Договором та/або УДБО та/або Тарифами Банку.

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. Якщо це передбачено умовами відповідної Банківської послуги, Банк нараховує та сплачує проценти у розмірах, визначених Тарифами, на залишки власних коштів Клієнта, що знаходяться на Поточному рахунку (без врахування суми Доступного ліміту кредитної лінії, якщо за відповідним Поточним рахунком встановлена Кредитна лінія).

4.9.2. Під час розрахунку процентів використовується метод «факт/факт», тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

4.9.3. Проценти нараховуються не рідше одного разу на місяць на залишок власних коштів Клієнта на Поточному рахунку, наявний на кінець кожного дня календарного місяця, якщо інша база нарахування процентів не визначена Договором та/або Тарифами.

4.9.4. Сума нарахованих процентів на залишок власних коштів Клієнта на Рахунку за звітний місяць сплачується щомісячно, протягом п’яти Робочих днів місяця, наступного за звітним місяцем, якщо інший строк не передбачений Тарифами та/або Договором.

4.9.5. Якщо це передбачено вимогами 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 нарахування процентів, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму власних коштів Клієнта, розміщену на Рахунку.

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

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

4.10.2.2. 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.

4.10.2.3. 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.

4.10.2.4. 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).

4.10.3. Окремі рахунки із спеціальним режимом використання для отримання допомоги в рамках Продукту «Дія.Картка».

4.10.3.1. Для зарахування допомоги, що надається в рамках державних програм, які передбачають участь в програмі через портал або мобільний застосунок Державного підприємства «Дія» та виплату допомоги на рахунки, операції за якими здійснюються з використанням Платіжної картки «Дія.Картка», фізичній особі відкриваються окремі Поточні рахунки зі спеціальним режимом використання (далі – рахунки Дія.Картка).

На момент затвердження цієї редакції УДБО такими державними програмами є відповідні програми, передбачені:

- Порядком надання громадянам України державної допомоги на придбання книг, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 03.12.2024 року №1385;
- Порядком реалізації експериментального проекту щодо надання учасникам бойових дій та особам з інвалідністю внаслідок війни допомоги для занять фізичною культурою та спортом, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 03.01.2025 року №2.

В подальшому умови Продукту «Дія.Картка» можуть бути поширені на інші державні програми (без необхідності внесення змін до УДБО). В межах цього пункту УДБО 4.10.3 з усіма підпунктами всі такі постанови Кабінету Міністрів України, що передбачають реалізацію відповідних державних програм, як всі разом, так і кожна окремо названі - Постанова КМУ «Дія.Каркта».

Для отримання державної допомоги за кожною з таких державних програм відкривається окремий рахунок Дія.Картка.

4.10.3.2. Відкрити Рахунок в межах цього Продукту може лише особа, яка вже є Клієнтом Банку та приєдналася до УДБО.

4.10.3.3. При оформленні Продукту «Дія.Картка» (не пізніше дати відкриття першого рахунку Дія.Картка) обов'язковим є відкриття Поточного рахунку, що призначений для власних потреб. Видаткові операції за таким Поточним рахунком проводяться після надання Клієнтом засобами Системи дистанційного обслуговування відповідної згоди на здійснення видаткових операцій за Поточним рахунком для власних потреб. До Поточного рахунку застосовуються обмеження режиму використання рахунку, передбачені УДБО та Тарифами.

4.10.3.4. До першого Рахунку, відкритого в межах Продукту «Дія.Картка» (рахунку Дія.Картка або Поточного рахунку для власних потреб) випускається Платіжна картка, яка може бути у вигляді:

- цифрової Платіжної картки, та
- пластикової Платіжної картки (якщо випуск пластикової Платіжної картки передбачений Постановою КМУ «Дія.Картка» та Тарифами).

Платіжна картка «Дія.Картка» дозволяє ініціювати платіжні операції з усіх Рахунків Клієнта (рахунків Дія.Картка та Поточного рахунку для власних потреб), відкритих в межах Продукту «Дія.Картка». Наступні відкриті рахунки Дія.Картка підключаються до раніше випущеної Платіжної картки «Дія.Картка».

4.10.3.5. Порядок відкриття, обслуговування (в тому числі використання коштів) рахунків Дія.Картка, а також випадки та порядок закриття рахунків Дія.Картка визначаються законодавством України, зокрема Постановою КМУ «Дія.Картка» та УДБО (в частині, що не суперечить відповідному законодавству України). До кожного рахунку Дія.Картка застосовується відповідний спеціальний режим рахунку, передбачений тією Постановою КМУ «Дія.Картка», для отримання державної допомоги в межах якої, відкрито такий рахунок Дія.Картка. Кошти з рахунку Дія.Картка можуть бути використані Клієнтом в межах строків, передбачених Постановою КМУ «Дія.Картка». Клієнт не може здійснювати операції з використанням Платіжної картки «Дія.Картка» за кордоном, а також на територіях України, що відповідно до законодавства України визнані тимчасово окупованими або на яких ведуться бойові дії, та для розрахунків у мережі Інтернет на закордонних сайтах.

4.10.3.6. При ініціюванні платіжної операції з використанням Платіжної картки «Дія.Картка» застосовується наступний алгоритм списання коштів з рахунків Дія.Картка та Поточного рахунку для власних потреб:

- списання коштів для здійснення ініційованої платіжної операції проводиться відповідно до хронологічної черговості відкриття рахунків Дія.Картка в межах залишку за кожним рахунком Дія.Картка у разі, якщо проведення відповідної платіжної операції дозволене режимом такого рахунку Дія.Картка. Якщо суми залишку на відповідному рахунку Дія.Картка не достатньо для проведення ініційованої платіжної операції, операція може здійснюватись шляхом списання суми платіжної операції з декількох рахунків Дія.Картка;
- списання з Поточного рахунок для власних потреб завжди здійснюється в останню чергу;
- у разі, якщо на всіх рахунках Дія.Картка та Поточному рахунку для власних потреб (за якими дозволене проведення відповідних платіжних операцій) разом не має достатньої для проведення ініційованої платіжної операції та сплати комісійних винагород Банку суми коштів, платіжна операція відхиляється.

4.10.3.7. Клієнт доручає Банку списувати залишок коштів, наявний на рахунку Дія.Картка, та перераховувати його на рахунок, визначений відповідно до вимог Постанови КМУ «Дія.Картка», для подальшого повернення до Державного бюджету у наступних випадках:

- у разі закінчення строку використання коштів, передбаченого Постановою КМУ «Дія.Картка», – протягом трьох Операційних днів з моменту закінчення такого строку;
- у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим – протягом трьох Операційних днів з дня отримання Банком відповідної інформації;
- у разі закриття рахунку Дія.Картка - протягом трьох Операційних днів з дати ініціювання закриття рахунку Дія.Картка.

4.10.3.8. Рахунок Дія.Картка може бути закритий з підстав, передбачених в п.4.11.1 УДБО, а також у випадку набрання законної сили рішенням суду про визнання власника рахунку Дія.Картка безвісно відсутнім або оголошення померлим (на підставі поданого до Банку відповідного рішення суду). Умови пунктів 4.11.5 – 4.11.6 в частині наслідків закриття Поточного рахунку до рахунку Дія.Картка не застосовуються.

4.10.3.9. Сторони, керуючись ч. 3 статті 631 Цивільного кодексу України домовились, що умови цього пункту УДБО 4.10.3 з усіма підпунктами застосовуються до відносин між ними в частині обслуговування Клієнта за Продуктом «Дія.Картка», які виникли починаючи з «05» грудня 2024 року.

4.10.3.10. У разі, якщо інші положення УДБО в якійсь частині суперечитимуть положенням цього пункту УДБО 4.10.3 з усіма підпунктами, пріоритет (лише в такій частині) мають положення цього пункту 4.10.3 з усіма підпунктами.

4.10.4. ***Окремі рахунки із спеціальним режимом використання в рамках Всеукраїнської економічної платформи***.

4.10.4.1. Для зарахування виключно державної грошової допомоги, яка надається в рамках Всеукраїнської економічної платформи, фізичній особі відкривається окремий Поточний рахунок зі спеціальним режимом використання та випуском Платіжної картки «Національний кешбек» (далі – рахунок «Національний кешбек»).

4.10.4.2. Порядок відкриття, обслуговування рахунку «Національний кешбек», а також випадки та порядок закриття рахунку «Національний кешбек» визначаються законодавством України, зокрема Порядком КМУ № 952, та УДБО (в частині, що не суперечить відповідному законодавству України). Кошти з рахунку «Національний кешбек» можуть бути використані Клієнтом в межах строків, передбачених Порядком КМУ № 952.

4.10.4.3. Клієнт не може надати доступ до свого рахунку «Національний кешбек» іншим особам шляхом випуску Додаткових карток, а також не може здійснювати операції за рахунком «Національний кешбек» з використанням Платіжної картки за кордоном та не може використовувати рахунок «Національний кешбек» для розрахунків у мережі Інтернет на закордонних сайтах. До рахунку «Національний кешбек» випускається Платіжна картка у вигляді цифрової або пластикової (якщо випуск пластикової Платіжної картки передбачений Порядком КМУ № 952 та Тарифами) Платіжної картки.

4.10.4.4. Клієнт доручає Банку списувати залишок коштів, наявний на рахунку «Національний кешбек», та перераховувати його на рахунок АТ «Ощадбанк», з якого надійшли такі кошти, для подальшого повернення до Державного бюджету у наступних випадках:

- у разі закінчення строку використання коштів, передбаченого Порядком КМУ № 952, – протягом трьох Операційних днів з моменту закінчення такого строку;
- у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим – протягом трьох Операційних днів з дня отримання Банком відповідної інформації;
- у разі закриття рахунку «Національний кешбек» - протягом трьох Операційних днів з дати ініціювання закриття рахунку.

4.10.4.5. Рахунок «Національний кешбек» може бути закритий з підстав, передбачених в п.4.11.1 УДБО, а також у випадку набрання законної сили рішенням суду про визнання власника рахунку «Національний кешбек» безвісно відсутнім або оголошення померлим (на підставі поданого до Банку відповідного рішення суду). Умови пунктів 4.11.5 – 4.11.6 в частині наслідків закриття Поточного рахунку до рахунку «Національний кешбек» не застосовуються.

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 (оригіналу або нотаріально засвідченої копії) після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- з інших підстав, передбачених законодавством України або Договором про надання Банківської послуги.

Банк закриває Поточний рахунок, на кошти якого установлено обтяження майнових прав відповідно до умов відповідного договору між Клієнтом та обтяжувачем, лише за згодою обтяжувача, крім випадків, визначених законодавством України.

4.11.2. Заява про закриття Поточного рахунку за ініціативою Клієнта оформлюється Клієнтом/Представником письмово за формою, прийнятною для Банку, та може бути подана в паперовій формі до Відділення Банку або направлена до Банку у формі електронного документа, засвідченого кваліфікованим Електроннм підписом Клієнта, шляхом надсилання на один із Месенджерів або через відповідний функціонал на Офіційному сайті Банку. У разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку, що відповідає вимогам Банку, Банк здійснює завершальні операції за Поточним рахунком (з виконання Платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Клієнта).

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 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, якщо Платіжні операції з цього Рахунку, ініціатором яких є Клієнт, та Платіжні операції на цей Рахунок (за виключенням операцій, ініційованих Банком) не здійснюються протягом 1 року;
- 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, або відступлення Банком прав вимоги за Кредитним договором, 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 екстратериторіальності;
- у випадку виникнення у Банку підозри щодо здійснення шахрайський операцій Клієнтом та/або через Рахунок Клієнта;
- у випадку, якщо Банк прийняв рішення припинити надання всіх або визначених Банком на власний розсуд послуг для клієнтів окремої категорії або клієнтів, що проживають в окремому регіоні, визначеному Банком;
- в інших випадках, встановлених Договором або законодавством України.

Банк також може відмовитися від Договору банківського рахунку та закрити Поточний рахунок з ЕПЗ, 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 Поточним рахунком не здійснюються Платіжні операції, відсутній залишок власних коштів Клієнта на Поточному рахунку з ЕПЗ та не встановлений ліміт Кредитної лінії/Овердрафту або встановлений, але не використовувався Клієнтом протягом цього строку;
- якщо протягом 180 календарних днів з моменту відкриття Поточного рахунку з ЕПЗ не був встановлений кредитний ліміт згідно з умовами Кредитного договору.

4.11.5. Якщо інше прямо не визначено законодавством України та/або Договором, 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 (такий залишок коштів може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок).

4.11.6. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п.21.1.5 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 рахунки Клієнта, що відкриті в інших банках, протягом 3 Робочих днів, або, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, виплачуються готівкою.

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

4.11.8. 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. Обслуговування Поточних рахунків з ЕПЗ та проведення операцій з використанням Платіжних карток за Поточними рахунками з ЕПЗ здійснюються 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 Поточного рахунку з ЕПЗ до Поточного рахунку з ЕПЗ застосовуються умови обслуговування, визначені цим розділом.

5.2. Перед укладанням Договору банківського рахунку Клієнт додатково зобов'язаний ознайомитись з Тарифами, пов'язаними з ЕПЗ, 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/ Платіжні картки/Дебетові картки») та у Відділеннях Банку.

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

5.4. **Оформлення та емісія (випуск) Платіжних карток**

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

5.4.1.1. Генерація цифрової Платіжної картки здійснюється:

- у Системі дистанційного обслуговування шляхом вибору Клієнтом відповідної опції;
- в інших дистанційних та фізичних каналах обслуговування клієнтів Банку (в тому числі партнерських каналах).

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.

5.4.1.2. 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 дистанційного обслуговування до випущеної раніше цифрової Платіжної карти, 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.

5.4.2. 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 Системі дистанційного обслуговування та підтвердження цієї операції ОТР-паролем, за наявності такої технічної можливості.

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

5.4.4. У виключних випадках на розсуд Банку строк дії Платіжної картки може бути продовжений (без перевипуску Платіжної картки). Про прийняття такого рішення Банк інформує Клієнта шляхом направлення Текстового повідомлення (якщо рішення носить індивідуальний характер) або шляхом розміщення відповідної знеособленої інформації на Офіційному сайті Банку (якщо рішення щодо продовження строку дії Платіжних карток не є індивідуальним), а Клієнт/Держатель відповідає за операції з використанням Платіжної картки та за дотримання всіх заходів безпеки під час користування Платіжною карткою протягом нового строку її дії.

5.5. **Оформлення Додаткових карток**

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

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

5.5.3. Держатель Додаткової картки має право:

- користування коштами на Поточному рахунку у рамках Операційного ліміту, встановленого Клієнтом, та не може змінювати такі ліміти;
- при зверненні до Контакт-центру - отримати інформацію щодо залишку на Рахунку, до якого випущена Додаткова картка, історії Авторизації виключно за Додатковою карткою, оформленою на його ім'я;
- заблокувати Додаткову картку у випадку її втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної Ідентифікації Додаткової картки та її Держателя.

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

5.5.5. 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.

5.6. **Платіжні операції з використанням Платіжних карток**

5.6.1. Режим функціонування Поточного рахунку з ЕПЗ, використання Платіжних карток та здійснення Платіжних операцій за допомогою Платіжних карток регулюється законодавством України, Договором та правилами Платіжної системи, а у разі здійснення переказів (в т.ч. переказу з картки на картку P2P), розрахунків в торгівельній мережі з використанням Платіжних карток, у випадках, коли еквайром за такими платіжними операціями виступає Банк та операція здійснюється через віртуальний платіжний термінал Банку, – також Публічним договором (офертою) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуг «P2P-перекази з картки на картку», приймання карток для оплати/переказів, що опублікований на Офіційному сайті Банку (надалі по тексту – Оферта). Платіжною операцією з використанням Платіжних карток вважається також будь-яка Платіжна операція з використанням реквізитів Платіжної картки.

5.6.2. Кошти з Поточного рахунку з ЕПЗ не можуть бути використані за допомогою Платіжної картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну.

5.6.3. Платіжні операції з використанням Платіжної картки здійснюються у межах Витратного ліміту, а для проведення переказів з картки на карту – з урахуванням лімітів, що зазначені в Оферті. У разі надання Банком Клієнту Кредиту у формі Овердрафту або Кредитної лінії (якщо це передбачено умовами надання Банківської послуги) Платіжні операції з використанням Платіжної картки здійснюються у межах власних коштів на Рахунку, а у разі їх недостатності – за рахунок наданого Банком Кредиту. Операції з використанням Платіжної картки здійснюються у межах Витратного ліміту. Додатково до кожної Платіжної операції з використанням Платіжної картки можуть застосовуватися обмеження (ліміти), встановлені Банком та діючі станом на дату ініціювання відповідної Платіжної операції. У разі, якщо до певної Платіжної операції з використанням Платіжної картки застосовується два та більше різновидів обмеження (лімітів), то Платіжна операція з використанням Платіжної картки проводиться з дотриманням найменшого обмеження (ліміту), але в будь-якому разі з дотриманням обмежень (лімітів), передбачених законодавством України (у разі їх наявності).

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

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), у тому числі в Інтернет-магазинах, якщо це передбачено відповідною торговельною або сервісною установою;
- переказ коштів;
- зняття 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 надавачів платіжних послуг – в українських гривнях;
  - у банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством.

5.6.5. Під час здійснення Держателем Платіжних 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.

5.6.6. В окремих випадках, у разі відсутності Платіжної картки, на підставі письмової (паперової) 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.

5.6.7. 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 банківського рахунку, на підставі якого відкритий Поточний рахунок з ЕПЗ. Незнижувальний залишок призначений забезпечити розрахунки з використанням Платіжної картки. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

5.6.8. Під час проведення Платіжної 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.

5.6.9. Якщо Платіжна операція ініціюється отримувачем з використанням ЕПЗ та її точна сума невідома Клієнту в момент надання ним згоди на виконання Платіжної операції, Клієнт вважається таким, що надав згоду на блокування Банком відповідної суми коштів на Рахунку, за умови відсутності відкликання Клієнтом згоди на проведення такої Платіжної операції.

5.7. Банк інформує Клієнта про кожну здійснену Платіжну операцію з використанням Платіжної картки шляхом направлення Текстового повідомлення. У випадку неподання заяви/ненадання згоди Клієнтом на підключення послуги GSM-banking або подання Клієнтом заяви про відмову від отримання Текстових повідомлень (відключення послуги GSM-banking) Клієнт вважається таким, що відмовився від отримання повідомлення про кожну здійснену Платіжну операцію, а обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені Платіжні операції з використання Платіжної картки вважається виконаним**.** 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 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 законодавством України, та відмовити у проведенні окремих операцій або припинити обслуговування Клієнта відповідно до умов УДБО.

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

5.8.1. У разі, якщо Платіжна операція за Поточним рахунком з ЕПЗ 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 відрізнятися (як у сторону збільшення, так і у сторону зменшення) від суми операції, що підлягає блокуванню, а потім списанню. У таких випадках фактичний фінансовий розрахунок залежить від валюти Рахунку, валюти розрахунку з Міжнародною платіжною системою (VISA або MasterCard) та валюти операції.

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

- якщо операція відбулась у будь-якій валюті, 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.

У випадку, якщо валюта Платіжної операції з використанням ЕПЗ відрізняється від валюти Рахунку, конвертація валют здійснюється за курсом, установленим Банком (який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ/МВР, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торгівельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України), курсом конвертації платіжних систем, інших установ, які беруть участь в Платіжній операції, або з використанням декількох курсів одночасно в залежності від типу ЕПЗ, місця здійснення та валюти Платіжної 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 змінюватися 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 («Курси валют/Курси валют при проведенні транзакцій за 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 Платіжної 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 карткою, 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 карткою 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 карткою Visa, відкритою у доларах, у Великій Британії (у фунтах)

Валюта Рахунку, валюта Міжнародної платіжної системи та валюта операції відрізняються одна від одної	+	+	Розрахунок карткою, відкритою у гривні, у Туреччині

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.

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

5.9. **Несанкціонований овердрафт**

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

5.9.2. 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.

5.9.3. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році 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.

5.10. **Перевипуск Платіжної картки та зміна ПІН-коду**

5.10.1. 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 дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості).

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

Банк має право перевипустити Клієнту Платіжну картку та/або ініціювати зміну ПІН-коду у разі компрометації даних Платіжної картки.

5.10.2. 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.

5.10.3. 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.

5.10.4. 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 дистанційного обслуговування (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 карткою Клієнт має здійснити будь-яку операцію у банкоматі Банку.

5.11. **Нарахування процентів**

5.11.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки власних коштів Клієнта, що знаходяться на Рахунку (без врахування суми Доступного ліміту кредитної лінії, якщо за відповідним Поточним рахунком встановлена Кредитна лінія), якщо це передбачено умовами відповідної Банківської послуги та типом Платіжної картки, у розмірах, визначених відповідно до Тарифів, в порядку, передбаченому п.4.9 УДБО.

