ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 10.07.2026 №360-Р

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ – ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ – ПІДПРИЄМЦІВ ТА ОСІБ, ЯКІ ПРОВАДЯТЬ НЕЗАЛЕЖНУ ПРОФЕСІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ, В АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Версія 21.0

КИЇВ – 2026

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, фінансові платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».
Тарифи:	за посиланнями https://creditdnepr.com.ua/biznesu/smb/taryfy https://creditdnepr.com.ua/corp/rko
Посилання на курси перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до платіжних послуг:	https://creditdnepr.com.ua/ru/currency
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
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 7.2.1.4, 8.4.1.2, 10.2.2.2, 10.2.2.5, 10.2.2.6 УДБО ЮО.
Інша інформація, що надається користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг відповідно до ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги»	Надається шляхом надання користувачу безоплатного доступу до публічного (мережевого) ресурсу https://creditdnepr.com.ua/umovy-ta-pravyla/biznes-kliyentam/universalnyy-dogovir-bankivskogo-obslugovuvannya-biznes-kliyentam, на якому розміщена ця Публічна пропозиція та проекти договорів

Редакція діє з «14» липня 2026 р.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ 5

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ 10

2.6. Додаткові положення 12

РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ОПЕРАЦІЙ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ, ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ 13

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ) 22

РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК» 28

РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ З МЕТОЮ ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА РАХУНКИ СПІВРОБІТНИКІВ КЛІЄНТА 30

РОЗДІЛ 7. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ У ТОРГОВІЙ І СЕРВІСНІЙ МЕРЕЖІ 32

РОЗДІЛ 8. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ 38

АЛЬТЕРНАТИВНОЇ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК» 38

(СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «FREE2B») 38

РОЗДІЛ 9. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ 41

(для Договорів про встановлення Ліміту Овердрафту, укладених відповідно до цього УДБО ЮО 41

не пізніше 30.09.2025 року) 41

РОЗДІЛ 10. ПОСЛУГИ ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГУ, ПЕРЕКАЗІВ C2A, A2C, P2P 49

РОЗДІЛ 11. ВІДКРИТТЯ РОЗРАХУНКОВИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ . 59

РОЗДІЛ 12. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ 62

РОЗДІЛ 13. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ) 64

РОЗДІЛ 14. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ 64

РОЗДІЛ 15. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ 65

РОЗДІЛ 16. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ 66

РОЗДІЛ 17. СТРОК ДІЇ УДБО ЮО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО ЮО 71

РОЗДІЛ 18. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ 71

РОЗДІЛ 19. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ 72

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») оголошує публічну пропозицію на укладання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг юридичним особам, фізичним особам-підприємцям та особам, які провадять незалежну професійну діяльність, 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 юридичними особами, фізичними особами-підприємцями та особами, які провадять незалежну професійну діяльність, з якими укладено відповідний Договір про надання Банківської послуги, надавати таку послугу в порядку та на умовах, визначених цим Універсальним договором банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – УДБО ЮО) та за встановленими Банком Тарифами.

Прийняття (акцептування) даної Публічної пропозиції здійснюється Клієнтом на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом підписання та надання Банку Заяви про приєднання 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 юридичною особою, фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадять незалежну професійну діяльність, здійснюється в цілому (окрім здійснення Клієнтом разової операції на підставі Договору касового обслуговування, коли прийняття Публічної пропозиції відбувається в частині, визначеній Розділом 12 УДБО ЮО) та беззастережно.

Умови УДБО ЮО є обов'язковим для виконання як Банком, так і Клієнтом, які є сторонами УДБО ЮО (далі – Сторони).

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Електронного платіжного засобу.

Аутентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, та підтверджує факт того, що особа, яка звернулась до Банку, є власником Рахунку та/або Держателем Платіжної картки на законних підставах.

Банк-емітент (емітент) – уповноважений банк, що є членом однієї або декількох міжнародних платіжних систем, обслуговує картрахунки та здійснює емісію Платіжних карток, а також проводить розрахунки (через банк-еквайр) з торговцями, які здійснюють продаж або надання послуг з використанням при оплаті Платіжних карток.

Банківські рахунки – рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов'язання банку стосовно його Клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

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

Банківський день – означає день, коли комерційні банки України відкриті для обслуговування Клієнтів, відповідно до чинного законодавства України.