5.11.2. У разі блокування Платіжної картки (незалежно від причин/підстав такого блокування) Банк має право припинити нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку (якщо такі проценти нараховувалися).

5.12. **Заходи безпеки під час користування Платіжними картками**

5.12.1. ***Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем***

5.12.1.1. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний зберігати ЕПЗ та Індивідуальну облікову інформацію Клієнта, зокрема ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки (номер Карти, термін дії Карти, 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 Платіжних операцій, що проведені за Поточним рахунком в результаті зазначених дій. Не вважається порушенням випадок, коли стороннім особам стають відомими виключно ім'я власника Рахунку та/або номер Платіжної картки, без решти реквізитів Платіжної картки.

5.12.1.2. 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.

5.12.1.3. 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.

5.12.1.4. 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.

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

5.12.1.6. 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 Платіжних операцій з використанням такої Платіжної картки, виданої Представнику.

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

5.12.1.8. 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.

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

5.12.2.1. 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 (ініціює Платіжну операцію за Рахунком). 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.

5.12.2.2. 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.

5.12.2.3. 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 дистанційного обслуговування (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 видається 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.

5.12.2.4. 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.

5.12.2.5. 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 термінала або інших первинних документів, що підтверджують здійснення Платіжної операції, якщо користувач увів ПІН у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

5.12.2.6. Можливість здійснення операцій CNP (CardNotPresent), тобто операції без присутності пластикової Платіжної картки, тільки з використанням цифрової Платіжної картки надається Банком з урахуванням обмежень, що встановлюються відповідною Міжнародною платіжною системою.

5.12.2.7. Для проведення Платіжних операцій з використанням Платіжної картки у мережі Internet та операцій CNP можуть використовуватись наступні реквізити (в залежності від умов, встановлених Банком, правилами платіжних систем, законодавством):

- ім'я Держателя (опціонально);
- PAN (Primary Account Number) Платіжної картки – 16-значний номер на лицьовому боці Платіжної картки;
- термін дії (ММ/РР де ММ – місяць, РР – рік) на лицьовому боці Платіжної картки;
- номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально);
- номер телефону Держателя (для оплат в межах сервісу «Click to Pay»);
- адреса електронної пошти Держателя (для оплат в межах сервісу «Click to Pay»).

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

5.12.2.9. За можливості, Клієнт та/або Держатель має здійснювати Платіжні операції у мережі Internet зі свого Мобільного пристрою з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов'язковою Авторизацією Клієнта та/або Держателя) за допомогою Системи дистанційного обслуговування (за умови підключення Клієнта до послуги).

5.12.2.10. Платіжні операції у мережі Internet та Платіжні операцій 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 Текстові 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».

5.12.2.11. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, здійснені за Платіжною карткою Клієнтом, його Представником або третьою особою (на ім`я якої випущено додаткову карту), або за допомогою платіжного застосунку, який не пропонується Банком.

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

5.12.2.13. 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, Центральноафриканська 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.

5.12.2.14. 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.

5.12.2.15. 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.

5.12.2.16. Банк має право встановлювати Операційні ліміти на здійснення Платіжних операцій з використанням Платіжних карт. 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 (паперової) заяви, звернення до Контакт-центру та/або засобами Системи дистанційного обслуговування.

5.12.2.17. 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 (зменшити) Операційні ліміти.

5.12.2.18. 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 дистанційного обслуговування. Інформацію щодо встановлених обмежувальних лімітів на здійснення Платіжних операцій з використанням Платіжних карт також можна отримати, звернувшись за телефонами Контакт-центру та/або використавши Систему дистанційного обслуговування. У разі, якщо до певної Платіжної операції застосовується два та більше різновидів лімітів, то платіжна операція проводиться з дотриманням ліміту, що є найменшим.

5.12.2.19. Неухильне виконання умов УДБО надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання грошових коштів, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, Ідентифікаційних даних та інших даних, а також зменшити можливі ризики при проведенні Платіжних операцій з використанням Платіжної картки у банкоматах, безготівкової оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Internet.

5.12.2.20. 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 Рахунку з боку третіх осіб та приймає на себе всі ризики, пов'язані із можливістю несанкціонованого використання його Платіжної картки та коштів на його Рахунку третіми особами внаслідок відключення Клієнтом перевірки CVV2/CVC2.

5.12.3. ***Відмова в Авторизації та випадки вилучення Платіжних карток***

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

5.12.3.2. 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.

5.12.3.3. 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.

5.12.3.4. 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.

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

5.12.3.6. У випадку втрати або крадіжки Платіжної картки Клієнт/Держатель повинен негайно повідомити про це Банк зателефонувавши на гарячу лінію Контакт-центру Банку за номером 0 800 507 700 або самостійно заблокувати карту в Системі дистанційного обслуговування (за наявності такої технічної можливості). При цьому Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Банку письмову (в паперовій формі) заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки протягом 3 Операційних днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову (в паперовій формі) 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/Держателя 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 ініціюється Клієнтом одним із наступних варіантів:

- самостійно замовляється Клієнтом у Системі дистанційного обслуговування (за умови технічної реалізації);
- шляхом звернення в Контакт-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.

5.13. **Порядок закриття Рахунку**

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

5.13.2. Одночасно із заявою про закриття Рахунку Клієнт має повернути до Банку усі Платіжні картки, що були випущені до Рахунку.

5.13.3. 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. У випадку, якщо Рахунок використовується для обслуговування (погашення) Кредиту за Продуктом «Розстрочка», Клієнт зобов'язаний в повному обсязі погасити такий Кредит у день подання до Банку заяви про закриття Рахунку.

5.13.4. 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.

5.13.5. 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.

5.13.6. 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.

5.13.7. Рахунок вважається закритим за умови виконання Клієнтом усіх фінансових зобов'язань перед Банком та іншими учасниками Платіжних систем.

5.13.8. 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.

5.13.9. Заяви (повідомлення) Клієнта щодо несанкціонованого використання Платіжної картки, помилкових, неналежних, неакцептованих Платіжних операцій, ініційованих з використанням такої Платіжної картки, розглядаються Банком протягом строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян та/або протягом строку, визначеного відповідною міжнародною платіжною системою. До кінця зазначеного строку Банк письмово повідомляє Клієнта про результати розгляду заяви (повідомлення).

5.14. **Особливості нарахування та сплати винагороди Банку за проведення Платіжної операцій за Поточним рахунком з ЕПЗ в іноземній валюті.**

5.14.1. Комісійна винагорода за Платіжні операції, здійснені за Поточним рахунком з ЕПЗ в іноземній валюті, нараховується та сплачується з урахуванням наступних особливостей:

- в дату здійснення відповідної Платіжної операції на Поточному рахунку з ЕПЗ, по якому було проведено таку операцію, здійснюється блокування суми, необхідної для сплати комісійної винагороди Банку. Сума блокування розраховується у валюті Поточного рахунку з ЕПЗ, по якому було проведено таку операцію, в розмірі, встановленому Тарифами Банку, при цьому, якщо комісійна винагорода (її частина) виражена в гривні, її перерахунок у валюту Поточного рахунку з ЕПЗ, по якому було проведено таку операцію здійснюється за курсом Банку, який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ/МВР, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торгівельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) з Поточного рахунку з ЕПЗ Клієнта в іноземній валюті заблокованої суми коштів на внутрішньобанківський рахунок для подальшого продажу іноземної валюти на ВРУ/МВР для сплати комісійної винагороди Банку;
- у визначену Банком дату, не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому була здійснена відповідна операція, Банк здійснює продаж іноземної валюти в порядку, передбаченому розділом 17 УДБО;
- розмір комісійної винагороди, що підлягає сплаті Клієнтом Банку, розраховується відповідно до Тарифів Банку, що діяли станом на дату здійснення відповідної Платіжної операції, при цьому розмір комісійної винагороди (її частини), визначений в Тарифах Банку в іноземній валюті, перераховується в гривню за курсом, за яким був здійснений продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта.

РОЗДІЛ 6. ДОДАТКОВІ ТА СУПРОВІДНІ ПОСЛУГИ

6.1. Підключення Клієнта до послуг, сервісів та додаткових послуг, що надаються 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 Поточний рахунок з ЕПЗ та здійснювати перекази грошових коштів з Поточного рахунку з ЕПЗ із зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів отримувача коштів його номеру 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 Поточний рахунок з ЕПЗ від третіх осіб із зазначенням в якості ідентифікатора реквізитів Клієнта, як отримувача коштів, його номеру 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 Поточного рахунку з ЕПЗ, електронний платіжний засіб (платіжна картка) отримувача повинен бути прив'язанаий 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 Платіжні 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 зазначено неправильний номер телефону під час здійснення переказу або інших дій, що призвели до негативних наслідків не з вини Банку.

6.3. **Послуга «Запит на оплату» (Сервіс «Visa Direct Request to Pay»)**

6.3.1. В рамках Сервісу «Visa Direct Request to Pay», за наявності технічної можливості, Клієнт/Держатель може через Систему дистанційного обслуговування:

- направляти третім особам-держателям ЕПЗ (далі в межах цього пункту 6.3 з усіма підпунктами – «Платники») запит на здійснення такими третіми особами переказу на користь Клієнта;
- отримувати запити від третіх осіб-держателів ЕПЗ на здійснення Клієнтом переказу на користь таких третіх осіб (далі в межах цього пункту 6.3 з усіма підпунктами – «Отримувачі»).

Такий направлений або отриманий запит на здійснення переказу надалі в межах цього пункту 6.3 з усіма підпунктами названий – «Запит на оплату».

6.3.2. Сервіс «Visa Direct Request to Pay» надається Банком спільно із платіжною системою Visa International.

6.3.3. Запит на оплату може бути направлений Клієнтом/Держателем Платникам з метою ініціювання переказу від таких Платників на користь Клієнта в сумі та в строки, визначені Клієнтом/Держателем при формуванні Запиту на оплату (зокрема, для розділення вже проведеної трансакції між кількома Платниками або збору визначеної суми коштів з кількох Платників). Для направлення Запиту на оплату Клієнт/Держатель відповідно до вказівок інтерфейса Системи дистанційного обслуговування обирає трансакцію, сума якої має бути розділена між Клієнтом та Платниками (якщо Запит на оплату направляється для розділення вже проведеної трансакції між кількома Платниками), здійснює за допомогою доступних в Системі дистанційного обслуговування ідентифікаторів (наприклад, за номером мобільного телефону, якщо номер мобільного телефону прив'язаний до Платіжної картки такого Платника, або за іншими ідентифікаторами, доступними в Системі дистанційного обслуговування) пошук Платників, яким має бути направлений Запит на оплату, вказує суму, яку пропонується переказати на Поточний рахунок з ЕПЗ Клієнта відповідному Платнику тощо.

Після завершення формування Клієнтом/Держателем Запиту на оплату він направляється за допомогою Сервісу «Visa Direct Request to Pay» відповідним Платникам для підтвердження/відхилення відповідної платіжної операції згідно з правилами платіжної системи Visa International та банка-емітента ЕПЗ Платника. Клієнт/Держатель за допомогою Системи дистанційного обслуговування має змогу контролювати стан виконання Запиту на оплату, в тому числі скасувати його.

6.3.4. Клієнт/Держатель в межах Сервісу «Visa Direct Request to Pay» може отримати в Системі дистанційного обслуговування Запит на оплату від Отримувача. В такому випадку Клієнт/Держатель може засобами Системи дистанційного обслуговування підтвердити такий Запит на оплату, ініціювавши таким чином проведення відповідної платіжної операції з Поточного рахунку з ЕПЗ Клієнта, або відхилити такий Запит на оплату, а також заблокувати відправника такого Запиту на оплату (Отримувача), внаслідок чого Клієнт/Держатель в подальшому не отримуватиме наступних Запитів на оплату, ініційованих таким Отримувачем.

6.3.5. Запит на оплату може бути сформований з метою ініціювання платіжної операції лише в національній валюті Укаїни.

6.3.6. За надання Сервісу «Visa Direct Request to Pay» з Клієнта стягується плата відповідно до Тарифів Банку. Також з Клієнта/Платника/Отримувача можуть бути стягнені комісійні винагороди третіх осіб, що приймають участь в проведенні платіжної операції на підставі Запиту на оплату, зокрема банка-емітента, що випустив ЕПЗ Платника/Отримувача.

6.3.7. Банк не несе відповідальність за Платіжні операції, здійснені за допомогою Сервісу «Visa Direct Request to Pay», якщо Клієнтом/Держателем або третьою особою, яка є Платником або Отримувачем, допущено помилки під час прив'язки реквізитів ЕПЗ до номеру мобільного телефону, або зазначено неправильний номер телефону під час здійснення переказу, або здійснено інші дії, що призвели до негативних наслідків не з вини Банку.

6.4. **Сервіс онлайн-оплат «Click to Pay» без введення реквізитів Картки (Сервіс «Click to Pay»).**

6.4.1. В рамках Сервісу «Click to Pay» Держатель може здійснювати розрахунки в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ без ручного введення реквізитів ЕПЗ та без передачі під час оплати реквізитів ЕПЗ торговцю за умови:

- авторизації Держателя в Сервісі «Click to Pay» з зазначенням адреси електронної пошти та номеру телефона Держателя (авторизуватися в Сервісі «Click to Pay» можливо в Мобільному застосунку або іншими способами, що пропонуються платіжною системою Visa International). При авторизації через Мобільний застосунок можуть використовуватись лише Основний номер телефона Держателя та адреса електронної пошти Держателя, повідомлені останнім до Банку в порядку, встановленому УДБО;
- здійснення оплати на сайтах торговців, що підтримують можливість приймання платежів за допомогою Сервісу «Click to Pay» (за наявності на ресурсі, де здійснюється оплата, логотипу Сервісу «Click to Pay», що належить платіжній системі Visa International);
- ініціювання оплати шляхом використання на сайті торговця Сервісу «Click to Pay» та зазначення адреси електронної пошти або номеру телефона, що були вказані при авторизації в сервісі, підтвердження особи Держателя, а також введення одноразового кода (якщо вимагається), що може надсилатися платіжною системою Visa International на зареєстровані в сервісі адресу електронної пошти та номер телефону Держателя;
- обрання ЕПЗ, з використанням якого буде здійснюватись оплата та підтвердження Держателем здійснення оплати.

6.4.2. Сервіс «Click to Pay» надається спільно Банком та платіжною системою Visa International з моменту технічної реалізації в Банку та за наявності технічної можливості. За надання Сервісу «Click to Pay» Банк плату не стягує. Комісії третіх осіб (у тому числі торговців або платіжних систем) можуть застосовуватись відповідно до їхніх правил і тарифів.

6.4.3. Авторизуючись в Сервісі «Click to Pay» через Мобільний додаток Держатель надає згоду Банку на обробку та поширення в межах Сервісу «Click to Pay», в тому числі третім особам, зокрема платіжній системі Visa International, інформації про адресу електронної пошти та номеру телефону Держателя, зазначені ним під час авторизації в Сервісі «Click to Pay», а також надає згоду на отримання на такі адресу електронної пошти та номер телефону повідомлень з одноразовими кодами чи інших інформаційних повідомлень в межах Сервісу «Click to Pay».

6.4.4. Банк не несе відповідальності за Платіжні операції, здійснені за допомогою Сервісу «Click to Pay», якщо Клієнт/Держатель або третя особа допустили помилки при введенні реквізитів, несанкціоновано передали доступ до свого профілю в Сервісі «Click to Pay», або інші дії призвели до негативних наслідків не з вини Банку.

6.4.5. Держатель може в будь-який момент вносити засобами Мобільного застосунку (або іншими способами, що пропонуються платіжною системою Visa International) зміни до інформації, що міститься в Сервісі «Click to Pay» (для зміни адреси електронної пошти або номера телефону необхідно проінформувати Банк у порядку, встановленому УДБО), видалити/додати ЕПЗ, з використанням яких може здійснюватись оплата з використанням Сервісу «Click to Pay», а також видалити свій профіль в Сервісі «Click to Pay».

6.5. **Преміальні послуги від Платіжних систем Mastercard International, Visa International**

6.5.1. 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.

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

6.5.2. 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/.

6.6. **Послуга «Консьєрж-сервіс»**

6.6.1. Послуга «Консьєрж-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 «Консьєрж сервіс» можна оформити один раз.

6.6.2. Для карток Visa Platinum та Visa Infinite наявна можливість оформлення послуги «Конс'єрж сервіс» від компанії Visa. Інформацію щодо доступності послуги можна отримати за номером +38 044 300 05 03, в одному із доступних месенджерів, який можна відкрити за посиланням https://mssg.me/service_concierge або на офіційному сайті компанії Visa www.visa.com.ua. Для карток MasterCard Platinum та MasterCard World Elite наявна можливість оформлення послуги «Конс'єрж сервіс» від компанії MasterCard. Інформацію щодо доступності послуги можна отримати за номером +38 0 800 337 795, в одному із доступних месенджерів, який можна відкрити за посиланням або на офіційному сайті компанії MasterCard https://www.mastercard.ua.

6.7. **Послуги страхування**

6.7.1. ***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 Клієнта у мережі Інтернет.

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.

6.7.2. Договір добровільного страхування подорожуючих за кордоном оформлюється 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 може бути підписаний власноруч або за допомогою ЕП.

6.8. **Картка Auto Club**

6.8.1. 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.

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

6.9.1. 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).

6.9.2. 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:

- за картками Visa Platinum наявна можливість 2 рази безкоштовного відвідування, а за картками Visa Infinite безлімітно при умові розрахунків картками Visa Platinum на суму 5 000 грн, Visa Infinite на 20 000 грн, а у разі не здійснення розрахунків, вартість послуги складає 35,00 доларів США на одну особу власника картки або на особу, яка супроводжує власника картки, при цьому до умови розрахунків відносяться всі операції за останні 30 днів і не враховуються розрахунки за останні 5 днів. Детальна інформація розміщена за посиланням https://www.visa.com.ua/uk_UA/pay-with-visa/promotions/lounge-key.html;
- за картками MasteCard Platinum вартість послуги на одну особу власника картки або на особу, яка супроводжує власника картки складає 35,00 доларів США, а за картками MasterCard World Elite безлімітно при умові розрахунків карткою на загальну суму від 10 000 грн за останні 30+5 банківських днів. Детальна інформація розміщена за посиланням https://www.mastercard.ua/uk-ua/personal/offers-and-promotions/travel/prioritypass.html.

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

6.9.4. 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.

6.9.5. 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. Кожен Держатель преміальних Платіжних карток типу MasterCard Platinum, MasterCard World Elite, Visa Platinum та Visa Infinite шляхом приєднання до УДБО погодився з умовами та стандартами пакетів обслуговування Mastercard Premium Airport/ Visa Airport та приєднався до них у повному обсязі.

6.9.6. 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. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ

7.1. Участь в Програмі Лояльності приймають Клієнти, які мають відкритий в Банку Поточний рахунок з ЕПЗ, що обслуговується на Тарифах, на які поширюються умови Програми. В межах Програми Лояльності Клієнтам може виплачуватись Винагорода у випадках, в розмірі, порядку та на умовах, встановлених Програмою Лояльності, а Клієнт може отримати таку Винагороду шляхом виплати суми Винагороди на його Поточний рахунок з ЕПЗ або доручити Банку переказати суму Винагороди на благодійність. Умови Програми Лояльності, перелік Тарифів, на які поширюється Програма, затверджуються, змінюються та скасовуються Банком самостійно та розміщуються на Офіційному сайті Банку. Про початок дії, внесення змін, скасування Програми чи окремих її частин Банк інформує на Офіційному сайті Банку. Доступ Клієнта до індивідуальної інформації та управління доступними опціями щодо Програми Лояльності здійснюється через Систему дистанційного обслуговування. Умови Програми Лояльності є публічною обіцянкою винагороди в розумінні Цивільного кодексу України.

7.2. **Бонуси.** В межах Програми Лояльності за виконання Клієнтом передбачених Програмою дій йому нараховуються Бонуси у визначеному Банком розмірі. Умовами Програми можуть передбачатись обмеження максимальної суми Бонусів, які дозволяється накопичувати за певний проміжок часу та/або в залежності від операцій, за які нараховуються Бонуси. Понад встановлену максимальну суму Бонуси за відповідний проміжок часу або за відповідними видами операцій не нараховуються, якщо інше не передбачено умовами Програми.

7.2.1. Банк на власний розсуд може анулювати нараховані Бонуси та/або припинити їх подальше нарахування у наступних випадках:

- відміни/скасування з будь-яких причин операції, за яку були нараховані Бонуси (наприклад, у разі повернення придбаного товару);
- закриття Поточного рахунку з ЕПЗ, за яким здійснювалось нарахування Бонусів;
- наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за будь-якими договорами в сукупній сумі, що дорівнює або перевищує 100 гривень та яка існує більше 60 календарних днів поспіль;
- відсутності платіжних операцій з використанням ЕПЗ/реквізитів ЕПЗ Клієнта протягом 6 календарних місяців поспіль;
- відсутності протягом 3 місяців поспіль залишку власних коштів у сумі одномоментно не менше 500 гривень на Рахунках Клієнта в Банку (включаючи Вкладні рахунки);
- припинення Банком повністю або частково Програми Лояльності;
- вчинення Клієнтом будь-яких дій, які за рішенням Банку мають ознаки шахрайських, обману, маніпуляції, зловживання умовами Програми Лояльності, тощо та які спричинили або можуть спричинити спотворення сутності Програми Лояльності, втрату ділової репутації Банку, виникнення будь-яких збитків та / або шкоди у Банку, партнерів Банку та / або інших учасників Програми Лояльності.

Анулювання нарахованих Бонусів здійснюється шляхом зменшення на відповідну суму Бонусів, наявних у Клієнта. У разі, якщо анулюванню підлягають Бонуси, які вже конвертовані у Винагороду, і кількість Бонусів, наявних у Клієнта, менша за суму Бонусів, що мають бути анульовані, Банк має право таке анулювання провести шляхом відповідного зменшення кількості Бонусів, які будуть нараховані в майбутньому.

7.3. **Винагорода.** Винагорода нараховується та виплачується Банком на Поточний рахунок з ЕПЗ Клієнта за результатами конвертації накопичених Бонусів у Винагороду, що ініціюється Клієнтом або здійснюється періодично Банком за дорученням Клієнта, якщо це передбачено умовами Програми. Під час виплати Винагороди Банк, виконуючи функцію податкового агента, утримує податки та обов'язкові платежі та перераховує їх до бюджету України в розмірі та порядку, визначеному чинним законодавством України. Строк переказу Винагороди на Поточний рахунок з ЕПЗ Клієнта визначається Банком. Умовами Програми можуть бути передбачені обмеження максимальної суми Винагороди, яка може бути виплачена Клієнту за певний період часу та / або за конкретним видом Програми Лояльності.

Винагорода може бути виплачена Клієнту, якщо:

- накопичено не менше мінімальної суми Бонусів, що відповідно до умов Програми достатня для конвертації Бонусів у Винагороду, якщо така мінімальна сума Бонусів передбачена умовами Програми;
- він не має будь-якої простроченої заборгованості перед Банком за будь-якими договорами;
- Банком не виключено Клієнта з участі в Програмі, зокрема за порушення умов Програми;
- відсутні інші порушення умов Програми;
- Банком не скасовано повністю або частково Програму Лояльності.

7.4. **Програма Кешбек.**

7.4.1. Кешбек – це вид Програми Лояльності, що передбачає нарахування Клієнту Бонусів за проведення платіжних операцій з використанням ЕПЗ/реквізитів ЕПЗ (в тому числі через мережу Інтернет) у місцях реалізації товарів та послуг (торгових точках), що відносяться до визначених відповідно до умов Програми категорій. Категорії торгових точок (в залежності від виду діяльності торгової точки (що визначається за її MCC-кодом) / назви / торговельної марки торгової точки тощо), за розрахунки в яких нараховуються Бонуси, визначаються Банком та / або обираються Клієнтом з запропонованого Банком переліку в Системі дистанційного обслуговування з визначеною умовами Програми періодичністю. Клієнт щомісячно (або з іншою періодичністю, що буде встановлена Програмою) обирає в Системі дистанційного обслуговування дозволену до вибору кількість категорій торгових точок, після чого розпочинається нарахування Бонусів за відповідними категоріями в поточному періоді.

7.4.2. Нарахування Бонусів здійснюється у відсотковому вираженні від суми проведеної операції за встановленим Банком розміром відсотків для кожної з категорій торгових точок або у фіксованій сумі за проведену у торговій точці відповідної категорії операцію. У випадку проведення операцій в іноземній валюті, Бонуси, що нараховуються у відсотковому вираженні від суми операції, розраховуються виходячи з гривневого еквіваленту суми операції, розрахованого за визначеним Банком курсом валют, за яким проводилась конвертація валют з метою виконання відповідної операції. Банк самостійно встановлює, змінює розміри коефіцієнтів для розрахунку Бонусів або фіксовані розміри Бонусів за кожною категорією торгових точок; розміри діючих коефіцієнтів/фіксовані розміри Бонусів відображаються в Системі дистанційного обслуговування.

7.4.3. За рішенням Банку в межах Програми Кешбек можуть нараховуватись Бонуси також за користування Клієнтом Продуктами Банку - у випадках, в розмірах та на умовах, визначених Банком та відображених у Програмі та в Системі дистанційного обслуговування.

7.5. **Реферальна Програма.**

7.5.1. В межах Реферальної Програми Банк нараховує Клієнту Бонуси у встановленому Банком розмірі у випадках:

- укладання з Банком Договору банківського рахунку з випуском ЕПЗ новим Клієнтом, який отримав запрошення від іншого Клієнта – Бонус нараховується такому новому Клієнту, який скористався отриманим запрошенням, відкрив Поточний рахунок з ЕПЗ, що обслуговується за тарифним пакетом Банку, визначеним в такому реферальному посиланні (запрошенні), та виконав інші дії, що можуть бути передбачені Програмою Лояльності в якості умови отримання Бонусу;
- надання запрошення Клієнтом іншій фізичній особі, яка ним скористалася та уклала Договір банківського рахунку з випуском ЕПЗ з Банком відкрила Поточний рахунок з ЕПЗ, що обслуговується за тарифним пакетом Банку, визначеним в такому реферальному посиланні (запрошенні), та виконала інші дії, що можуть бути передбачені Програмою Лояльності в якості умови отримання Бонусу Клієнтом, – Бонус нараховується Клієнту, який надав запрошення.

Запрошення надається Клієнтом іншим особам у вигляді унікального реферального посилання, яке доступне Клієнту в Системі дистанційного обслуговування та може бути направлене в електронному вигляді з використанням будь-якого прийнятного для цих цілей засобу комунікації. Інша особа використовує таке реферальне посилання при реєстрації власного акаунту в Системі дистанційного обслуговування та відкритті Поточного рахунку з ЕПЗ за відповідним тарифним пакетом Банку, визначеним в такому реферальному посиланні (запрошенні).

Максимальна сума Бонусів та Винагороди за Реферальною Програмою не обмежена, якщо інше не буде передбачено умовами Програми. Банк може встановлювати в Програмі додаткові умови нарахування та отримання Бонусів.

7.6. **Програма Благодійність.**

7.6.1. В межах Програми Благодійність Клієнт має можливість доручити Банку регулярно конвертувати у Винагороду накопичені Клієнтом Бонуси в межах Програм Кешбек та Реферальна та переказувати виплачену Клієнту Винагороду благодійній організації, обраній Клієнтом з запропонованого Банком переліку. Банк має право в будь-який момент зупинити участь в Програмі Благодійність будь-якої благодійної організації у випадку виникнення обставин, що унеможливлюють / ускладнюють такий переказ (в тому числі ліквідація благодійної організації, виключення її зі списку запропонованих Банком тощо). В такому випадку Клієнт може обрати в Системі дистанційного обслуговування іншу благодійну організацію з запропонованого Банком переліку. У випадку настання обставин, що унеможливлюють здійснення операцій з/на Поточний рахунок з ЕПЗ Клієнта, дія Програми Благодійність призупиняється на період існування таких обставин, після чого автоматично відновлюється на умовах Програми, що діятимуть на той момент.

7.6.2. Умовами Програми може бути передбачена максимальна та мінімальна суми Бонусів, які протягом кожного календарного місяця можуть бути конвертовані у Винагороду для подальшого переказу на благодійність в межах Програми Благодійність. Сума накопичених Клієнтом Бонусів, що перевищує встановлену Програмою максимальну суму Бонусів (якщо вона встановлена), що можуть бути конвертовані в Винагороду за Програмою Благодійність, зберігається до наступної та подальших конвертацій Бонусів у Винагороду. Якщо сума накопичених Клієнтом Бонусів менше ніж встановлена Програмою мінімальна сума Бонусів (якщо вона встановлена), що можуть бути конвертовані в Винагороду за Програмою Благодійність, конвертація Бонусів у Винагороду в такому місяці не здійснюється, а наявна сума Бонусів зберігається до наступної та подальших конвертацій Бонусів у Винагороду

7.6.3. У разі активації Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування відповідної опції щодо участі в Програмі Благодійність та обрання благодійної організації, Сторони вважаються такими, що уклали договір, відповідно до якого Клієнт

доручає Банку щомісячно не пізніше 20 числа кожного місяця (якщо така дата припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день – не пізніше наступного за ним робочого дня) здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) в порядку, передбаченому УДБО, з урахуванням вимог законодавства України, коштів з Поточного рахунку з ЕПЗ Клієнта у сумі виплаченої Клієнту в межах Програми Благодійність в поточному місяці Винагороди на користь обраної Клієнтом благодійної організації. Зазначене доручення Клієнта призупиняється на період дії обставин, що унеможливлюють здійснення операцій з/на Поточний рахунок з ЕПЗ Клієнта, по завершенні дії яких автоматично відновлюється. Доручення Клієнта припиняється у разі відмови Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування від участі в Програмі Благодійність або у разі виключення Банком цієї благодійної організації з Програми Благодійність.

РОЗДІЛ 8. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

8.1. 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.

8.2. **Порядок укладення Кредитного договору**

8.2.1. 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.

8.2.2. 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, в тому числі операції за яким можуть здійснюватися з Платіжною карткою, 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 комісій, та інші умови, визначені Кредитним договором як Істотні. Умови надання та обслуговування Кредиту, що не визначені в Кредитному договорі, передбачені Тарифами Банку та УДБО.

8.2.3. 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 проставляння 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 Удосконаленою електронною печаткою Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу у порядку, визначеному УДБО.

8.3. **Порядок відмови Клієнта від Кредитного договору**

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

8.3.2. 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.

8.4. **Загальні витрати за Кредитом**

8.4.1. 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, розрахунково-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).

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

8.5. **Погашення заборгованості за Кредитним договором**

8.5.1. Заборгованість за Кредитним договором підлягає погашенню у порядку та строки/терміни, визначені Кредитним договором. Якщо інше не визначено УДБО, сума заборгованості, що не сплачена Клієнтом у визначений Кредитним договором або УДБО термін/строк, вважається простроченою наступного Робочого дня.

8.5.2. 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, якщо інше не визначено УДБО.

8.5.3. У разі недостатності суми здійсненого Клієнтом платежу для виконання зобов’язання за Кредитним договором у повному обсязі така сума використовується на погашення вимог Банка 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.

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

8.6.1. 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 кредиту та/або процентів відповідно до умов Договору щонайменше протягом одного календарного місяця з дня закінчення строку (настання терміну) платежу;
- несплати будь-якої іншої суми, що підлягає сплаті Клієнтом відповідно до умов Договору, крім кредиту та процентів, в строк, встановлений Договором, або невиконання Клієнтом будь-якого негрошового зобов'язання за Договором;
- не укладення (в тому числі розірвання укладеного) Клієнтом 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 судом справи про визнання Клієнта недієздатним або обмежено дієздатним, оголошення (вручення) Клієнту повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення;
- встановлення недійсності відомостей, які містяться в Кредитному договорі або інших документах, наданих Клієнтом;
- настання страхового випадку за будь-яким договором страхування, що укладений відповідно до вимог Договору;
- винесення рішення компетентним державним органом про оголошення (знаходження) Клієнта в розшуку;
- 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.

8.6.2. 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 Договором.

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

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

8.7.1. 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.

8.7.2. При визначені 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.

8.7.3. 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. 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.

8.7.4. 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 карткою, вказується у Тарифах Банку.

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

8.7.6. 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.

8.7.7. 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) здійснюється **не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа** місяця, наступного за місяцем, в якому Клієнт користувався Кредитом.

8.7.8. 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.

8.7.9. 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 зазначеного 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.

8.7.10. 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 обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Картки, емітованої за УДБО, або інших Карток, емітованих Банком, та/або у разі підозри щодо шахрайських дій відносно/з боку Клієнта;
- 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 на думку Банку 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.

8.7.11. 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 та/або у інший спосіб, передбачений п.2.7 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.

8.8. **Особливості надання Кредиту у формі Кредитної лінії**

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

8.8.2. 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.

8.8.3. 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.

8.8.4. 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, 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.

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 (в паперовій формі) заяву або зателефонувати до Контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700 (за наявності технічної можливості у Банку). 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 скористатись відповідним функціоналом в Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку) за умови, що сума заборгованості за Кредитом на момент звернення не перевищуватиме розмір запитуваного Клієнтом Доступного ліміту кредитної лінії.

Доступний ліміт кредитної лінії може бути збільшений також за ініціативою Клієнта у випадку згоди Банку на таке збільшення. Для цього Клієнту необхідно звернутись з відповідною заявою до Відділення або скористатись відповідним функціоналом в Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку). За результатами розгляду Банком ініціативи Клієнта, Банк може встановити новий розмір Доступного ліміту кредитної лінії, про що інформує Клієнта шляхом направлення Текстового повідомлення.

Також, в Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банку) не частіше одного разу на місяць, якщо інша періодичність не буде передбачена функціоналом Системи дистанційного обслуговування, Клієнт може самостійно:

- здійснювати перерозподіл між Доступним лімітом кредитної лінії та Лімітом Розстрочки, що передбачає можливість збільшення/зменшення цих лімітів, за умови, що їх сукупний розмір не перевищить сумарного розміру Доступного ліміту кредитної лінії та Ліміту Розстрочки, який розраховується Банком для Клієнта на підставі аналізу його кредитоспроможності, встановлюється в межах Максимального ліміту кредитної лінії та відображається в Системі дистанційного обслуговування;
- ініціювати збільшення сумарного розміру Доступного ліміту кредитної лінії та Ліміту Розстрочки в межах Максимального ліміту кредитної лінії. Про результати розгляду Банком заявки Клієнта на збільшення такого сумарного ліміту Банк інформує Клієнта шляхом направлення текстового повідомлення. Сумарний розмір Доступного ліміту кредитної лінії та Ліміту Розстрочки відображається в Системі дистанційного обслуговування.

8.8.5. 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.

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

8.8.7. 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. Якщо інше не передбачено Кредитним договором, продовження строку кредитування відбувається автоматично, при цьому: (і) 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, та (іі) у разі небажання Клієнта продовжувати строк кредитування на новий строк Клієнт має звернутись до Відділення Банку із відповідною письмовою (в паперовій формі) заявою не пізніше ніж за 30 календарних днів до закінчення чергового строку кредитування.

8.8.8. 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.

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

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

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

8.8.12. 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 нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного дня.

8.8.13. 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. 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.

8.8.14. 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 Дебетового переказу з Рахунку, Клієнт зобов'язаний звернутись в Банк для отримання реквізитів для погашення заборгованості за Договором.

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

8.8.16. 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.

8.8.17. 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 передує даті повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором.

8.8.18. 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 виконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором;
- невиконання або неналежне виконання Клієнтом будь-яких інших (негрошових) обов'язків за Кредитним договором, УДБО, а також невиконання або неналежне виконання Клієнтом зобов'язань за будь-яким іншим договором, укладеним між Банком і Клієнтом;
- надходження до Банку Платіжної інструкції стягувача 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 обґрунтованої підозри щодо несанкціонованого використання Карток, емітованих Банком, та/або у разі підозри щодо шахрайських дій відносно/з боку Клієнта;
- 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 УДБО та/або Кредитним договором;
- будь-яких інших подій та обставин, що на думку Банку 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.

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.

8.8.19. 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, або

- 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 Банка направляється шляхом надіслання Текстового повідомлення 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.

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

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

8.8.20.2. 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.

8.8.20.3. 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, що передує даті 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.

Проценти нараховуються Банком двічі на календарний місяць в останній календарний 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.

8.8.20.4. 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.

8.8.21. Додатково до інших умов Договору, Банк має право відмовити у здійсненні Платіжної операції за рахунок Кредиту, якщо проведення такої Платіжної операції суперечить внутрішнім документам Банку, затвердженим з метою припинення або попередження можливого шахрайства при проведенні Клієнтами/через Рахунки Клієнтів Платіжних операцій. Крім того, Банк має

право встановлювати обмеження на проведення Платіжних операцій за рахунок Кредиту, а також застосовувати інші додаткові заходи безпеки з метою недопущення проведення шахрайських дій відносно/з боку Клієнта за рахунок Кредиту, в тому числі з використанням Платіжної картки/її реквізитів/Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з ЕПЗ.

8.9. **Особливості надання та користування Банківською послугою «Кредит готівкою»**

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

8.9.2. 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.

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

8.9.3.1. 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.

8.9.3.2. 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.

8.9.4. 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, 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.

8.9.5. 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.

8.9.6. Клієнт зобов’язаний здійснювати погашення Кредиту і сплату нарахованих процентів та комісій (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 такий Неробочий день (сума заборгованості, що не сплачена Клієнтом у Неробочий день відповідно до Графіка платежів, вважається простроченою на другий Операційний день, що слідує за днем платежу, визначеним відповідно до Графіка платежів). Всі платежі за Договором підлягають погашенню не пізніше Кінцевої дати, зазначеної в Кредитному договорі.

8.9.7. 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, зазначений 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 – відповідне коригування розміру останнього(-ніх) платежу(-ів).

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 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.

8.9.8. 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. Такі зміни не потребують оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами.

8.9.9. 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 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.

8.10. **Особливості надання Кредиту та користування Кредитом за Продуктом «Розстрочка».**

8.10.1. Кредит на умовах Продукту «Розстрочка» може надаватись Банком виключно через Систему дистанційного обслуговування (в межах її функціональних можливостей) на підставі Кредитного договору, який може бути укладений лише з тими Клієнтами, які мають діючу Кредитну лінію в Банку за відповідним Договором про встановлення кредитного ліміту, укладеним між Банком та Клієнтом, та для яких в Системі дистанційного обслуговування Банком визначено Ліміт Розстрочки.

8.10.2. Кредит за Продуктом «Розстрочка» може бути наданий Клієнту в межах Ліміту Розстрочки, розмір якого відображається в Системі дистанційного обслуговування. Банк самостійно розраховує доступний Клієнту Ліміт Розстрочки, який разом з Доступним лімітом кредитної лінії не може перевищувати Максимальний ліміт кредитної лінії, встановлений для Клієнта за відповідним Договором про встановлення кредитного ліміту, укладеним між Банком та Клієнтом. У випадку надання Клієнту декількох Кредитів на умовах Продукту «Розстрочка», їх загальна сума, до якої включаються вже отримані, але ще не повернені Банку суми Кредитів за Продуктом «Розстрочка», не може перевищувати встановленого для Клієнта розміру Ліміту Розстрочки.

В Системі дистанційного обслуговування Клієнтом може здійснюватись перерозподіл між Доступним лімітом кредитної лінії та Лімітом Розстрочки в порядку, передбаченому УДБО та в межах функціональних можливостей Системи дистанційного обслуговування.

Банк має право самостійно в будь-який момент змінити розмір доступного для Клієнта Ліміту Розстрочки, в тому числі анулювати його.

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

8.10.4. Кредит за Продуктом «Розстрочка» надається у наступному порядку:

8.10.4.1. Клієнт через Систему дистанційного обслуговування ініціює отримання Кредиту на умовах Продукту «Розстрочка» одним із наступних способів:

- «**Переведення витрат у Розстрочку**»: шляхом обрання в Системі дистанційного обслуговування в історії проведених Клієнтом з його Рахунку платежів такої видаткової операції, відносно якої в Системі дистанційного обслуговування наявна позначка про можливість застосування до неї послуги «Переведення витрат у Розстрочку» (далі за цим пунктом – «видаткова операція»). Після обрання видаткової операції Клієнт засобами Системи дистанційного обслуговування обирає умови Кредиту, який, у випадку згоди Банку, надається в сумі такої видаткової операції, збільшеної на розмір комісії Банку за надання фінансового інструменту. Після укладення між Банком та Клієнтом засобами Системи дистанційного обслуговування відповідного Кредитного договору, Кредит зараховується на Рахунок Клієнта, з якого була здійснена видаткова операція та який зазначений в Кредитному договорі;
- «**Розстрочка на картку**»: шляхом обрання в Системі дистанційного обслуговування опції «Розстрочка на картку», після чого Клієнт засобами Системи дистанційного обслуговування обирає умови Кредиту. У випадку згоди Банку, Кредит надається у сумі, ініційованій Клієнтом, збільшеній на розмір комісії Банку за надання фінансового інструменту. Після укладення між Банком та Клієнтом засобами Системи дистанційного обслуговування відповідного Кредитного договору, Кредит зараховується на Рахунок Клієнта, зазначений в Кредитному договорі.