Валютні цінності – національна валюта (гривня), іноземна валюта та, у разі здійснення Банком операцій з відповідними цінностями, банківські метали.

Валютний ринок України (ВРУ) - це сукупність відносин у сфері торгівлі валютними цінностями в Україні між суб'єктами валютного ринку України (далі - суб'єкти ринку), між суб'єктами ринку та їх клієнтами (уключаючи банки-нерезиденти), між суб'єктами ринку і Національним банком України (далі - Національний банк України або НБУ), а також між НБУ і його клієнтами, у яких суб'єкти ринку або НБУ є стороною договору з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей.

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 Витратний ліміт – це сума, яка складається з суми залишку власних коштів Клієнта на Поточному рахунку та Ліміту Овердрафту за мінусом суми авторизованих, в тому числі не відображених на Рахунку, операцій, та блокованих сум.

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

Відкритий банкінг – передбачена законодавством України послуга, що полягає в забезпеченні Банком за згодою Клієнта можливості постійного доступу в режимі реального часу до Поточних рахунків Клієнта Стороннім надавачам платіжних послуг, які надають Клієнту нефінансові платіжні послуги ініціювання платіжної операції та/або послуги з надання відомостей з рахунків. Умови цього УДБО ЮО, що регулюють порядок надання послуги Відкритий банкінг, застосовуються з моменту технічної реалізації Банком відповідних технічних налаштувань.

Відкритий ключ – параметр криптографічного алгоритму перевірки Електронного підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання Електронного підпису.

Відшкодування/платежі – платежі, що здійснив Держатель на користь Торговця за операціями придбання товарів, робіт чи послуг з використанням Платіжної картки.

Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що надається Банком Клієнту або доступ до якого здійснюється через Сайт Клієнта, що дає змогу здійснювати Платіжні операції та інші операції з використанням електронних платіжних засобів (ПК), в т.ч. їх реквізитів, через мережу Інтернет.

Верифікація Клієнта – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

Вклад – кошти в безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

Група компаній – група пов'язаних контрагентів (два або більше контрагентів - юридичних осіб, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик) або група юридичних осіб під

спільним контролем (дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем, до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності, згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності).

Дебетовий залишок (Дебетове сальдо) – сума виконаних Банком протягом Операційного дня Платіжних інструкцій Позичальника за Поточним рахунком понад Кредитовий залишок. Залишок суми Овердрафту після проведення Платіжних інструкцій утворює Дебетове сальдо та показує розмір Заборгованості за основною сумою Овердрафту на кінець Операційного дня.

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

Держатель електронного платіжного засобу (Держатель Платіжної картки/Держатель) – фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеної Платіжної картки.

Довірена особа – фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати видаткові операції за рахунок частини або всіх коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта.

Додаткові засоби Аутентифікації – повідомлення, що передаються засобами мобільного зв'язку або в Мобільному застосунку (Мобільному додатку) (у разі технічної реалізації), з одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронної Платіжної інструкції.

Додаткова Платіжна картка – Платіжна картка, що випускається Банком за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Довірених осіб для можливості надання останнім права розпорядження коштами на Рахунку Клієнта з використанням Платіжної картки.

Договір – в рамках окремої Банківської послуги під цим терміном розуміється відповідний Договір про надання Банківської послуги разом із УДБО ЮО, Заявою про приєднання, а також, якщо це передбачено Банківською послугою, разом із Тарифами Банку та іншими документами.

Договір про надання Банківської послуги – окремий договір, що укладається Сторонами у порядку, визначеному УДБО ЮО, і на підставі якого Банк надає Клієнту відповідну Банківську послугу.

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

Документ самостійної оцінки CRS - документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно Клієнта та/або стосовно його контролюючих осіб (за наявності) або відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є Клієнт як власник Рахунку та/або контролююча особа. Документ самостійної оцінки CRS оформлюється за визначеною Банком формою (у формі окремого документу або в складі іншого документу, який надається Клієнтом для відкриття Рахунку та під час здійснення Належної перевірки протягом дії Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття та обслуговування Поточного рахунку або Розрахункового рахунку).

Еквайрингова установа (Еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу Еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

Еквайринг – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі.