8.10.5. Сума комісії за надання фінансового інструменту сплачується Клієнтом за рахунок отриманого Кредиту відповідно до умов Кредитного договору шляхом здійснення Банком Дебетового переказу з Рахунку Клієнта після надходження на нього суми Кредиту.

8.10.6. Проценти за користування Кредитом 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, за який нараховуються проценти. У випадку укладання Кредитного договору у неробочий день нарахування процентів здійснюється з першого робочого дня, що слідує за таким неробочим днем.

8.10.7. Клієнт зобов'язаний здійснювати погашення Кредиту і сплату нарахованих процентів у складі Обов'язкового платежу кожного місяця у терміни, встановлені Графіком платежів. Якщо дата сплати такого платежу припадає на Неробочий день, днем сплати є наступний за ним Операційний день. Всі платежі за Договором підлягають погашенню не пізніше Кінцевої дати повернення Кредиту, зазначеної в Кредитному договорі.

8.10.8. 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 ініціювання відповідної операції в Системі дистанційного обслуговування з подальшим перерахуванням з використанням функціоналу Системи дистанційного обслуговування грошових коштів на відповідний рахунок Банку, призначений для дострокового погашення Кредиту. У разі здійснення Клієнтом дострокового повернення частини Кредиту, Банком здійснюється коригування зобов'язань Клієнта за Договором шляхом зменшення суми Кредиту, належної до сплати, з відповідним зменшенням кількості Обов'язкових платежів та/або розміру останнього Обов'язкового платежу. 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. 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 ініціювання відповідної операції в Системі дистанційного обслуговування з подальшим перерахування з використанням функціоналу Системи дистанційного обслуговування грошових коштів на відповідний рахунок Банку, призначений для дострокового погашення Кредиту. Для повного погашення заборгованості за Кредитним договором Клієнт перераховує на відповідний рахунок Банку суму коштів, достатню для повного повернення суми Кредиту, процентів, нарахованих до дати (включно), що передує даті повного дострокового погашення заборгованості, та усіх інших не сплачених 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.

8.10.9. 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. Такі зміни не потребують оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами.

8.10.10. 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 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.

8.11. **Реструктуризація зобов'язань за Кредитним договором**

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

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

8.11.2.1. 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.

8.11.2.2. 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.

8.11.3. **Реструктуризація зобов'язань за Кредитами у формі Кредитної лінії**

8.11.3.1. 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.8.8.4 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.

8.11.3.2. 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.

8.11.4. 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 проставляння 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 ОТР-паролю, а з боку Банку – факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО.

РОЗДІЛ 9. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК В СИСТЕМАХ МОБІЛЬНИХ ПЛАТЕЖІВ

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

9.2. Токенізація та операції з використанням Платіжних карток в Системах мобільних платежів виконується лише за дійсними Картками/додатковими Картками платіжної МПС за наявності технічної можливості в Банку.

9.3. Для здійснення Платіжних операцій за допомогою Системи мобільних платежів необхідно зареєструвати в ньому Картки, надавши відповідні реквізити таких Карток в Мобільному додатку.

9.4. Підключення Платіжних карток у Системах мобільних платежів на Мобільний пристрій здійснюється з використанням підказок Мобільного додатку.

9.5. Банк здійснює перевірку введених в Мобільний додаток реквізитів Платіжної картки (номер картки, термін дії картки, код CVC2/CVV2), а також, у разі необхідності, проводить Автентифікацію Держателя картки. Картка повинна бути дійсна.

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

9.6.1. Використанням одноразового цифрового пароля (OTP-пароля), направленого Держателю Картки в SMS-повідомленні/Push-повідомленні, або за допомогою Сканеру відбитків пальців або Системи розпізнавання обличчя;

9.6.2. Шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Контакт-центр у порядку, встановленому Банком.

9.7. 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 Платіжних операцій за допомогою Системи мобільних платежів.

9.8. У Системах мобільних платежів фіксується десять останніх операцій за кожною зареєстрованою в Системах мобільних платежів Карткою (історія операцій).

9.9. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в Системах мобільних платежів, Держатель Картки може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися Платіжні операції за умовчанням в Системах мобільних платежів.

9.10. Держатель з використанням Системи мобільних платежів за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

- здійснювати Платіжні операції через POS-термінал, оснащений технологією NFC;
- здійснювати Платіжні операції в Мобільних додатках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через Систему мобільних платежів.

9.11. Держатель Картки здійснюючи платіж за допомогою Системи мобільних платежів, реєстрацію Картки в Мобільному додатку, використовуючи при цьому одноразовий цифровий пароль/Сканер відбитків пальців/Систему розпізнавання обличчя, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель Картки визнає, що формування ним електронного документу для здійснення платежу за допомогою Системи мобільних платежів, є аналогом власноручного підпису документів на паперовому носії.

9.12. Видалення підключеної Картки із Системи мобільних платежів здійснюється шляхом видалення Токену з Мобільного додатку.

9.13. Держатель зобов’язаний видалити Токен з Мобільного додатку та видалити Мобільний додаток з Мобільного пристрою у наступних випадках:

- у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя 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.

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

9.15. 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 Системи мобільних платежів;
- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Систем мобільних платежів та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- здійснення операцій з використанням Систем мобільних платежів може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Мобільного додатку;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Системи мобільних платежів залежить 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 Системи мобільних платежів, регулюється договором між Держателем та інтернет-провайдером;
- інтернет-провайдер, оператор мобільного зв’язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Систем мобільних платедів, 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.

9.16. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Систем мобільних платежів 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, здійснені за допомогою Систем мобільних платежів, за наявності технічних можливостей Банку надавати таку послугу, на Мобільному пристрої Держателя;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, 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 Токену 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.

9.17. Банк відповідає за:
- збереження грошових коштів на Рахунку Держателя Картки та виконання Платіжних операцій за рахунком за умови дотримання Держателем Картки умов цього УДБО, Тарифів;
- невиконання своїх зобов'язань перед Держателем Картки відповідно до чинного законодавства.

9.18. Банк не несе відповідальності за:
- роботу Систем мобільних платежів;
- неможливість здійснення Держателем Картки Платіжних операцій за допомогою Систем мобільних платежів;
- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/додаткової Картки за допомогою Систем мобільних платежів;
- 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, Систем мобільних платежів;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Мобільного додатку, Систем мобільних платежів (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.

9.19. 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 Системи мобільних платежів.

РОЗДІЛ 10. УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ УКРАЇНИ

10.1. Цей розділ визначає порядок здійснення операцій із купівлі/ продажу/ обміну безготівкової іноземної валюти на ВРУ за рахунок безготівкових коштів Клієнта.

10.2. Шляхом подання до Відділення Банку заяви про купівлю/ продаж іноземної валюти або заяви про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту (надалі будь-яка з вищеперелічених заяв – Заява) в паперовій формі (у кількості не менше ніж у 2 (двох) примірниках), Клієнт доручає від свого імені та за рахунок коштів Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції з метою купівлі, продажу або обміну безготівкової іноземної валюти на ВРУ на цілі та у порядку, передбачені законодавством України.

Також Клієнт має право ініціювати здійснення купівлі або продажу іноземної валюти шляхом подання дистанційного розпорядження (доручення) в електронній формі (за допомогою Системи дистанційного обслуговування). Особливості купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за допомогою Системи дистанційного обслуговування визначені у п.14.13 УДБО.

Час приймання Банком Заяви може обмежуватись нормативно-правовими актами НБУ або іншими законодавчими документами, тривалістю Операційного часу Банку, режимами роботи банків-кореспондентів (для здійснення перерахувань) та проведення торговельної сесії (купівля/продаж/обмін іноземної валюти), а також окремими наказами/розпорядженнями по Банку чи іншими внутрішніми документами Банку.

Заява може надаватися за формою, запропонованою Банком, чи за іншою довільною формою, але у будь-якому випадку Заява повинна містити наступні реквізити:

- тип Заяви (про продаж валюти, про купівлю валюти, про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту або продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту);
- дату складання Заяви та її номер;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) Клієнта;
- місце проживання Клієнта;
- номер телефону Клієнта;
- документ, що засвідчує особу Клієнта;
- умови, на яких Клієнт доручає Банку здійснити операцій із купівлі/ продажу/ обміну безготівкової іноземної валюти на ВРУ, а саме: назву іноземної валюти, що купується/продається (словами), її код; сума купівлі/продажу іноземної валюти; курс купівлі/продажу валюти (цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначення "за курсом банку"); гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, що визначений у Заяві *(для Заяв купівлі або продажу валюти за гривні);* назву іншої іноземної валюти, що продається/купується (словами), її код *(для Заяв про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу*

іноземну валюту); сума продажу/купівлі іншої іноземної валюти, відповідно до курсу, визначеного в Заяві (*для Заяв про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту*);

- реквізити Рахунків Клієнта, необхідні для виконання Заяви (зокрема, для списання та зарахування відповідних сум в іноземній валюті та гривні, в тому числі, за необхідності, списання суми в гривнях для сплати комісійної винагороди за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та/або сум обов'язкових платежів/зборів/внесків, сплата яких передбачена чинним законодавством України при здійсненні купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти);

- підпис Клієнта.

10.3. Обов'язковою умовою для надання послуги є наявність у Клієнта Рахунків у національній та відповідній(-их) іноземній(-их) валютах, відкритих у Банку, крім випадку подання Клієнтом заяви про продаж іноземної валюти (яка може бути подана незалежно від наявності у Клієнта поточного рахунку в іноземній валюті в Банку).

10.4. Операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти 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/або змінити обмеження щодо суми операції з купівлі/ продажу /обміну безготівкової іноземної валюти на ВРУ.

10.5. Якщо Сторони не домовились письмово про інше, операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти на ВРУ здійснюються за курсом Банку, який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торгівельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України.

10.6. Якщо Клієнт подає до Банку Заяву до 12-00 години Операційного дня та забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви до 12-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву протягом такого Операційного дня за умови відповідності операції нормам чинного законодавства та надання до Банку всіх необхідних для її проведення документів відповідно до чинного законодавства України.

10.7. Якщо Клієнт подає Заяву після 12-00 години Операційного дня та/або забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви після 12-00 години Операційного дня, то Банк, за умови відповідності операції нормам чинного законодавства та надання до Банку всіх необхідних для її проведення документів відповідно до чинного законодавства України, залишає за собою право, виходячи з технічних можливостей та внутрішніх документів Банку, виконати Заяву як в поточний, так і в наступний Операційний день.

10.8. З моменту надання Заяви Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів, отриманих внаслідок виконання Банком Заяви, (після утримання з них комісійної винагороди у випадку, передбаченому підпунктом «а» пункту 10.10 УДБО) на власні Поточні рахунки Клієнта або на інші рахунки Банку, якщо це передбачено нормами чинного законодавства України.

10.9. Банк перераховує суму купленої / обміняної іноземної валюти або гривневий еквівалент від проданої іноземної валюти (після утримання з нього комісійної винагороди у випадку, передбаченому підпунктом «а» пункту 10.10 УДБО) на Рахунок Клієнта або на інший рахунок Банку (якщо це передбачено нормами чинного законодавства України) в той Операційний день, коли була виконана відповідна Заява.

10.10. За виконання доручення Клієнта на підставі Заяви Банк отримує комісійну винагороду у розмірі, визначеному діючими Тарифами Банку. Оплата комісійної винагороди Банку здійснюється наступним чином:

а) з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, - у випадку надання Банком послуги на підставі Заяви про продаж іноземної валюти, в якій Клієнт надав Банку доручення утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цих коштів (в сумі комісійної винагороди) на його поточний Рахунок у національній валюті; *або*

б) з Рахунку Клієнта в національній валюті – у всіх випадках, крім випадку, передбаченого в підпункті «а» цього пункту. Підписанням Заяви Клієнт надає свою письмову згоду на ініціювання Банком Дебетового переказу (договірного списання) коштів з Рахунку Клієнта з метою сплати комісійної винагороди за здійснення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти у розмірі, встановленому Тарифами Банку на момент здійснення операції.

10.11. Банк має право повернути Клієнту Заяву без виконання у будь-якому з наступних випадків:

10.11.1. якщо для виконання Заяви та утримання комісійної винагороди за її виконання (якщо комісійна винагорода утримується з Рахунку Клієнта), а також для утримання суми обов'язкових платежів/зборів/внесків у випадках, передбачених чинним законодавством України, недостатньо коштів на Рахунку(-ах) Клієнта;

10.11.2. якщо виконання Заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;

10.11.3. якщо за Рахунками Клієнта перевищено ліміт на операції купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти у розмірі, визначеному чинним законодавством України або Банком, якщо такий ліміт встановлено, або якщо виконання запитуваної Клієнтом операції купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти призведе до порушення такого ліміту;

10.11.4. якщо операція купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти не відповідає нормам чинного законодавства та/або Банку не надані всі необхідні для її проведення документи відповідно до чинного законодавства України;

10.11.5. в інших випадках, передбачених УДБО та/або чинним законодавством України.

10.12. Повернення Заяви без виконання здійснюється з проставленням Відділенням Банку на Заяві напису «Повернено без виконання» із зазначенням причини та дати повернення. Сканована копія Заяви із зазначеним написом не пізніше наступного Робочого дня після дати повернення, зазначеної на Заяві, направляється на електронну адресу Клієнта, а оригінал одного примірника такої Заяви із зазначеним написом у паперовій формі надається Клієнту безпосередньо у Відділенні Банку у день звернення Клієнта до Відділення для отримання вказаного примірника Заяви (але не раніше наступного Робочого дня після зазначеної на Заяві дати повернення).

10.13. Інформація про суму купленої / проданої /обміняної іноземної валюти зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені УДБО. Також, у випадку надання Заяви у паперовій формі, після виконання такої Заяви Банк надає Клієнту примірник Заяви з відміткою про її виконання. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обміняна, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих

операцій, інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена операція, та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним Рахунком Клієнта та за кожним видом валют.

10.14. Клієнт має право відкликати подану, але ще не виконану Банком, Заяву до моменту її виконання Банком (списання коштів з Рахунку) у повній або частковій сумі шляхом подання до обслуговуючого Відділення Банку паперового листа про відкликання Заяви, складеного в довільній формі та підписаного особисто Клієнтом або його Представником, або шляхом подання відповідного листа в електронній формі (за допомогою Системи дистанційного обслуговування за наявності відповідної технічної можливості).

У випадку відкликання Заяви (у повній або частковій сумі) Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (у повній або частковій сумі) Заяви.

РОЗДІЛ 11. УМОВИ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ БАНКІВСЬКИХ СЕЙФІВ

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

11.2 **Порядок укладення Договору оренди сейфа**

11.2.1 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.

11.2.2 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.

11.2.3 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 проставляння печатки Банку або шляхом накладення факсиміле Банку у порядку, визначеному УДБО.

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

11.2.5 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.

11.2.6 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.

11.3 **Умови щодо вмісту Сейфа**

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

11.3.2 Заборонено зберігати в Сейфі:

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

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

11.3.2.3 зброю та боєприпаси;

11.3.2.4 легкозаймисті та вибухонебезпечні речовини та рідини;

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

11.3.2.6 отруйні, наркотичні та токсичні речовини;

11.3.2.7 матеріали та устаткування, призначені для виготовлення майна, вказаного в п.п.11.3.2.3 – 11.3.2.6;

11.3.2.8 речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакуваннях;

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

11.3.2.10 речі, вилучені з цивільного обігу;

11.3.2.11 матеріали та речовини, які швидко псуються,

11.3.2.12 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;

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

11.3.3 ***Банк не складає опис майна, яке Клієнт розміщує в орендованому Сейфі, і <u>не несе жодної відповідальності за вміст Сейфа та цілісність такого вмісту</u>.***

11.3.4 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.

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

11.4 **Страхування**

11.4.1 Для отримання Сейфа в оренду обов’язковою умовою є укладення Клієнтом договору страхування відповідальності перед третіми особами від втрати/пошкодження комплекту 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).

11.4.2 Договір страхування має бути укладений зі страховою компанією, прийнятною для Банку, на строк, який дорівнює строку дії Договору оренди сейфа, але має подовжений період повідомлення про страхову подію, який щонайменше на 30 календарних днів перевищує строк дії Договору оренди сейфа. Вигодонабувачем за Договором страхування повинен бути Банк.

11.4.3 Страховий платіж за Договором страхування сплачується в день укладання Договору оренди сейфа через касу Банку або безготівковим шляхом (в тому числі шляхом здійснення Дебетового переказу) з Поточного рахунку Клієнта.

11.4.4 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 залишилася до кінця строку дії Договору оренди сейфа з дня настання страхового випадку, та який має подовжений період повідомлення про страхову подію, який щонайменше на 30 календарних днів перевищує строк дії Договору оренди сейфа.

11.5 **Загальні правила користування Сейфом**

11.5.1 Кожний Сейф обладнаний спеціальним замком, що відкривається та закривається двома ключами – майстер-ключем, що знаходиться у Банка, та ключем, який видається Клієнту. Клієнту видаються 2 однакових номерних ключа (ключ та його дублікат) від замка/замків Сейфа та 2 однакових номерних ключа (ключ та його дублікат) від Боксу (за умови, якщо Бокс оснащений замком), при цьому Банк не залишає у себе інших дублікатів клієнтських ключів. Під час відкриття/закриття Сейфа першим завжди використовує свій майстер-ключ представник Банку, а Клієнт завершує процес відкриття/закриття Сейфа за допомогою свого ключа (своїх ключів – якщо Сейф має декілька замків). Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданих йому ключів від Сейфа.

11.5.2 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.

11.5.3 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 замка/замків 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/замки від Сейфа, ключі і замок від Боксу (якщо відповідний Бокс обладнаний замком) знаходяться у справному стані.

11.5.4 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 Робочого дня та така перерва має тривати не більше 30 хвилин), при цьому час відвідування Сховища Сейфів не повинен перевищувати 15 хвилин. Протягом одного Робочого дня Клієнт може відвідувати Сховище Сейфів необмежену кількість разів, і в такому випадку час кожного відвідування Клієнтом Сховища Сейфів не повинен перевищувати 15 хвилин.

11.5.5 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.

11.5.6 Для кожного відвідування Сховища Сейфів Клієнт повинен мати оригінали документів, що необхідні для проведення його ідентифікації/верифікації, та ключ (ключі) 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.

11.5.7 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.

11.6 **Користування Сейфом Представником Клієнта**

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

11.6.2 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.

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

11.6.4 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.

11.6.5 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.11.6.2 - 11.6.4 вище.

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

11.7 **Плата за оренду Сейфа**

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

11.7.2 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.

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

11.7.4 ***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).

11.7.4.1 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).

11.7.5 ***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.

11.7.6 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.

11.7.7 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.

11.8 **Пролонгація Договору оренди сейфа**

11.8.1 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.

11.8.2 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.11.4.2 УДБО та сплачується відповідний страховий платіж за новим Договором страхування;
- Клієнт обов'язково відвідує Сховище Сейфів.

11.9 **Зобов'язання Банку:**

11.9.1 надати Клієнту в користування Сейф у справному стані;

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

11.10 **Зобов'язання Клієнта:**

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

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

11.10.3 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;

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

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

11.10.6 звільнити Сейф, передати Банку Сейф та повернути Банку ключі від кожного замка 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;

11.10.7 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;

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

11.10.9 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).

11.11 **Аварійне відкриття Сейфа**

11.11.1 ***Аварійне відкриття Сейфа в присутності Клієнта***

11.11.1.1 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.

11.11.1.2 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.

11.11.2 ***Аварійне відкриття Сейфа без присутності Клієнта***

11.11.2.1 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.

11.11.2.2 Аварійне відкриття Сейфа без присутності Клієнта здійснюється:

- з використанням наявних у спадкоємців ключів від Сейфа та від Боксу – *у разі зверненням 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.

11.11.2.3 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).

11.11.2.4 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.

11.11.2.5 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 набуте у власність Банку за набувальною давністю.

11.12 **Дострокове розірвання Договору оренди сейфа**

11.12.1 Дострокове розірвання Договору оренди сейфа можливе:

11.12.1.1 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 всіх замків 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 комплекту ключів від всіх замків 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.

11.12.1.2 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.

11.12.2 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 комплекту ключів від всіх замків 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.

11.12.3 Незалежно від того, за чиєю 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.

11.13 **Особливості оренди Сейфа під час дії воєнного стану в Україні**

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

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

11.13.2.1 Клієнт має право повідомити Банк про надання права доступу до Сейфа Довіреній особі за нотаріально посвідченою довіреністю шляхом направлення заяви про надання доступу до Сейфу Довіреній особі засобами електронної пошти на адресу електронної пошти Банку seif@creditdnepr.com. В такому випадку оригінал нотаріальної довіреності або нотаріально завірену копію нотаріальної довіреності може надати Довірена особа при першому зверненні до Банку.

11.13.2.2 Клієнт має право надати повноваження щодо користування Сейфом Довіреній особі шляхом оформлення довіреності в простій письмовій формі за формою, встановленою Банком, яка складається та підписується Клієнтом в Банку і посвідчується уповноваженою особою Банку. Одночасно з оформленням такої довіреності Клієнт надає Банку письмову заяву про надання доступу до Сейфа Довіреній 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.

11.13.2.3 Довірена особа має право здійснювати всі повноваження, пов'язані з орендою Сейфа, за умови, що такі повноваження передбачені довіреністю, 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.

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

11.13.3 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:

11.13.3.1 строк користування Сейфом подовжується 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 подовжувати 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.11.4.2 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 (пролонгований) строк користування Сейфом;

11.13.3.2 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 (пролонгований) строк оренди Сейфа;
- оформлюється новий Договір страхування з дотриманням вимог п.11.4.2 УДБО та сплачується відповідний страховий платіж за новим Договором страхування.

РОЗДІЛ 12. ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ

12.1.Електронні документи та порядок їх підписання

12.1.1. 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 підписами (в тому числі з використанням сервісу «Дія.Підпис»), так і іншими Електронними підписами, зокрема:

	З боку Клієнта	***З боку Банку (уповноваженою особою)***
Заява-згода (перше підписання)	Цифровим власноручним підписом	Кваліфікованим Електронним підписом з кваліфікованою електронною позначкою часу та засвідчення електронного документа удосконаленою електронною печаткою Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу
Договір банківського рахунку, Договір банківського вкладу, Кредитний договір, додаткові угоди та документи до таких Договорів (окрім повідомлень	Удосконаленим або простим Електронним підписом	Простим Електронним підписом і, якщо це передбачено УДБО, додатковим скріпленням документу удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованою

Банку), Заява-згода (друга та кожна наступна редакція)		електронною позначкою часу *(крім підписання Заяви-згоди, підписання Банком якої не вимагається)*
Платіжні інструкції	Удосконаленим або простим Електронним підписом	Простим Електронним підписом (*коли підписання Банком вимагається законодавством)*
Інші документи, пов'язані з Договорами (зокрема заяви), в тому числі засвідчення копій документів, що надаються Банку, – за наявності технічної можливості у Банка приймати такі документи в електронній формі та за умови, що законодавство України не вимагає накладення на такі документи/копії документів кваліфікованого Електронного підпису	Цифровим власноручним підписом ***або***	Кваліфікованим Електронним підписом з кваліфікованою електронною позначкою часу та засвідчення електронного документа удосконаленою електронною печаткою Банку з кваліфікованою електронною позначкою часу
	Удосконаленим Електронним підписом	*Підписання Банком не вимагається*

12.1.2. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) для Удосконаленого Електронного підпису Клієнта здійснюється автоматично під час першої авторизації Клієнта в Системі дистанційного обслуговування за допомогою Мобільного пристрою Клієнта та/або перед підписанням будь-якого з Договорів про надання Банківської послуги у Системі дистанційного обслуговування. Особистий ключ Клієнта та його ідентифікаційні дані зберігаються Системою дистанційного обслуговування у сховищі Мобільного пристрою Клієнта, а відкритий ключ – у системах Банку.

12.1.3. Накладенням Клієнтом простого ЕП є:

- використання ОТР-паролю у вигляді *цифрової або алфавітно-цифрової послідовності*. Якщо такий ОТР-пароль вводиться Клієнтом у Системі дистанційного обслуговування, це має бути здійснено протягом певного проміжку часу, встановленого Системою дистанційного обслуговування. Якщо для підписання Електронного документа у Системі дистанційного обслуговування Клієнт невірно ввів ОТР-пароль 3 рази, вхід до Системи дистанційного обслуговування блокується на визначений Системою дистанційного обслуговування строк; або
- введення Клієнтом Ідентифікаційних даних для входу у Систему дистанційного обслуговування та використання ОТР-паролю у вигляді *набору ідентифікаторів*. Такий ОТР-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 дистанційного обслуговування.

12.1.4. 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 дистанційного обслуговування.

12.1.5. Перевірка Електронного підпису та автентифікація 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.

12.1.6. Підписані Клієнтом та/або Банком Електронні документи зберігаються Банком в електронному вигляді та є доступними у Системі дистанційного обслуговування.

12.1.7. Примірник електронного Договору про надання Банківської послуги надсилається на електронну пошту Клієнта або у Системі дистанційного обслуговування. Інші Електронні документи за наявності технічної можливості та на запит Клієнта можуть надсилатися на електронну пошту Клієнта або у Системі дистанційного обслуговування або йому можуть надаватися підтвердження щодо оформлення Електронних документів із викладенням змісту таких Електронних документів на паперовому носії.

12.1.8. 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.

12.2. Ризики та відповідальність

12.2.1. 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.

12.2.2. 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 дистанційного обслуговування до моменту повідомлення Клієнтом Банку про таку компрометацію/несанкціонований доступ третіх осіб.

РОЗДІЛ 13. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

13.1. 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.

13.2. 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 12. «ЕЛЕКТРОННІ ДОКУМЕНТИ ТА ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПІДПИСІВ»,
РОЗДІЛ 13. «КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ»,
РОЗДІЛ 18. «ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ»,
РОЗДІЛ 19. «ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ»,
РОЗДІЛ 20. «ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ»,
РОЗДІЛ 21. «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН»,
РОЗДІЛ 22. «ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА»,
РОЗДІЛ 23. «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ»,
РОЗДІЛ 24. «СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО»,
РОЗДІЛ 25. «ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ».

13.3. 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.

13.3.1. 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».

13.3.2. 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.

13.3.3. Банк виконує касову операцію за умови належного оформлення Касового документу, достатності коштів Клієнта для здійснення касової операції, наявності технічної можливості здійснення операції.

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

13.3.5. 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.

13.3.6. 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 передує даті 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.

13.3.7. Банк надає Клієнту інформацію, передбачену законодавством України, про касову Платіжну операцію з готівкою шляхом надання Клієнту примірника Касового документа, що містить відповідну інформацію. У разі надання додаткової інформації, обов'язкове безоплатне надання якої не передбачено законодавством України, Клієнт сплачує Банку винагороду у розмірі і порядку, встановлених Тарифами

13.4. 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).

13.5. 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.

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

13.7. Для цілей цього Розділу 13 УДБО під курсом купівлі/продажу/обміну 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 власний розсуд торгівельно-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.

13.8. **Приймання, видача готівки, здійснення готівкового переказу**

13.8.1. 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.

13.8.2. 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.

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

13.8.4. 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.

13.8.5. 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.

13.8.6. 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.

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

1) протягом 5 Робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих 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.

13.8.8. В зв’язку із тим, що монети номіналом 1, 2, 5 та 25 копійок перестали бути засобом платежу, а також враховуючи початок поступового вилучення з грошового обігу монет номіналом 10 копійок, в програмному забезпеченні Банку здійснюється автоматичне заокруглення суми готівкової гривні за прибутковими та видатковими касовими операціями. Заокруглення проводиться за правилами, встановленими законодавством України.

13.8.9. 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 гривні шляхом купівлі іноземної валюти за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції, та видає з каси готівку в гривні.

13.8.10. 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.

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

13.9. **Валютно-обмінні операції**

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

13.9.10. 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/обміну іноземної валюти, установленим Банком на час здійснення касової операції.

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

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

13.9.13. Банк не здійснює валютно-обмінні операції з банкнотами (банківськими білетами) та монетами Центрального банку Російської Федерації із зображенням мап, символів, будівель, пам'ятників, 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.

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

13.10. **Обмін банкнот (монет) національної валюти**

13.10.9. 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.

13.10.10. 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 (надрізані, з отворами, з видаленою частиною, розділені на частини), з повністю відсутніми зображеннями аверсу та/або реверсу.

13.10.11. 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 14. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМАХ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

14.1. Цей розділ визначає порядок підключення та використання Систем дистанційного обслуговування.

14.2. Відповідно до умов УДБО та Договорів, укладених між Сторонами, Банк надає Клієнту послуги з використанням Системи дистанційного обслуговування, 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 дистанційного обслуговування за плату відповідно до Тарифів Банку, а також використовувати Систему дистанційного обслуговування для інформування Клієнта та направлення Клієнту Текстових повідомлень та Електронних документів.

14.3. Клієнт завантажує Систему дистанційного обслуговування на Мобільний пристрій та слідує інструкціям, вказаним у Системі дистанційного обслуговування. Банк направляє на Основний номер телефону або на Додатковий номер телефону (якщо Додатковий номер телефону визначений як номер для інформування Клієнта) первинний пароль для входу у Систему дистанційного обслуговування. Авторизаційним параметром (логін) для первинного доступу до Системи дистанційного обслуговування використовується Основний номер телефону або інший логін відповідно до технічних налаштувань Системи дистанційного обслуговування. Подальша авторизація Клієнта у Системі дистанційного обслуговування може здійснюватися за допомогою постійного пароля, створеного в Системі дистанційного обслуговування особисто Клієнтом, або з використанням Системи розпізнавання обличчя, або Сканеру відбитків пальців. Клієнт погоджується, що здійснення Банком Автентифікації та Авторизації Клієнта у Системі дистанційного обслуговування є підтвердженням ідентифікації Клієнта.

14.3.1. У разі необхідності змінити логін для доступу до Системи дистанційного обслуговування або Основний номер телефону Клієнту необхідно звернутися до Банку. Основний номер телефону Клієнту може бути також змінений за зверненням Представника Клієнта, і в такому разі відповідальність за дії Представника щодо зміни Основного номеру телефону Клієнта, а також всі ризики, пов’язані з такими діями Представника Клієнта та наслідками таких дій, несе сам Клієнт.

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 логіном для доступу до Системи дистанційного обслуговування, Банк, до моменту отримання відповідного повідомлення від Клієнта, звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв’язку з відправленням Банком Клієнту ОТР-пароля на попередній Основний/Додатковий номер телефону, який виступав логіном для доступу до Системи дистанційного обслуговування. 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.

14.3.2. Підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування відбувається протягом 1 Робочого дня після укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги/отримання Банком відповідної заяви Клієнта про підключення до Системи дистанційного обслуговування за формою Банку, а також - після звернення Клієнта до Контакт-центру Банка із запитом щодо відновлення підключення до Системи дистанційного обслуговування після того, як було частково припинено/призупинено обслуговування Клієнта в Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості у Банка).

14.3.3. Відключення Клієнта від Системи дистанційного обслуговування здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта, що відповідає вимогам Банку, протягом 1 Робочого дня після отримання Банком такої заяви від Клієнта.

14.4. Для здійснення операцій у Системі дистанційного обслуговування 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 та/або здійснює інші дії, що запитуються Системою для входу та Авторизації у Системі дистанційного обслуговування. Після проходження успішної Авторизації Клієнт може здійснювати усі доступні йому операції у Системі дистанційного обслуговування, у тому числі за допомогою Мобільного застосунку.

14.5. Перелік послуг, що можуть надаватися за допомогою Системи дистанційного обслуговування:

- отримання в будь-який момент виписки в електронному вигляді з інформацією про проведені платіжні операції за Рахунком за певний проміжок часу із зазначенням всіх параметрів Платіжних операцій або зазначенням параметрів за вибором Клієнта;

- перегляд доступних залишків коштів за власними Рахунками на моменту перегляду;
- надання інформації про стан Поточного 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 Банком укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів у онлайн-режимі;
- оформлення Кредитів;
- 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;
- ініціювання дострокового повернення Вкладу (якщо таке право передбачено умовами Договору банківського вкладу);
- блокування/розблокування Карток;
- зміна ПІН-коду 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, управління доступними умовами у межах діючих у Банку програм лояльності (за наявності такої програми);
- перегляд усіх своїх виконаних Платіжних операцій;
- зміна пароля для входу в Систему дистанційного обслуговування;
- 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 з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

14.6. Банк на власний розсуд (в тому числі з урахуванням технічних можливостей) приймає рішення щодо вимог до осіб, яким послуги можуть надаватися в Системі дистанційного обслуговування, а також щодо переліку Банківських послуг, які можуть надаватися у кожній Системі дистанційного обслуговування. Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам за допомогою Системи FreeBank при відвідуванні спеціального інтернет-ресурсу Банку та у Мобільному застосунку FreeBank, може відрізнятись.

14.7. Вхід до Системи дистанційного обслуговування FreeBank може здійснюватися:

- шляхом відвідування спеціального інтернет-ресурсу Банку, що забезпечує доступ до Системи дистанційного обслуговування FreeBank та знаходиться на Офіційному сайті Банку (web-версія Системи дистанційного обслуговування FreeBank), або
- шляхом завантаження Клієнтом спеціального Мобільного застосунку FreeBank на власний Мобільний пристрій.

Вхід до Системи дистанційного обслуговування Kasta може здійснюватися шляхом завантаження Клієнтом спеціального Мобільного застосунку Kasta на власний Мобільний пристрій.

Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему дистанційного обслуговування.

14.8. Операційні ліміти на здійснення операцій, що надаються в межах Системи дистанційного обслуговування *:

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			

14.9. **Порядок обслуговування Клієнта у Системі дистанційного обслуговування**

14.9.1. Обов'язковою умовою для надання послуг за допомогою Системи дистанційного обслуговування відповідно до УДБО є наявність у Клієнта Поточного рахунку, відкритого у національній валюті, та діючого номера українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXXXX), а для використання Системи дистанційного обслуговування у версії Мобільного застосунку - також наявність активованої Платіжної картки, емітованої до відповідного Поточного рахунку.

14.9.2. З метою перерахування коштів за допомогою Системи дистанційного обслуговування Клієнт оформлює та направляє до Банку Платіжну інструкцію в електронній формі, 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 дистанційного обслуговування, Клієнт заповнює відповідні реквізити, які визначені в Системі дистанційного обслуговування для певного виду документу.

14.9.3. Прийняття Платіжних інструкцій Клієнта на виконання Платіжних операції здійснюється Банком протягом поточного Операційного часу Системи дистанційного обслуговування.

14.9.4. У разі ініціювання Клієнтом Платіжної операції в Системі дистанційного обслуговування наступні реквізити Платіжної інструкції можуть бути заповнені Банком автоматично (за наявності технічної можливості), в тому числі на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Клієнта:

- дата складання і номер Платіжної інструкції;
- унікальний ідентифікатор або прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код Клієнта як платника та номер його Рахунку;
- найменування Банку як надавача платіжних послуг Клієнта (платника);
- сума словами;
- призначення платежу – по Платіжним операціям щодо переказу з Картки на картку, поповненню мобільного телефону, поповнення Картки з картки іншого банку – повністю автоматично; по комунальним та аналогічним платежам - частково автоматично;
- унікальний ідентифікатор отримувача або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку - по операціям щодо переказу з Картки на картку, поповненню мобільного телефону, поповнення Картки з картки іншого банку, по комунальним та аналогічним платежам;
- найменування надавача платіжних послуг отримувача - по операціям щодо переказу з Картки на картку, поповненню мобільного телефону, поповнення Картки з картки іншого банку, по комунальним та аналогічним платежам.

В залежності від типу платежу та за наявності технічної можливості можливе автоматичне заповнення Банком будь-яких інших реквізитів Платіжної інструкції.

В будь-якому випадку Клієнт зобов'язаний перевірити коректність інформації, зазначеної в реквізитах Платіжної інструкції в автоматичному режимі, і підписанням відповідної Платіжної інструкції Клієнт підтверджує коректність всіх вказаних в ній даних.

14.9.5. Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у Платіжній інструкції в електронній формі, що надійшла до Банку/ прийнята Банком протягом Операційного часу Банку, у день її надходження до Банку. У разі надходження Платіжної інструкції Клієнта в електронній формі до Банку після закінчення Операційного часу, Банк виконує доручення Клієнта, що міститься у такій Платіжній інструкції, не пізніше наступного Операційного дня.

14.9.6. У разі невірного зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів у Платіжній інструкції в електронній формі банк отримувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) Робочих днів (в які враховується і день надходження до банку отримувача Платіжної інструкції), таким чином, Клієнт самостійно повинен перевіряти протягом зазначеного періоду, чи не було з боку Банку повернень платежу або повідомлень від Банку про уточнення реквізитів.

14.9.7. На підтвердження проведення Клієнтом операції через Систему дистанційного обслуговування Банком оформлюються квитанції, що надаються Клієнту засобами Системи дистанційного обслуговування. Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається наданою (доставленою) Клієнту з дня розміщення її в розділі «Архіві операцій» Системи дистанційного обслуговування, до якого Клієнт має доступ після проведення Авторизації та Автентифікації у Системі дистанційного обслуговування.

14.9.8. Про невиконання Платіжної інструкції в електронній формі Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступного Операційного дня із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення у Системі дистанційного обслуговування.

14.9.9. Завантаження Клієнтом Системи дистанційного обслуговування на Мобільний пристрій не позбавляє Клієнта права виконувати Платіжні операції звичайним способом з поданням Платіжних інструкцій на паперових носіях. У випадку технічних проблем в роботі Системи дистанційного обслуговування Платіжні операцій Клієнта здійснюються звичайним способом.

14.9.10. Клієнт погоджується, що ознайомився з рекомендаціями Банку щодо забезпечення безпеки при роботі з Системою дистанційного обслуговування, скориставшись посиланням «Безпека», що розташоване на стартовій сторінці Системи дистанційного обслуговування, відкритій з персонального комп'ютера.

14.9.11. Банк має право в односторонньому порядку повністю або частково припинити/призупинити обслуговування Клієнта в Системі дистанційного обслуговування у випадках виникнення у Банку підозри щодо здійснення шахрайський операцій відносно Клієнта та/або Клієнтом та/або через Рахунок Клієнта (в т.ч. з використанням реквізитів Платіжної картки) та/або через Систему дистанційного обслуговування Клієнта, а також самостійно відновити обслуговування Клієнта в Системі дистанційного обслуговування у разі спростування підозри шахрайства, проінформувавши про це Клієнта у визначений Банком спосіб.

14.9.12. Внаслідок певних технічних особливостей функціонування Системи дистанційного обслуговування Платіжні операції, здійснені Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування, можуть відображатися у виписці за Рахунком як проведені з внутрішньобанківського рахунку. Клієнт розуміє, що це викликано технічними налаштуваннями Системи дистанційного обслуговування, жодним чином не впливає на виконання відповідної Платіжної операції у відповідності до умов його Платіжної інструкції та Клієнт не матиме претензій до Банку з приводу такого відображення інформації про Платіжні операції у виписці.

14.9.13. Якщо на Мобільному пристрої Держателя встановлені обидва Мобільні застосунки (і Мобільний застосунок FreeBank, і Мобільний застосунок Kasta (модуль банківських послуг)), в обох Мобільних застосунках можуть відображатися (за наявності такої технічної можливості у Банку) всі банківські продукти, якими Клієнт користується в Банку, а також історії Платіжних операцій по всім Рахункам, шаблони платежів та інша інформація, пов'язана з обслуговуванням Банком Клієнта.

14.10. **Винагорода Банку**

14.10.1. За надані Банком послуги з обслуговування у Системі дистанційного обслуговування Клієнт сплачує Банку плату за обслуговування у розмірах згідно з Тарифами Банку.

14.11. **Статус інформації**

14.11.1. Сторони визнають дані на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

14.11.2. 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.

14.12. **Особливості укладання Договорів за допомогою Системи дистанційного обслуговування**

14.12.1. 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 дистанційного обслуговування з урахуванням її можливостей.

14.12.2. Клієнт перед укладенням Договору зобов'язаний самостійно ознайомитися з умовами Банківської послуги, умовами відповідного договору у Системі дистанційного обслуговування та/або на Офіційному сайті Банку. Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до Відділення Банку.

14.12.3. Для проведення Банком Ідентифікації, Верифікації, Належної перевірки Клієнта та Належної комплексної перевірки Рахунків, укладення відповідного договору та документів до нього тощо за допомогою Системи дистанційного обслуговування Клієнт оформлює та направляє відповідний Електронний(-ні) документ(-и), при формуванні якого(-их) Клієнтом зазначаються конкретні параметри обраного виду Банківської послуги.