Електронний платіжний засіб – 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 з емітентом.

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

Забезпечення – порука, надана (чи така, що буде надана у майбутньому) третіми особами з метою забезпечення виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком.

Заборгованість за основною сумою овердрафту – Дебетовий залишок за Поточним рахунком на кінець Операційного дня.

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 про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки – заява, складена Клієнтом за формою, встановленою Додатком 3 до УДБО ЮО, яка подається Клієнтом до Банку з метою випуску/видачі Платіжної картки, або сукупність даних, введених Клієнтом за допомогою відповідного функціоналу Системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості) з метою випуску/видачі Платіжної картки.

Засоби криптозахисту – програмний, апаратно-програмний та апаратний засіб, призначений для криптографічного захисту інформації.

Заява про надання Банківської послуги – Заява, складена за формою, встановленою відповідним Додатком до УДБО ЮО, яка подається Клієнтом з метою укладення Договору про надання Банківської послуги у порядку, визначеному УДБО ЮО.

Заява про приєднання – Заява про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування (за формою Додатку 2 до УДБО ЮО) або Заява про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування, відкриття поточного рахунку та отримання доступу(ів) до Системи дистанційного обслуговування «Free2b» (за формою Додатку 2.1 до УДБО ЮО), яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання УДБО ЮО в цілому та безумовно. У разі підписання Заяви про приєднання в паперовій формі, Клієнт приєднується до УДБО ЮО, підписаного власноручним підписом уповноваженого представника Банку. У разі підписання Заяви про приєднання в формі електронного документа, Клієнт приєднується до УДБО ЮО, підписаного кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку.

Заява про розірвання - Заява про розірвання Договору про надання Банківської послуги (за формою Додатку 8 до УДБО ЮО) або Заява про розірвання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та осіб, які проводять незалежну професійну діяльність, у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (за формою Додатку 8.1 до УДБО ЮО).

Інтернет-еквайринг – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів через Віртуальний платіжний термінал, доступ до якого надається через мережу Інтернет, результатом якої є переказ коштів Отримувачу.

Інтернет-магазин – засіб для представлення або реалізації товару, роботи чи послуги шляхом вчинення електронного правочину.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

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

Код CVV/CVV2 (CVC/CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) трансакціях, тобто таких трансакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет трансакції). CVV/CVV2 та CVC/CVC2 – ідентичні поняття, перші зустрічаються на Платіжних картках Visa International, другі – на Mastercard International Incorporated.

Клієнт – юридична особа – резидент / юридична особа – нерезидент, фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну діяльність, яка прийняла пропозицію укласти УДБО ЮО на зазначених у ньому умовах. Для деяких видів Банківських послуг суб'єктний склад осіб, які можуть отримувати такі Банківські послуги, може бути обмеженим.

Кредитова операція – операція щодо повернення держателю Платіжної картки коштів у випадку повернення ним товару або відмови від послуг, вартість яких була сплачена з використанням Платіжної картки.

Кодове слово – слово, що письмово повідомлено Клієнтом Банку для проведення Аутентифікації під час використання дистанційного (телефон, інтернет-телефонія) зв'язку. Використовується з метою надання послуг, у т. ч. послуг з дистанційного обслуговування рахунків, відкликання платіжних документів, отримання конфіденційної інформації за рахунками та інше.

Контакт Центр – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені у РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ».

Користувач Клієнта - будь-яка фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу у Клієнта-небанківського надавача платіжних послуг.

Користувач Системи дистанційного обслуговування – фізична особа, відповідальний працівник Клієнта відповідно до Переліку уповноважених осіб, власник рахунку або Довірена особа, яка має право формувати та/або візувати платіжні документи Клієнта у Системі дистанційного обслуговування.

Кошти Клієнта – гроші у національній або іноземній валюті чи їх еквіваленти, що обліковуються на поточних (у тому числі рахунках зі спеціальним режимом їх використання) рахунках.

Кредитовий залишок – сума власних грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку.

Купівля іноземної валюти – операція з купівлі безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на ВРУ (МВР) за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України.

Ліміт Овердрафту – розмір допустимого Дебетового залишку на Поточному рахунку, що визначається відповідно до умов Договору.