14.12.4. Клієнт за власним бажанням може роздрукувати відповідний Договір та інші документи до нього, скориставшись можливостями Системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості).

14.13. **Особливості купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за допомогою Системи дистанційного обслуговування**

14.13.1. 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/або змінювати обмеження щодо суми операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти. Клієнт може здійснити операцію з купівлі безготівкової іноземної валюти через Систему дистанційного обслуговування за кредитні кошти. Переказ кредитних коштів на купівлю іноземної валюти через Систему дистанційного обслуговування тарифікується відповідно до чинних Тарифів Банку.

14.13.2. Операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти у Системі дистанційного обслуговування здійснюються за курсами купівлі та продажу, що діють в Банку для відповідних операцій у Системі дистанційного обслуговування на час проведення операції. Банк щоденно на початку Робочого дня встановлює наказом (розпорядженням) курси купівлі та продажу іноземних валют у Системі дистанційного обслуговування. Банк має право змінювати курси купівлі та продажу іноземних валют у Системі дистанційного обслуговування протягом дня відповідно до вимог чинного законодавства України. Такі курси валют розміщуються на Офіційному сайті Банку та у Системі дистанційного обслуговування та визначаються з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торгівельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України.

14.13.3. Клієнт ініціює здійснення операції купівлі або продажу іноземної валюти в Системі дистанційного обслуговування шляхом оформлення Електронного документа, а саме дистанційного розпорядження (доручення в електронній формі) про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, в якому зазначає номери рахунків для списання/зарахування коштів в гривні / іноземній валюті (залежно від обраної операції) та вказує суму купівлі/продажу іноземної валюти. Клієнт підтверджує таке дистанційне розпорядження (доручення) на здійснення операції з купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти через Систему дистанційного обслуговування за допомогою ОТР-пароля. Підтвердження Клієнтом дистанційного розпорядження (доручення) за допомогою ОТР-пароля свідчить про те, що Клієнт погодився здійснити операцію купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти за курсом Банку. Скасування операції з купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти через Систему дистанційного обслуговування, підтвердженої за допомогою ОТР-пароля, не здійснюється.

14.13.4. Банк повертає Клієнту дистанційне розпорядження (доручення) про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти без виконання у будь-якому з наступних випадків:

• якщо для виконання операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти та утримання комісійної винагороди за її виконання, а також для утримання суми обов'язкових платежів/зборів/внесків у випадках, передбачених чинним законодавством України, недостатньо коштів на Рахунку(-ах) Клієнта;

• 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, або якщо виконання запитуваної Клієнтом операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти призведе до порушення такого ліміту;

• якщо виконання дистанційного розпорядження (доручення) призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів;

• в інших випадках, передбачених УДБО та/або чинним законодавством України.

Про невиконання Електронного документа (дистанційного розпорядження (доручення)) Банк повідомляє Клієнта в момент ініціювання Клієнтом відповідної операції із зазначенням причини такого невиконання шляхом виведення електронного повідомлення у Системі дистанційного обслуговування.

14.13.5. Поданням дистанційного розпорядження (доручення) про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти у Системі дистанційного обслуговування Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні Рахунки Клієнта.

14.13.6. Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим УДБО.

РОЗДІЛ 15. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ ПОСЛУГИ GSM-BANKING

15.1. Цей Розділ регулює порядок надання Банком послуги GSM-banking.

15.2. За допомогою послуги GSM-banking Клієнту надаються послуги з інформування щодо Платіжних операцій, зокрема: сума здійсненої Платіжної операції та сума використаних при виконанні Платіжної операції кредитних коштів (за наявності кредитного ліміту), сума комісії, отримувач (крім переказів з Картки на картку), дата та час проведення Платіжної операції, назва операції, баланс Рахунку, сума встановленого кредитного ліміту (за наявності) та інша інформація, якщо така вимагається законодавством України.

15.3. Інформування Клієнта за допомогою послуги GSM-banking відбувається у часовий проміжок, що не перевищує п'яти хвилин з моменту завершення Платіжнох операції та здійснюється тільки за наявності у Клієнта на момент направлення Банком Текстового повідомлення відповідного Мобільного пристрою, відповідного технічного (програмного) забезпечення, що забезпечує приймання Текстових повідомлень, та зв'язку (Інтернету та/або мобільного зв'язку). Інформування здійснюється без кодування та криптографії.

15.4. Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою послуги GSM-banking.

15.5. Для підключення послуги 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.

15.6. Для користування послугою Клієнту потрібен підключений Мобільний пристрій стандарту GSM із зареєстрованим номером українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXXXX).

15.7. Банк зобов'язується підключити Клієнта до послуги GSM-banking протягом 1 (одного) Робочого дня після укладання відповідного договору/отримання заяви від Клієнта.

15.8. Банк інформує Клієнта про усі зміни в умовах надання послуги GSM-banking шляхом надіслання SMS- повідомлення або в інший спосіб відповідно до УДБО.

15.9. Відключення послуги GSM-banking здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта у довільній формі протягом 1 (одного) Робочого дня після отримання такої заяви від Клієнта. Після відключення послуги GSM-banking Клієнту можуть направлятися Push-повідомлення у випадках, визначених Банком.

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

15.11. 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 таку комісію готівкою через касу Банку.

15.12. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом Текстових повідомлень за допомогою послуги GSM-banking у випадку:

- непрацездатності Мобільного пристрою Клієнта;
- збоїв у мережі оператора мобільного зв'язку;
- перебування Мобільного пристрою Клієнта поза зоною покриття мобільного зв'язку відповідного мобільного оператора та Інтернету;
- відключення Мобільного пристрою Клієнта від Інтернету;
- невміння Клієнта користуватися послугою GSM-banking.

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

15.14. 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.

15.15. Якщо Клієнт не ініціював підключення послуги GSM-banking або якщо Клієнт ініціював відключення послуги GSM-banking, Клієнт вважається таким, що відмовився від отримання повідомлень Банку про кожну здійснену Платіжну операцію, а обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені Платіжні операції є виконаним.

РОЗДІЛ 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

16.1. 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.

16.2. Своїм 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 відшкодовує кошти вкладникам, Клієнту цілком зрозумілі.

16.3. **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 дистанційного обслуговування в електронній формі, Клієнт отримує Довідку до укладання Договору та підтверджує її одержання шляхом підписання Удосконаленим Електронним підписом або простим Електронним підписом.

16.4. **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 17. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)

17.1. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) з урахуванням вимог законодавства України:

а) 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 (в тому числі коштів з Поточного рахунку з ЕПЗ у сумі виплаченої Клієнту на такий Рахунок в межах Програми Благодійність в поточному місяці Винагороди на користь обраної Клієнтом, який приймає участь у Програмі Лояльності, благодійної організації);

б) 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 суми Несанкціонованого овердрафту та процентів за його користування – незалежно від причин його виникнення;

в) 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;
г) коштів з Рахунків Клієнта для здійснення будь-яких платежів, що підлягають сплаті Клієнтом за будь-яким Договором про надання Банківської послуги або будь-яким іншим договором, укладеним між Банком та Клієнтом та яким передбачений прямий дебет, при настанні термінів сплати;
ґ) 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 або за будь-яким іншим договором, укладеним між Клієнтом та Банком та яким передбачений прямий дебет, або що виникла внаслідок набуття Банком прав кредитора (в тому числі в результаті набуття Банком прав грошової вимоги) до Клієнта за будь-яким зобов'язанням/договором, або що виникла за рішенням суду чи внаслідок позасудового врегулювання спору, з дня виникнення такої заборгованості;
д) коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання податкових зобов'язань Клієнта (в тому числі при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют);
е) коштів, помилково виданих Клієнту або його Представнику через банкомати та касу Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок;
є) коштів з рахунків Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, відкритих в Банку, з метою продажу/купівлі/обміну іноземної валюти на підставі Заяви Клієнта, складеної з урахуванням вимог п.10.2 УДБО, або дистанційного розпорядження (доручення в електронній формі) про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, наданого відповідно до умов п.14.13 УДБО;
ж) коштів з Рахунку Клієнта у сумі будь-яких витрат або збитків Банку, що виникли з будь-якого Договору, укладеного з Клієнтом;
з) коштів з рахунку «Національний кешбек» в розмірах, у випадках та у строки, що передбачені Порядком КМУ № 952, для переказу таких коштів на рахунок АТ «Ощадбанк», з якого було перераховано кошти державної допомоги на рахунок «Національний кешбек» Клієнта в межах Всеукраїнської економічної платформи для подальшого повернення таких коштів до Державного бюджету.

17.1.1. Платіжні операції, вказані в кожному з підпунктів «а» - «з» пункту 17.1 цього УДБО, є пов'язаними між собою Платіжними операціями ***(в кожному підпункті – окрема група пов'язаних між собою Платіжних операцій)***. Підписанням (укладанням) відповідного Договору про надання Банківської послуги, що передбачає здійснення Дебетового(-их) переказу (-ів) (Договірного списання), Клієнт надає свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками Платіжних операцій щодо здійснення такого(-их) Дебетового(-их) переказу(-ів) протягом строку дії кожного відповідного Договору про надання Банківської послуги. Згода на виконання пов'язаних між собою Платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, не може бути відкликана Клієнтом, якщо тільки інше прямо не передбачено законодавством України. Здійснення Банком Дебетового переказу (Договірного списання) не потребує додаткового погодження з Клієнтом або отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Клієнтом окремих Платіжних інструкцій на Дебетовий переказ.

17.1.2. Клієнт, який підписав Договір про надання Банківської послуги або будь-який інший договір, що передбачає здійснення Дебетового переказу (Договірного списання), до «18» червня 2023 року включно, вважається таким, що надав свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками Платіжних операцій щодо здійснення такого Дебетового переказу, вказаних в усіх підпунктах пункту 17.1, крім підпунктів «а», «в» та «д», протягом строку дії кожного відповідного Договору про надання Банківської послуги. Така згода вважатиметься наданою «19» червня 2023 року та не може бути відкликана Клієнтом.

17.1.3. Клієнт, який підписав Договір про надання Банківської послуги або будь-який інший договір, що передбачає здійснення Дебетового переказу (Договірного списання), до «18» червня 2023 року включно, вважається таким, що надав свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками Платіжних операцій щодо здійснення такого Дебетового переказу, вказаних в підпунктах «а», «в» та «д» пункту 17.1, протягом строку дії кожного відповідного Договору про надання Банківської послуги, якщо тільки до вказаної дати Клієнт не надасть Банку Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції за формою, визначеною у Додатку 1.2 до УДБО. У разі неотримання до вказаної дати зазначеного Розпорядження про відкликання згода вважатиметься наданою «19» червня 2023 року.

17.1.4. Інформація щодо умов та порядку здійснення Банком Дебетового переказу (Договірного списання), передбачена цим Розділом УДБО, є достатньою для виконання Банком пов'язаних між собою Платіжних операцій.

17.2.Дебетовий переказ здійснюється:

- у валюті відповідного платежу/заборгованості у разі наявності на рахунках Клієнта коштів у такій валюті, якщо інше не передбачено Договором;

- 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 або в інших випадках, передбачених Договором. Для цього Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити на ВРУ або на МВР конвертацію (обмін, купівлю, продаж) наявної валюти у валюту заборгованості Клієнта за курсом, що склався на ВРУ та/або МВР за цією операцією на дату обміну/купівлі/продажу такої валюти, або за курсом Банку, який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на ВРУ/МВР, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торгівельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України, при цьому Клієнт доручає Банку здійснити таку конвертацію (обмін, купівлю, продаж) без зарахування коштів, отриманих внаслідок такого обміну/купівлі/продажу валюти, на Рахунок Клієнта, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам НБУ. 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. У випадку, якщо внаслідок курсової різниці повна сума заборгованості перед Банком у валюті заборгованості не може бути погашена шляхом конвертації наявної валюти в сумі, яка є числом з не більше ніж двома цифрами після коми, Банк для здійснення конвертації здійснює заокруглення суми наявної валюти, що конвертується, до найближчої в більшу сторону таким чином, щоб її розмір був числом з двома цифрами після коми. Клієнт доручає Банку здійснювати конвертацію заокругленої в такий спосіб суми валюти, а надлишок суми у валюті заборгованості, що виник внаслідок конвертації заокругленої суми в наявній валюті – зараховувати на рахунок Клієнта в відповідній валюті в Банку, а за відсутності такого рахунку - зараховувати в дохід Банку.

Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – будь-який день, починаючи з дати, в яку відповідна заборгованість підлягає погашенню. Клієнт-резидент доручає Банку продати куплену таким чином іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, встановлений законодавством.

17.3. Банк має право здійснювати Дебетовий переказ та/або конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти кожен Робочий день до повного погашення заборгованості Клієнта.

17.4. Якщо Банк за умови виникнення підстав, передбачених у цьому Розділі, не здійснив Дебетовий переказ (Договірне списання)/конвертацію коштів, це не позбавляє Банк права здійснити такий Дебетовий переказ (Договірне списання), конвертацію коштів з тієї ж підстави у будь-який наступний день.

РОЗДІЛ 18. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

18.1. Клієнт шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги та/або підписання Заяви-згоди надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) інформації (в тому числі банківської таємниці, таємниці фінансової послуги) та персональних даних Клієнта, його Представників і будь-яких інших фізичних осіб (членів сім'ї Клієнта, ділових партнерів, інших фізичних осіб, які мають відношення до Клієнта та інформація про яких надана Клієнтом Банку), зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках (для наступних цілей):

18.1.1. ***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;

ґ) 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.

18.1.2. ***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.

18.1.3. ***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, для виявлення, протидії, розслідування та запобігання випадків/випадкам шахрайства, повернення коштів, перерахованих неналежним отримувачам.

18.1.4. ***Кредитним посередникам, з якими співпрацює Банк, та/або іншим особам, які надають відповідні послуги (виконують роботи) для Банка 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.

18.1.5. ***Аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим, юридичним, колекторським компаніям, компаніям із зберігання архівів, операторам сховищ електронних даних, фінансовим установам та іншим третім особам***, які надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, або які надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності, а також послуги, результатом яких є встановлення ділових відносин між Банком та Клієнтом.

18.1.6. ***З/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні***, у тому числі, але не виключно, 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.

18.1.7. ***Членам платіжної системи, надавачам платіжних послуг, особам, які беруть участь у здійсненні або забезпеченні здійснення операції чи наданні послуги*** тощо в обсягах, необхідних для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, виявлення неналежних отримувачів, 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.

18.1.8. ***Банкам-кореспондентам (в тому числі нерезидентам) Банку*** - для забезпечення виконання ними своїх функцій.

18.1.9. ***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, його територіальним органам, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, його територіальним органам, 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, в тому числі передбачених міжнародними договорами, згоду на обов'язковість яких надано Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

18.1.10. ***Міністерству цифрової трансформації України, АТ «Ощадбанк» у разі відкриття Клієнту Є-рахунку*** – в обсягах, необхідних для реалізації державної програми «єПідтримка».

18.1.11. ***Міністерству економіки, Міністерству цифрової трансформації України, АТ "Агентство індустріального розвитку "Зроблено в Україні", ДП «Дія», АТ «Ощадбанк» та іншим особам в межах інформаційно-комунікаційної системи, що забезпечує реалізацію Всеукраїнської економічної платформи*** - у разі відкриття Клієнту рахунку «Національний кешбек» та/або участі Клієнта у Всеукраїнській економічній платформі – в обсягах, необхідних для забезпечення участі Клієнта у Всеукраїнській економічній платформі.

18.1.12. ***Третім особам, якими/ з якими на підставі Угоди CRS здійснюється багатосторонній автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки,*** – для виконання вимог законодавства України, в тому числі Угоди CRS.

18.1.13. ***Власнику Маркетплейсу Kasta (сайту https://kasta.ua/ та мобільного додатку Kasta (модулю онлайн-шопінгу)) та/або особі, яка створює токени для їх використання в системі KASTAPAY,*** – у разі відкриття Клієнту поточного рахунку на підставі Договору банківського рахунку, укладеного в модулі банківських послуг Мобільного застосунку Kasta, - в обсягах, необхідних для токенізації Платіжної картки, яка емітована до такого поточного рахунку, на Маркетплейсі Kasta, а також для забезпечення виконання вказаними особами своїх функцій відповідно до укладених договорів з Банком та/або з Клієнтом, в тому числі для надання такими особами послуг Клієнту на Маркетплейсі Kasta;

18.1.14. ***Опікунам над майном Клієнтів, зниклих безвісти за особливих обставин, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до законодавства України щодо управління майном Клієнта та забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за рахунок цього майна;***

18.1.15. ***В інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності та/або внутрішніми процедурами, політиками Банку.***

18.2. У разі подання заяви на отримання Кредиту Клієнт також надає згоду на збір та обробку даних, що збираються на підставі знеособлених заявок 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.

18.3. Клієнт обізнаний та надає однозначну згоду на те, що його персональні дані, персональні дані його Представників, 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.

18.4. Підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги Клієнт надає Банку згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного характеру щодо Банківської послуги, якою користується Клієнт, у тому числі щодо зміни умов такої Банківської послуги та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими послугами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на номери телефонів мобільного зв'язку, у тому числі шляхом надсилання Текстових повідомлень.

18.5. 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 (паперовій або електронній) 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.

18.6. Банк інформує Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «DCH», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Клієнта, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «DCH» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до чинного законодавства України.

18.7. 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 приєднаються 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.

18.8. Клієнт шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги та/або підписання Заяви-згоди надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, таємницю фінансової послуги, а також дозвіл на отримання Банком такої інформації щодо Клієнта від інших надавачів платіжних послуг та на її використання.

18.9. Підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги Клієнт надає Банку свою згоду на отримання від Банку викликів (телефонних) та повідомлень (в т.ч. електронних листів, Текстових повідомлень), у тому числі рекламного характеру, що містять інформацію про діючі чи нові Банківські послуги, а також повідомлення про акційні пропозиції та/або запрошення до участі в опитуваннях. Клієнт має право відкликати цю згоду у будь-який момент шляхом звернення до

Контакт-центру Банку або у інший спосіб, якщо він зазначений у відповідному повідомленні. Відкликання Клієнтом цієї згоди не впливає на інші умови УДБО та не обмежує право Клієнта користуватися Банківськими послугами.

Клієнт, який підписав Заяву-згоду або уклав Договір про надання Банківської послуги до «20» листопада 2025 року включно, вважається таким, що надав свою згоду на отримання від Банку викликів (телефонних) та повідомлень (в т.ч. електронних листів, Текстових повідомлень), у тому числі рекламного характеру, що містять інформацію про діючі чи нові Банківські послуги, а також повідомлення про акційні пропозиції та/або запрошення до участі в опитуваннях. Така згода вважатиметься наданою «21» листопада 2025 року, та Клієнт має право відкликати цю згоду у будь-який момент шляхом звернення до Контакт-центру Банку або у інший спосіб, якщо він зазначений у відповідному повідомленні.

РОЗДІЛ 19. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

19.1. Підписанням Заяви-згоди або укладенням Договору про надання Банківської послуги Клієнт як суб'єкт персональних даних:

19.1.1. 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 пізніш 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 несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами 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.

Бази персональних даних Банку «Клієнти» знаходиться за місцезнаходженням Банку, а також за адресами: м. Дніпро, вул. Воскресенська, 17, м. Київ, вул. Паркова дорога, 16А, м. Київ, вул. Куренівська, 21А, віртуальний центр обробки даних «GigaCloud», що знаходиться в м. Київ та м. Львів та на серверній інфраструктурі Microsoft Azure та Amazon Web Services.

19.1.2. 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.

19.1.3. 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», 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.

19.1.4. 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.

19.1.5. Надає свою згоду та дозвіл оператору мобільного зв`язку, Банку та АСОЦІАЦІЇ (https://www.ema.com.ua/about/), власнику та учасникам EMA 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, виявлення, протидії, розслідування та запобігання випадків/випадкам шахрайства при отриманні Клієнтом послуг Банку.

19.1.6. Підтверджує, що персональні дані третіх осіб (в тому числі, але не виключно, контактних осіб, членів сім'ї Клієнта, Представників Клієнта, ділових партнерів, інших фізичних осіб, які мають відношення до Клієнта), які надані Клієнтом Банку, містяться в Договорі та/або інших документах, наданих Банку у зв'язку з укладенням або виконанням Договору, або сформовані чи отримані у процесі обслуговування Клієнта чи здійснення операцій, з метою надання банківських, інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності Банку, забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки діяльності Банку, підготовки та подання статистичної, адміністративної та іншої звітності, внесення персональних даних до реєстрів, бюро кредитних історій, направлення повідомлень, здійснення прав, виконання обов'язків і захисту прав Банку, виконання вимог законодавства України, екстериторіальних правил, внутрішніх документів та політик Банку, а також з метою виконання санкційних або інших заходів у сфері комплаєнсу, фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), виконання вимог FATCA, вимог законодавства про обмін інформацією про фінансові рахунки тощо) надані виключно з попередньої згоди таких осіб, яка була надана такими особами 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. Клієнт гарантує, що він має право на передачу Банку персональних даних зазначених осіб і надання такої згоди від їх імені. Клієнт має право доповнити перелік третіх осіб та/або їх персональних даних, що подавався до Банку в процесі укладення Договору, шляхом подання окремого письмового інформаційного повідомлення про передачу персональних даних третіх осіб за формою, встановленою Банком.

19.1.7. Надає свою згоду на здійснення Банком відстеження геопозиції/ геолокації (визначення географічного розташування), ідентифікаційної інформації (IP-адресу, цифровий відбиток пристрою) мобільного телефону/іншого електронного пристрою Клієнта, що використовується в процесі отримання послуг Банку в період дії Договору, з метою надання банківських послуг за Договором, моніторингу шахрайських, ризикових банківських операцій, а також в рамках проведення заходів з погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

19.1.8. Підтверджує, що він повідомлений, що володільцем персональних даних є Банк, а також про склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються персональні дані, про включення персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку, а також, зобов'язується у порядку та строки, що передбачені законодавством, проінформувати третіх осіб (в тому числі, але не виключно, контактних осіб, членів сім'ї Клієнта, Представників Клієнта, ділових партнерів, інших фізичних осіб, які мають відношення до Клієнта, персональні дані яких надані Клієнтом Банку, містяться в Договорі та інших документах, наданих Банку у зв'язку з укладенням або виконанням Договору, або сформовані чи отримані у процесі обслуговування Клієнта чи здійснення операцій) про передачу їх персональних даних до Банку.

19.2. Відомості про Клієнта, пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів, ділових партнерів 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 особи);
- 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, унікальні ідентифікатори та/або номери Електронних платіжних засобів;
- геопозиції/геолокації, ідентифікаційну інформацію (IP-адресу, цифровий відбиток пристрою) мобільного телефону/іншого електронного пристрою суб'єкта;
- ідентифікуючі дані контрагентів Клієнта, унікальні ідентифікатори та/або номери Електронних платіжних засобів контрагентів Клієнта, дані надавача платіжних послуг контрагента 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.

19.3. У випадку, якщо надання будь-якої Банківської послуги передбачає проведення Банком біометричної ідентифікації обличчя та/або відбитків пальців Клієнта, така біометрична ідентифікація відбувається шляхом здійснення Банком запису біометричних даних обличчя та/або відбитків пальців 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 та/або відбитків пальців 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 та/або відбитків пальців Клієнта для надання відповідної Банківської послуги Клієнту та у випадках/для цілей, передбачених розділами 18 та 19 УДБО.

РОЗДІЛ 20. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

20.1. 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.

20.2. 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.

20.3. 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 чиєї 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.

20.4. 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.20.1 та/або п.20.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у порядку і терміни, погоджені Сторонами, надати Стороні, стосовно якої відбулося порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти є compliance@creditdnepr.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою (відсутність актуальної електронної пошти тощо) Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених у пункті 2.7.4.8 УДБО.

РОЗДІЛ 21. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

21.1.БАНК МАЄ ПРАВО:

21.1.1. Витребувати від Клієнта:

- документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення Належної перевірки Клієнта (у тому числі Ідентифікації, Верифікації Клієнта та його Представників), встановлення(розуміння)/ з'ясування мети та характеру ділових відносин або проведення фінансової операції, моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банка інформації про

Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

- документи та інформацію, необхідні для здійснення Належної комплексної перевірки Рахунків, в тому числі ідентифікації в цілях виконання вимог FATCA, Загального стандарту звітності CRS;
- документи та інформацію, необхідні для визначення наявності/відсутності у Клієнта зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України;
- іншу інформацію, документи або відомості відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Запит щодо отримання документів/інформації, зазначених в цьому пункті, може бути наданий Клієнту шляхом:

- вручення Клієнту особисто під підпис письмового повідомлення;
- передачі письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на поштову адресу Клієнта (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення письмового повідомлення на поштову адресу Клієнта (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту листа на електронну адресу;
- направлення Клієнту Текстових повідомлень.

21.1.2. Не виконувати Платіжні інструкції Клієнта на проведення Платіжних операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах;
- заповнення Платіжної інструкції із порушенням вимог законодавства України;
- відмови Клієнта від надання або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо Платіжна інструкція та/або її виконання Банком суперечать або заборонені законодавством України;
- якщо Платіжна інструкція Клієнта викликає підозри у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або містить індикатори підозрілості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері ПВК/ФТ;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення Платіжної операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є:

а) особа, яка включена до Переліку терористів;

б) особа, що діє від імені або за дорученням особи, яка включена до Переліку терористів;

в) особа, якою прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками якої є особа, яка включена до Переліку терористів;

- якщо Платіжна інструкція передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій. Банк має право тимчасово призупинити виконання всіх Платіжних інструкцій у разі оновлення таких санкційних списків – до моменту внесення оновлених списків до програмного забезпечення Банку;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення Платіжної операції, проведення якої, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності;
- якщо Клієнт не здійснив оплату за послуги Банку/на Рахунках Клієнта відсутні кошти в розмірі, достатньому для проведення Платіжної операції та сплати комісійної винагороди Банку.

Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів Платіжної інструкції обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені законодавством України.

21.1.3. 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, а із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

21.1.4. 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 21.4.1 УДБО, до отримання від Клієнта необхідних даних.

21.1.5. 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 (в тому числі для визначення наявності/відсутності у Клієнта зв'язків із державою, що здіснює збройну агресію проти України) 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.

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 операції за всіма Рахунками Клієнта.

Залишки коштів за Рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки Клієнта, що відкриті в інших банках. 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.

При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п.21.1.5 Банк закриває відповідний Рахунок у порядку, встановленому розділом «ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ».

21.1.6. Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до Переліку терористів.

У разі замороження активів Банк обліковує заморожені кошти на відповідних Рахунках Клієнта, кошти якого заморожуються, а в інших випадках – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

Банк повідомляє Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту.

Банк негайно розморожує 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.

21.1.7. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- якщо вони є підозрілими;
- надходження відповідного рішення Спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

Банк повідомляє Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення Спеціально уповноваженого органу про зупинення/продовження зупинення фінансових операцій.

21.1.8. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених витрат та/або збитків, завданих Банку у зв’язку з:

21.1.8.1. порушенням Клієнтом умов УДБО. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов УДБО;

21.1.8.2. 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.

21.1.9. Здійснювати примусове списання у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України.

21.1.10. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань надання 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.

21.1.11. Ініціювати зняття ознаки Основний номер/Додатковий номер за умови підозри щодо їх компрометації тощо.

21.1.12. 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 Платіжні операції за розпорядженням такої особи, якщо згідно з внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України здійснення, зупинення, припинення таких Платіжних 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 Платіжні операції, ініційовані/зупинені такою особою, є Платіжними 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, Рахунок 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 Платіжних 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 Платіжних операцій і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

21.1.13. Відмовити у наданні інформації, здійсненні, зупиненні, припиненні Платіжних 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 Платіжних операцій, наданні інформації.

21.1.14. Встановлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за Рахунками, використання Платіжних карток, Системи дистанційного обслуговування щодо Клієнтів, адресою реєстрації або місцем фактичного перебування (в тому числі, визначене через геолокацію електронного пристрою Клієнта) яких є тимчасово окуповані території України або території, які раніше були під окупацією.

Також Банк має право здійснити блокування Рахунків та/або Платіжних карток та/або проведення деяких операцій та/або відхилити проведення Платіжних операцій за Рахунком та/або встановлювати обмеження, ліміти на Платіжні операції, застосовувати додаткові заходи безпеки у разі, якщо Банку стало відомо про набуття Клієнтом статусу особи, яка зникла безвісти за особливих обставин.

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

21.1.16. Надавати додаткові рекомендації щодо правил безпеки проведення Платіжних операцій за Рахунками або під час отримання інших послуг/сервісів від Банку шляхом направлення відповідних повідомлень у порядку, визначеному п.2.7 УДБО.

21.1.17. 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.

21.1.18. Розірвати в односторонньому порядку будь-який або всі укладені з Клієнтом Договори про надання Банківських послуг у разі ініціювання щодо Клієнта процедури у справі про неплатоспроможність. В такому разі Банк направляє Клієнту письмове (паперове або електронне) повідомлення про розірвання Договору(-ів) про надання Банківських послуг з дати, вказаної в такому повідомленні.

21.1.19. У кожному з наступних випадків:

- ненадання Клієнтом Банку документів самостійної оцінки стосовно себе відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи, та/або Документу самостійної оцінки CRS, та/або іншої інформації та/або документів, необхідних Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки Рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS;
- неповідомлення Клієнтом Банку про зміну статусу податкового резидентства;
- ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку запитуваної інформації та/або документів,
- надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності Рахунку,

відмовити у наданні фінансових послуг або в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати договірні відносини з Клієнтом. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом Банк повертає залишок коштів Клієнтів в порядку, встановленому законодавством України.

21.1.20. Незважаючи на інші умови УДБО, тимчасово призупинити виконання платіжних операцій, надання інших послуг у зв'язку з проведенням в Банку технологічних процесів/робіт та/або внаслідок технічних збоїв або у зв'язку з іншими обставинами, що призводять до необхідності тимчасового призупинення виконання платіжних операцій та/або надання інших послуг в рамках УДБО.

21.1.21. **У разі надання Кредиту:**

21.1.21.1. 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 законодавства України, банківських правил та (або) звичаїв або до порушення зобов'язань Клієнта за Кредитним договором або іншим Договором з Банком.

21.1.21.2. 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, і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом та такими третіми особами.

21.1.21.3. 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.

21.1.21.4. 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.

21.1.21.5. 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..

21.1.21.6. 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.

21.1.21.7. Залучати колекторську компанію для врегулювання простроченої заборгованості за Кредитним договором з дотриманням вимог чинного законодавства України.

21.1.21.8. У разі порушення Клієнтом 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.

21.1.21.9. 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. Також Банк має право без доручення (згоди) Клієнта приймати погашення заборгованості за Кредитом від опікуна над майном Клієнта, зниклого безвісти за особливих обставин.

21.1.21.10. Здійснювати погашення процентів та комісій за користування Кредитом шляхом здійснення Дебетового переказу (починаючи з дати, в яку такі проценти та комісії підлягають сплаті) коштів в необхідній сумі з Поточного рахунку з ЕПЗ, у тому числі за рахунок збільшення заборгованості за Кредитом в рамках встановленого Доступного ліміту.

21.1.21.11. 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, (іі) 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.

21.1.21.12. На власний розсуд припинити нарахування процентів за порушення грошового зобов'язання або поновити їх нарахування.

21.1.22. **У разі розміщення Вкладу:**

21.1.22.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Вкладному рахунку протягом строку залучення Вкладу, за користування якими Банк сплачує проценти.

21.1.22.2. Встановлювати обмеження поповнення Вкладу певною сумою та строком, що визначається в Умовах залучення банківських вкладів.

21.1.23. **У разі відкриття Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з ЕПЗ:**

21.1.23.1. 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 стають недоступні розрахунки Платіжною 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 Робочого дня після погашення існуючої заборгованості Клієнта. Про блокування/розблокування Платіжної картки Банк повідомляє Клієнта шляхом відправлення Текстового повідомлення та/або у інший спосіб, передбачений п.2.7 УДБО.

21.1.23.2. 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, у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій відносно/з боку Клієнта, в тому числі з використанням Платіжної картки/її реквізитів/Поточного рахунку та/або Поточного рахунку з ЕПЗ, у випадку Компрометації або інших інцидентів з Платіжною карткою, здійснення неналежних Платіжних операцій, у випадку накладення арешту на кошти на Рахунку в будь-якому розмірі. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта відповідно до п.2.7 УДБО.

21.1.23.3. 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.

21.1.23.4. Встановлювати Операційні ліміти та змінювати їх.

21.1.23.5. 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.

21.1.23.6. Проводити зміну номера Рахунку Клієнта відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

21.1.23.7. З метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій для Клієнтів Банку за Поточним рахунком/ Поточними рахунками встановлюється Ознака «Сплячий рахунок», а також за рішенням Банку може здійснюватись блокування Рахунку/Платіжних карток. Без попередньої Верифікації Клієнта в установі Банку, в т.ч. шляхом звернення до Відділення Банку або до Контакт-центру Банку, або використовуючи Систему дистанційного обслуговування, Банк має право призупинити можливість здійснення наступних технологічних процедур:

- підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування;
- підключення / зміна діючого Основного номера;
- зміна номера телефону для входу до Системи дистанційного обслуговування;
- підключення рахунку до послуги GSM- banking та зміна GSM номера;
- відключення рахунку від послуги GSM- banking 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.

Банк залишає за собою право автоматичного розблокування Рахунків/Платіжних карток без звернення Клієнта.

21.1.23.8. В період дії воєнного стану у разі порушення роботи системи електронних платежів НБУ у штатному режимі, а також в інших випадках, в яких виконання Платіжної операції в порядку, передбаченому УДБО та Договором банківського рахунку, неможливо з незалежних від Банку причин, виконувати Платіжні інструкції Клієнта та міжбанківські операції Клієнта з відхиленням від умов УДБО та Договору банківського рахунку, але в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.

21.1.24. **У разі підключення до Системи дистанційного обслуговування:**

21.1.24.1. Виконувати періодичні перевірки виконання Клієнтом вимог щодо захисту інформації та зберігання засобів захисту і припиняти обслуговування Клієнтом з використанням Системи дистанційного обслуговування в разі невиконання ним вимог безпеки, в тому числі призупинити доступ Клієнта до Системи дистанційного обслуговування у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи дистанційного обслуговування.

21.1.24.2. Призупинити операції за Рахунком Клієнта у Системі дистанційного обслуговування відповідно до умов, передбачених чинним законодавством України, УДБО та внутрішніми документами Банку.

21.1.24.3. Відключити Клієнта від Системи дистанційного обслуговування, якщо Клієнт жодного разу не здійснив Авторизацію або Авторизацію і Платіжні операції у Системі дистанційного обслуговування 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 Платіжну операцію у Системі дистанційного обслуговування, Банк в односторонньому порядку розриває Договір в частині обслуговування Системи дистанційного обслуговування.

21.1.24.4. Блокувати доступ до Системи дистанційного обслуговування або до всіх Систем дистанційного обслуговування у разі триразового невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта та/або підозри щодо Компрометації Ідентифікаційних даних Клієнта та/або у разі підозри щодо шахрайських дій відносно/з боку Клієнта та/або у разі, якщо всі Платіжні картки Клієнта заблоковані та/або при отриманні Банком інформації про те, що Клієнт зник безвісти за особливих обставин або визнаний безвісно відсутнім тощо. Банк залишає за собою право автоматичного розблокування Системи дистанційного обслуговування без звернення Клієнта.

21.1.24.5. Здійснювати модернізацію Системи дистанційного обслуговування та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках проводиться тимчасова (тривалість визначається Банком самостійно) зупинка у роботі Системи дистанційного обслуговування.

21.1.24.6. Відмовити в обробці Електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи дистанційного обслуговування або телефонним дзвінком, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України.

21.1.24.7. Відмовити у виконанні Електронного документа у тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Системи дистанційного обслуговування, для виконання Платіжної операції відповідно до діючого законодавства України та/або УДБО вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.

21.1.24.8. Відмовити Клієнту у здійсненні Платіжної операції, у тому числі в Системі дистанційного обслуговування, у випадку неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів для проведення Платіжної операції, порушення строків її проведення, невідповідності Платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству України та/або внутрішнім документам Банку, оформлення Платіжної інструкції Клієнта на здійснення Платіжної 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 виконання Платіжної операції, що проводиться, та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України та/або Договором. У разі повернення коштів на Рахунок Клієнта з причини невірного зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування.

21.1.24.9. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Системі дистанційного обслуговування у випадках порушення ним своїх зобов'язань за цим УДБО та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

21.1.24.10. Обмежити виконання Миттєвого переказу НБУ, зокрема у зв'язку із необхідністю виконання Банком вимог фінансового моніторингу, виконанням санкцій іноземних держав або міждержавних об'єднань, або міжнародних організацій та/або санкцій відповідно до Закону України "Про санкції", у зв'язку із проведенням Банком технологічних робіт з обслуговування систем Банку, тощо.

21.2. БАНК ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:

21.2.1. Надавати консультації Клієнту щодо порядку надання Банківських послуг.

21.2.2. Зберігати банківську таємницю та таємницю фінансової послуги стосовно інформації та Платіжних операцій Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені в Законі України «Про банки і банківську діяльність». Інформацією, що становить таємницю фінансової послуги, є інформація, вказана в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

21.2.3. Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 Робочих днів з моменту зміни шляхом направлення відповідних повідомлень у письмовому вигляді або за допомогою інформації, розміщеної у Системі дистанційного обслуговування.

21.2.4. **У разі оформлення Кредиту:**

21.2.4.1. 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 безоплатно у відповідь на письмовий запит Клієнта, протягом 3 Робочих днів з дати отримання такого запиту, але не частіше одного разу на місяць. Надання такої інформації другий та кожний наступний раз протягом календарного місяця можливе виключно за умови сплати Клієнтом комісії, встановленої Тарифами або Договором.

21.2.5. **У разі розміщення Вкладу:**

21.2.5.1. Відкрити Клієнту Вкладний рахунок та зарахувати на нього суму Вкладу та суми довкладення (у разі, якщо це передбачено умовами Вкладу) у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО.

21.2.5.2. Сплачувати Клієнту проценти за Вкладом, повернути Клієнту суму Вкладу у порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО.

21.2.5.3. 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).

21.2.5.4. 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.

21.2.6. **У разі відкриття Поточного рахунку/Поточного рахунку з ЕПЗ**

21.2.6.1. 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 Платіжні операції за Поточним рахунком відповідно до умов УДБО, Договору банківського рахунку, Тарифів та вимог чинного законодавства України.

21.2.6.2. Надавати консультації Клієнтам щодо виконання умов Договору банківського рахунку, порядку використання Платіжних карток та застосування Тарифів Банку.

21.2.6.3. Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття Поточного рахунку на його вимогу.

21.2.6.4. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною Платіжною 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 Платіжною 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 Платіжною операцією на Рахунок Клієнта або надання письмової відповіді Банком Клієнту, або надання первинних документів за спірною Платіжною операцією.

21.2.7. **У разі підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування:**

21.2.7.1. Обслуговувати Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування відповідно до УДБО, інших договорів, що укладені між Сторонами та передбачають надання послуг/сервісів у Системі дистанційного обслуговування, та чинного законодавства України.

21.2.7.2. У випадку зміни умов та порядку здійснення операцій у Системі дистанційного обслуговування не пізніше ніж за 10 Робочих днів до набуття чинності нових правил сповістити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення у Системі дистанційного обслуговування або у інший не заборонений чинним законодавством України спосіб.

21.2.7.3. При зверненні Клієнта у Банк з клопотанням про блокування доступу до Системи дистанційного обслуговування блокувати доступ до Системи дистанційного обслуговування не пізніше, ніж протягом 30 хвилин після звернення.

21.2.7.4. Під час використання Системи дистанційного обслуговування Клієнтом архівувати та зберігати Електронні документи, що відправлені Клієнтом, протягом 5 років після припинення користування Клієнтом Системою дистанційного обслуговування.

21.3. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:

21.3.1. Отримувати Банківські послуги на підставі відповідних Договорів, укладених з Банком.

21.3.2. Звертатись до Контакт-центру Банку з питань надання Банківських послуг, в тому числі щодо відмови від отримання викликів та повідомлень, згода на отримання яких надана відповідно до п. 18.9 УДБО.

21.3.3. **У разі отримання Кредиту:**

21.3.3.1. Письмово звернутися до Банку з вимогою надати актуальний Графік платежів.

21.3.3.2. Достроково погашати Кредит в будь-який час повністю або частково, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів у порядку, визначеному Кредитним договором та УДБО.

21.3.3.3. Достроково розірвати Кредитний договір, при цьому попередньо повністю повернути отриманий Кредит, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, іншу заборгованість за Кредитним договором.

21.3.3.4. 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. Клієнт має право отримати таку інформацію другий та кожний наступний раз протягом календарного місяця виключно за умови сплати Клієнтом комісії, встановленої Тарифами або Договором.