Максимальний Ліміт Овердрафту – максимальний розмір допустимого Дебетового залишку на Поточному рахунку, що може бути встановлений Позичальнику Банком відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, який не може бути більшим ніж 1 000 000,00 гривень.

Миттєвий кредитовий переказ або **Миттєвий платіж або Миттєвий переказ -** кредитовий переказ, що виконується невідкладно з моменту прийняття Платіжної інструкції.

Міжнародний валютний ринок (МВР) – це сукупність відносин у сфері торгівлі іноземною валютою та, у разі здійснення Банком операцій з відповідними цінностями, банківськими металами за межами України між банками та іноземними контрагентами, між іноземними контрагентами.

Міжнародна платіжна система (МПС) – платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом, і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

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.

Моніторинг – діяльність емітента/еквайра щодо контролю за операціями, що здійснюються із застосуванням електронних платіжних засобів, з метою виявлення та запобігання помилковим та неналежним переказам. За дорученням емітента/еквайра моніторинг за умови дотримання вимог щодо збереження конфіденційності інформації може проводити юридична особа, що надає емітенту/еквайру послуги з оброблення даних (послуги процесингу).

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 кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються у 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.

Недійсна операція – операція з використанням Платіжної картки, за якою здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до правил платіжних систем.

Операція визнається Недійсною (зокрема, але не виключно), якщо:

- відбувалася з порушенням чинного законодавства України, правил платіжних систем, положень цього УДБО ЮО та/або Додатків до нього.
- на момент здійснення операції з використанням Платіжної картки строк дії такої Платіжної картки скінчився або ще не розпочався.
- не була отримана авторизація, або авторизаційний код не зареєстровано у Процесинговому Центрі Еквайра, або цей код не відповідає реквізитам авторизаційного запиту.

- Держатель Платіжної картки оскаржив здійснену через Інтернет-магазин операцію з використанням Платіжної картки з причини неотримання/ненадання товару/послуги, оплаченого/ої з використанням Платіжної картки, та Торговець не надав документи, що підтверджують надання таких товарів/послуг держателю Платіжної картки (або документи надані не у повному обсязі, документи не відповідають дійсності, підроблені тощо), або не надав протягом трьох днів з дня отримання запиту від Еквайра.
- Торговцем через Інтернет-магазин була прийнята до оплати Платіжна картка, за якою на здійснений запит на Авторизацію не надійшло позитивного коду відповіді.
- Авторизація була проведена без Аутентифікації держателя Платіжної картки або без перевірки коду CVV2/CVC2.
- ціна товарів/послуг Торговця, що сплачена держателем через Інтернет-магазин з використанням Платіжної картки, є більшою ніж встановлена Торговцем ціна на ці товари/послуги.
- операція, за якою Еквайром у межах здійснення розрахунків за Договором, перераховано кошти на користь Торговця помилково.
- операція, виявлена Еквайром під час проведення Моніторингу операцій як така, що була проведена без відома держателя та/або від емітента не було отримано підтвердження легітимності операції.
- операція, проведення якої оскаржує Держатель або емітент відповідно до операційних правил відповідної платіжної системи або у судовому порядку.

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

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 – сума перевищення Витратного ліміту за Рахунком за здійсненими операціями Клієнта, які Клієнт зобов'язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами УДБО ЮО.

НПС – Національна платіжна система, яка здійснює свою діяльність на території України та забезпечує виконання Платіжних операцій у межах цієї платіжної системи.

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

Овердрафт – короткостроковий кредит, що надається Банком Позичальнику на умовах Договору шляхом виконання Платіжних інструкцій Позичальника на суму, що перевищує Кредитовий залишок, у межах Ліміту Овердрафту з утворенням Дебетового залишку.

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 18 до УДБО ЮО.

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

Операції з використанням Платіжної картки – операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

Основний номер телефону (Основний номер) – діючий номер українського оператора мобільного зв'язку, зазначений Держателем у відповідному розділі Заяви, що встановлюється з метою посилення заходів безпеки під час здійснення банківських операцій.

Особистий ключ – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного підпису, доступний тільки власнику підпису.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума Платіжної операції або яка отримує суму Платіжної операції в готівковій формі внаслідок проведення Платіжної операції.