21.3.4. **У разі розміщення Вкладу:**

21.3.4.1. У порядку, визначеному Договором банківського вкладу, Умовами залучення банківських вкладів та УДБО, отримати Вклад та нараховані на нього проценти.

21.3.4.2. 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.

21.3.4.3. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад у вигляді виписки з Вкладного рахунку, у тому числі за допомогою Системи дистанційного обслуговування.

21.3.5. **У разі відкриття Поточного Рахунку/Поточного рахунку з ЕПЗ:**

21.3.5.1. 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.

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

21.3.5.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням Системи дистанційного обслуговування та інших систем дистанційного обслуговування.

21.3.5.4. Отримувати інші додаткові та супровідні послуги, передбачені Договором банківського рахунку та УДБО.

21.3.5.5. Оскаржити будь-яку Платіжну операцію за Рахунком впродовж 30 календарних днів з дати здійснення Платіжної операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця, наступного за місяцем проведення Платіжної операції, шляхом надання до Банку письмової заяви з доданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Подальші дії щодо такої Платіжні операції проводяться відповідно до внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України та правил МПС. Якщо Клієнт не оскаржив Платіжну операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден з усіма Платіжними 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.

21.3.5.6. 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.

21.3.5.7. 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.

21.3.5.8. Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення Операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки.

21.3.5.9. Змінити встановлений Банком Операційні ліміти та/або обмеження, окрім граничних лімітів з отримання готівки або інших операцій, якщо такі передбачено законодавством України.

21.3.5.10. 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
- ініціювання зняття відповідної Ознаки «Сплячий рахунок» самостійно у Системі дистанційного обслуговування.

21.3.6. **У разі підключення до Системи дистанційного обслуговування:**

21.3.6.1. Користуватись повним комплексом послуг Системи дистанційного обслуговування на умовах, передбачених цим УДБО, відповідним Договором, за яким надаються послуги/сервіси у Системі дистанційного обслуговування, та чинним законодавством Україні.

21.3.6.2. Самостійно відключити/включити перевірку CVC2/CVV2 у Системі дистанційного обслуговування з можливістю вибору строку відключення на наступний строк: поточну добу, до одного місяця, до кінця строку дії Картки.

21.3.6.3. Звернутись до Банку для розблокування Системи дистанційного обслуговування 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).

21.4. КЛІЄНТ ЗОБОВ’ЯЗАНИЙ:

21.4.1. 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 (в тому числі для визначення наявності/відсутності у Клієнта зв’язків із державою, що здіснює збройну агресію проти України), Належної

комплексної перевірки Рахунків, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану, відомостей щодо здійснення Платіжних операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту.

21.4.2. 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, що стосуються або пов'язані з операціями, що здійснюються Клієнтом, та послуг, що надаються Клієнту.

21.4.2.1. 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 Робочих днів із дня настання відповідної події оновлений пакет документів.

21.4.3. 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 Робочих 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.

21.4.4. 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/Представника 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.

21.4.5. Надавати документи або інформацію згідно з вимогами FATCA, а також ті, що стосуються його податкового статусу, та у разі набуття статусу податкового резидента США надавати до Банку підтверджуючі документи.

21.4.6. Протягом 30 календарних днів письмово повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або свого статусу для цілей FATCA та/або про зміну відповідного статусу свого представника.

21.4.7. Протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту надати Банку пояснення та інформацію, якщо у випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, під час або після застосування процедур Належної комплексної перевірки Банк дізнається або матиме підстави вважати (матиме підозру), що Рахунок належить до підзвітних, але щодо Рахунку Клієнтом подано інформацію стосовно себе та/або стосовно свого представника та/або документи, які вказують на те, що Рахунок не є підзвітним.

21.4.8. 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.

21.4.9. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО, Тарифів та Умов залучення банківських вкладів, оприлюднених Банком у порядку, визначеному цим УДБО. З цією метою з інтервалами не більше 5 (п'яти) календарних днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами в УДБО, у тому числі у Тарифах, Умовах залучення банківських вкладів (депозитів), як підставу для звільнення від своїх зобов'язань за будь-яким Договором, укладеним з Банком в рамках УДБО.

21.4.10. 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 будь-якого рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку контролюючих органів у розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

21.4.11. У випадку дострокового припинення дії довіреності, виданої Клієнтом Представнику, що була надана до Банку, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про припинення дії довіреності шляхом звернення до Відділення Банку з відповідною заявою, якщо інший спосіб повідомлення про скасування (припинення дії) довіреності прямо не передбачений УДБО або Договором про надання Банківської послуги. 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.

21.4.12. Відшкодувати Банку усі документально підтверджені збитки та витрати, що понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстратериторіальності.

21.4.13. **У разі оформлення Кредиту:**

21.4.13.1. Використовувати Кредит на цілі, зазначені у відповідному Кредитному договорі.

21.4.13.2. Належним чином повернути Кредит, та сплатити проценти за користування Кредитом, комісії та інші платежі відповідно до умов Кредитного договору.

21.4.13.3. 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.

21.4.13.4. 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.

21.4.13.5. Протягом дії Кредитного договору не закривати Рахунок у Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

21.4.13.6. 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 без попередньої письмової згоди Банку.

21.4.13.7. Письмово повідомити Банк про участь Клієнта у будь-якій судовій справі в якості відповідача, обвинуваченого (підсудного), протягом 5 календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

21.4.13.8. 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.

21.4.13.9. 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.

21.4.13.10. 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.

21.4.14. **У разі розміщення Вкладу:**

21.4.14.1. 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.

21.4.14.2. Одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб 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 ФІЗИЧНИХ ОСІБ».

21.4.15. **У разі відкриття Поточного рахунку/ Поточного рахунку з ЕПЗ:**

21.4.15.1. Не використовувати Рахунки для здійснення Платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України Платіжних операцій.

21.4.15.2. Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про Платіжні операції, що не виконувались Клієнтом/Держателем Додаткової картки/Представником. Для цього Клієнт зобов'язаний щомісяця особисто одержувати у Банку виписку за Рахунком в порядку встановленому УДБО.

21.4.15.3. Неухильно дотримуватись усіх положень цього УДБО та правил безпеки щодо здійснення Платіжних операцій за Рахунками, в тому числі з використанням Платіжної картки та/або за допомогою Системи дистанційного обслуговування, в тому числі зазначених в УДБО.

21.4.15.4. Зберігати усі документи за Платіжними операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 180 календарних днів з дати здійснення Платіжної операції та надавати їх до Банку на вимогу останнього або для врегулювання спірних ситуацій.

21.4.15.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 Операційних днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.

21.4.15.6. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого овердрафту та неоплачених комісій. Погашати усю заборгованість за Договором банківського рахунку у порядку, передбаченому УДБО.

21.4.15.7. Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових карток та Представниками.

21.4.15.8. 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.

21.4.15.9. Здійснювати поповнення Рахунку у розмірі, достатньому для забезпечення Банку можливості здійснювати Дебетовий переказ у порядку, визначеному УДБО.

21.4.15.10. Отримати у Банку виготовлену Платіжну картку/Додаткову картку не пізніше останнього Робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання заяви про випуск Платіжної картки.

21.4.15.11. 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 ФІЗИЧНИХ ОСІБ».

21.4.15.12. Повідомити Банк письмово (у паперовій форми в разі звернення на будь-яке Відділення Банку, або через Систему дистанційного обслуговування шляхом звернення до служби підтримки у Мобільному застосунку (за наявності відповідної технічної можливості), або шляхом звернення до Контакт-центру Банку) про факт виконання з його Поточного рахунку неналежної, помилкової або неакцептованої Платіжної операції негайно після того, як така інформація стала йому відома, а якщо внаслідок такої Платіжної операції відбулось зарахування коштів на Рахунок Клієнта - протягом 3 Операційних днів з дня такого зарахування надати Банку Платіжну інструкцію з метою переказу коштів платнику або, залежно від обставин, надавачу платіжних послуг платника. Наданням згоди Клієнта на розблокування коштів та повернення їх неналежному платнику є проставлення на вищевказаній Платіжній інструкції Клієнтом (його Представником) власноручного підпису/Електронного підпису.

21.4.16. **У разі підключення до Системи дистанційного обслуговування:**

21.4.16.1. 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 дистанційного обслуговування – терміново припинити використання Системи дистанційного обслуговування, 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 дистанційного обслуговування 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 дистанційного обслуговування, якщо вхід до Системи дистанційного обслуговування було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта у Системі дистанційного обслуговування.

21.4.16.2. Під час використання Системи дистанційного обслуговування Клієнт повинен дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення Платіжних інструкцій в електронній формі.

РОЗДІЛ 22. ПІДТВЕРДЖЕННЯ КЛІЄНТА

22.1.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 послуг «P2P-перекази з картки на картку», приймання карток для оплати/переказів (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 13 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 статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» 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;

- йому відомі визначені законодавством України наслідки умисного надання Клієнтом Документу самостійної оцінки CRS стосовно себе з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності Рахунку для Клієнта.

РОЗДІЛ 23. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

23.1. Сторони несуть відповідальність за порушення своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства України, умов відповідного Договору та УДБО.

23.2. 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.

23.3. **Банк не несе відповідальності**:

- за збитки або інші негативні наслідки у зв'язку із проведенням будь-якої Платіжної операції за Рахунками, якщо такі збитки або негативні наслідки стались 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, що містить банківську таємницю про Клієнта, персональні дані 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 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 технологічних систем, 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 ушкодженням 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.

23.4. **Банк несе відповідальність**:

- за незаконне розголошення в будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці та/або інформації, що становить таємницю фінансової послуги, 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 строків виконання Платіжних операцій, що сталося з вини Банку, – Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми простроченої Платіжної операції за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми Платіжної операції;

- за здійснення помилкової Платіжної операції, що сталася з вини Банку, - Банк сплачує Клієнту пеню та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми помилкової Платіжної операції, починаючи від дня виконання помилкової Платіжної операції до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта, за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми помилкової Платіжної операції;

- 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 для випадків, коли юридичні наслідки бездіяльності Банку пов'язуються законодавством України із вартістю послуги за договором, вартість послуги вкладу за Договором банківського вкладу визначається як розмір: (і) суми процентів, нарахованих Банком з дати розміщення Вкладу (або з дати останньої пролонгації строку розміщення вкладу, якщо пролонгація мала місце) – у випадку, якщо строк розміщення Вкладу не перевищує один місяць; (іі) суми процентів, нарахованих Банком за останній (повний) місяць розміщення Вкладу - у випадку, якщо строк розміщення Вкладу перевищує один місяць;

- за виконання неакцептованих/неналежних Платіжних операцій та ризик відповідних збитків, при цьому така відповідальність виникає у Банка виключно з моменту отримання Банком повідомлення Клієнта про факт втрати ЕПЗ та/або Індивідуальної облікової інформації, наданого в порядку, встановленому УДБО та/або Договором;

- за порушення своїх зобов'язань за відповідним Договором згідно з умовами такого Договору та чинного законодавства України.

23.5. **Клієнт несе наступну відповідальність:**

23.5.1. За порушення своїх зобов'язань за відповідним Договором – згідно з умовами такого Договору та чинного законодавства України.

23.5.2. **У разі надання Кредиту:**

23.5.2.1. 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 несвоєчасну 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.

23.5.3. У разі відкриття Рахунку та підключення до Системи дистанційного обслуговування:

23.5.3.1. 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.

23.5.3.2. Клієнт несе відповідальність за всі Платіжні операції за Рахунками, в тому числі несанкціоновані, здійснені ним/Держателем Додаткової картки/Представником, включаючи Платіжні операції, здійснені з використанням Платіжних карток/Додаткових карток та за допомогою Системи дистанційного обслуговування, та Платіжні операції, що не вимагають Авторизації.

Однак 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.

23.5.3.3. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті Платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

23.5.3.4. Клієнт несе ризик збитків від виконання неналежних Платіжних операцій та відповідальність, при цьому Клієнт несе таку відповідальність до моменту надання Банку повідомлення про факт втрати ЕПЗ та/або Індивідуальної облікової інформації в порядку, встановленому УДБО та/або Договором.

23.5.3.5. Клієнт несе ризик наслідків, спричинених доступом або використанням засобів дистанційної комунікації третіми особами у разі отримання ними у будь-який спосіб (навіть за відсутності вини Клієнта) доступу до Основного або Додаткового номера телефону, іншого номера телефону, що використовується для дистанційної комунікації, індивідуальної облікової інформації Клієнта, іншої інформації, що використовується для автентифікації або користування засобами дистанційної комунікації, обладнання, засобів захисту, що використовуються для дистанційної комунікації.

23.5.3.6. Клієнт несе ризик, пов'язаний з обміном інформацією засобами дистанційної комунікації, визначеними Сторонами, що можуть включати незахищені канали.

РОЗДІЛ 24. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО

24.1. УДБО для Клієнта набирає чинності з дати прийняття Клієнтом Публічної пропозиції (а саме надання Заяви-згоди або укладення Договору про надання Банківської послуги).

24.2. 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.

24.3. 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 25. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

25.1. 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 метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до УДБО Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у

процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно з ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

25.2. Спори та розбіжності, що виникають між Сторонами, вирішуються шляхом переговорів або у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України

25.3. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, процентів за користування Кредитом, комісіями, пенями, штрафами (неустойками) тривалістю у 10 (десять) років.

25.4. У всьому, що не передбачено відповідними окремими Договорами про надання Банківської послуги та УДБО, Сторони керуються чинним законодавством України.

25.5. Усі зміни та доповнення до УДБО є чинними, якщо вони прийняті відповідно до вимог УДБО.

25.6. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення УДБО, такий висновок не впливатиме на решту положень УДБО.

25.7. 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.

25.8. Умови п.2.5.5 УДБО не впливають на правовідносини Банку з Клієнтами, що виникли до дати набуття чинності цією редакцією УДБО.

Заступник директора з роздрібного бізнесу
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(на підставі довіреності №137 від 24.10.2025 року) **Раковський Д.В.**

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 ____*зазначити назву договору* №_____ від _____, укладеному між мною та _____*зазначити назву контрагента*____

Підпис Клієнта _____

Дата та час надходження Розпорядження в Банк: ___:____ _____р.

(для паперової форми)
Підпис Банку _____

кінець зразку

Додаток 2
до Універсального договору банківського
обслуговування клієнтів – фізичних осіб
у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Форма Запиту на відшкодування суми Платіжної операції

початок зразку

Запит на відшкодування суми Платіжної операції

Акціонерному товариству «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Платник _____
РНОКПП платника _____

Відповідно до умов Договору ____*зазначити назву договору* №_____ від _____, укладеного між мною та Банком, максимальна сума платіжних операцій на користь Банку *або зазначити назву контрагента*____складає _____, ___(_____) грн.
сума цифрами сума словами

Максимальна сума платіжних операцій була перевищена при виконанні Платіжної інструкції №_____ від _____ ____ на суму _____, ___(_____) грн.
сума цифрами сума словами

Прошу відшкодувати суму у розмірі _____, ___(_____) грн. шляхом зарахування коштів на мій Рахунок_____*зазначити номер рахунку у форматі IBAN.*

Підпис Клієнта _____

Дата та час надходження Запиту в Банк: ___:____ _____р.

(для паперової форми) Підпис Банку _____

кінець зразку

Додаток 3
до Універсального договору банківського
обслуговування клієнтів – фізичних осіб
у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Банком встановлюється наступна тривалість операційного часу (за київським часом) для різних видів Платіжних операцій:

Операційний час Банку (за київським часом)	*щодо операцій у національній валюті*	*щодо операцій в іноземній валюті*
В Робочі дні Банку	**з 00:00 до 23:59, *при цьому*:**	
	Платіжні інструкції на виконання платежів **в готівковій та в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **за межі Банку** та Розпорядження про їх відкликання **на паперових носіях на Відділеннях Банку**, а також Платіжні інструкції на виконання **примусового списання** (дебетовий переказ без згоди платника) (стягнення) **на паперових носіях та в електронній формі** - приймаються **з 09:00 до 17:30**	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **в межах України (але за межі Банку) та за межі України** та Розпорядження про їх відкликання **на паперових носіях та в електронній формі**, а також Платіжні інструкції на виконання **примусового списання** (дебетовий переказ без згоди платника) (стягнення) **на паперових носіях та в електронній форм**і – приймаються **з 09:00 до 16:30 *з урахуванням наступного***: **якщо Платіжна операція виконується за рахунок власних (не куплених на ВРУ) коштів Клієнта:** - в доларах США: з 09:00 до 16:00 - в євро: з 09:00 до 15:00 - в іншій валюті: з 09:00 до 10:00 **якщо Платіжна операція виконується за рахунок куплених на ВРУ коштів Клієнта**: - в доларах США: з 09:00 до 16:30 - в євро: з 09:00 до 15:30 - в іншій валюті: з 09:00 до 10:00 Якщо у країні – емітенті іноземної валюти у відповідний день встановлено вихідний/неробочий чи святковий день, Платіжні інструкції виконуються не пізніше наступного робочого дня у країні – емітенті іноземної валюти та в Україні.
	Платіжні інструкції на виконання **внутрішньобанківських платежів в безготівковій формі** (кредитовий переказ) та Розпорядження про їх відкликання **на паперових носіях на Відділеннях Банку** – приймаються **з 09:00 до 18:00**	Платіжні інструкції на виконання платежів **в готівковій та в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **в межах Банку** та Розпорядження про їх відкликання **на паперових носіях на Відділеннях Банку,** а також Платіжні операції **в готівковій формі** з відправки/виплати грошових переказів **через системи міжнародних переказів –** приймаються **з 09:00 до 17:30**
	Платіжні інструкції на виконання платежів в **безготівковій формі** (кредитовий переказ, в тому числі миттєвий кредитовий переказ*****) і Розпорядження про їх відкликання** **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування** – приймаються **з 09:00 до 19:00 (до 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця)** *****проведення миттєвого кредитового переказу здійснюється з урахуванням встановлених НБУ обмежень ****** Розпорядження про відкликання платіжних інструкцій на виконання миттєвого кредитового переказу виконується після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **в межах Банку *(за умови, що платіжна операція не підлягає валютному нагляду (контролю))*** і Розпорядження про їх відкликання **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування** – приймаються **з 09:00 до 19:00**
	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу) **в**	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **в межах Банку *(за умови, що платіжна операція підлягає***

	електронній формі через Систему дистанційного обслуговування, які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - приймаються **з 08:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:30**	***валютному нагляду (контролю))*** і Розпорядження про їх відкликання **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**– приймаються **з 09:00 до 18:00**
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу)) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**, – приймаються **з 08:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:30** ***в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання.***	
	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (миттєвий кредитовий переказ) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування,** які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - не підпадають під обмеження, встановлені НБУ для миттєвих кредитових переказів, - приймаються **з 00:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:59** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)*	-
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів **в безготівковій формі** (миттєвий кредитовий переказ)) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**, – приймаються **з 00:00 до 09:00 та з 19:00 (з 20:00 - в останній Робочий день календарного місяця) до 23:59** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)* ***в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання (після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ).***	-
В Неробочі дні Банку	**з 00:00 до 23:59, *при цьому*:**	
	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування,** які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів;	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ) **в межах Банку на власні рахунки Клієнта в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування –** приймаються **з 08:00 до 24:00** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)*

	- не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - приймаються **з 08:00 до 23:30**	
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів **в безготівковій формі** (кредитовий переказ, за виключенням миттєвого кредитового переказу)) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**, – приймаються **з 08:00 до 23:30** ***в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання.***	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**, – приймаються **з 08:00 до 24:00** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)* ***в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання.***
	Платіжні інструкції на виконання платежів **в безготівковій формі** (миттєвий кредитовий переказ) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування,** які: - можуть бути виконані в межах встановленого Банком на власний розсуд ліміту на кореспондентському рахунку Банку, та - можуть бути виконані в межах граничних сум платежів, визначених Банком на власний розсуд для відповідного сегменту клієнтів; - не потребують додаткового контролю зі сторони Банку, - не підпадають під обмеження, встановлені НБУ для миттєвих кредитових переказів - приймаються **з 00:00 до 23:59** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)*	-
	Розпорядження (про відкликання платіжних інструкцій на виконання платежів **в безготівковій формі** (миттєвий кредитовий переказ)) **в електронній формі через Систему дистанційного обслуговування**, – приймаються **з 00:00 до 23:59** *(за виключенням часу, необхідного для щоденних технологічних робіт в обліковій системі Банку)* ***в разі наявності у Банку технічної можливості їх виконання (після реалізації відповідної функції в СЕП НБУ).***	-