Офіційний сайт Банку – офіційний сайт Банку у мережі Інтернет, що доступний за адресою: www.creditdnepr.com.ua.

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

Перелік уповноважених осіб – перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися рахунком клієнта Банку.

ПІН–код – персональний ідентифікаційний номер (код) – набір цифр, відомий виключно Держателю Картки і необхідний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій з використанням Платіжної картки. ПІН-код надається Держателю в електронному вигляді через Текстове повідомлення на Основний номер Держателя. За бажанням, Держатель може змінити ПІН-код через Банкомат Банку або шляхом відправлення відповідного Текстового повідомлення до Банку. Послідовність дій 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 картка – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі у касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором. Під терміном "Платіжна картка" також розуміється Додаткова Платіжна картка, якщо інше прямо не встановлено умовами УДБО ЮО.

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

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього. Згода на виконання Платіжної операції надається Клієнтом шляхом проставлення на Платіжній інструкції Клієнтом (його представником) власноручного підпису/Електронного підпису. Наявність такого підпису на Платіжній інструкції є підставою для проведення відповідної Платіжної операції, яка вважається акцептованою, якщо інше не передбачено законодавством та технологією проведення операцій.

Платіжна сторінка – інтерфейс на Офіційному сайті Банку або Сайті Клієнта/Торговця, через який надається доступ до Віртуального платіжного терміналу, та який відображає функціонал, за допомогою якого Держатель може подати запит на надання Послуг С2А, Р2Р, здійснити оплату за товари/послуги Торговця та здійснити акцепт Правил інтернет-переказів Банку.

Платіжний термінал – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, Платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Позичальник – юридична особа, особа, яка здійснює незалежну професійну діяльність або фізична особа – підприємець, з якою Банком підписано Заяву про встановлення Ліміту Овердрафту.

Послуга C2A (card-to-account) – платіжна послуга з виконання переказу коштів Клієнту, запит на надання якої поданий Держателем ПК з використанням Віртуального платіжного терміналу, доступ до якого надається через Сайт Клієнта, відповідно до порядку, викладеного у Договорі та Технології проведення платежів при взаємодії між Банком та Клієнтом, що забезпечує обробку та передачу таких Платіжних операцій в МПС/НПС з використанням параметрів ПК Держателя та реквізитів рахунку Клієнта.

Послуга A2C (account-to-card) – платіжна послуга з виконання переказу коштів від Клієнта на рахунки Отримувачів з використанням реквізитів Карток Отримувачів, запит на надання якої поданий Клієнтом відповідно до порядку, передбаченого Договором та технологією переказу платежів при взаємодії між Банком та Клієнтом, що забезпечує обробку та передачу Платіжних операцій в МПС/НПС у відповідності до умов Договору та правил МПС/НПС для сервісів Visa Direct/MasterCard MoneySend/платіжні операції переказу коштів з картки на картку НПС ПРОСТІР.

Послуга P2P (person-to-person) – платіжна послуга Банку з забезпечення виконання переказів коштів без відкриття рахунку, що проводяться за ініціативою Держателя ПК з використанням ПК/реквізитів ПК через Віртуальний платіжний термінал, внаслідок яких суми переказів зараховуються Отримувачам за номером ПК. В межах цього УДБО ЮО регламентується порядок взаємодії Банка з Клієнтом в процесі надання Банком Держателям ПК послуги P2P з використанням Сайта Клієнта, через які надається доступ до Віртуального платіжного терміналу Банку, що забезпечує можливість використання послуги P2P.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів, встановлення Ліміту Овердрафту відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Правила інтернет-переказів Банку – Публічний договір (оферта) АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про умови надання послуг «P2P-перекази з картки на картку», приймання карток для оплати/переказів, розміщений на сайті Банку в мережі Інтернет www.creditdnepr.com.ua, а також посилання на який доступні на Платіжній сторінці.

Процесинг – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

Процесингова установа – юридична особа, що здійснює процесинг.

Примусове списання (стягнення) – платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди платника на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України;

Продаж іноземної валюти – операція з продажу безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на ВРУ/МВР за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України.

Рахунок/Рахунки – будь-який рахунок або всі рахунки Клієнта, відкритий(-ті) в Банку, зокрема Поточний(-ні) рахунок(-ки), Розрахунковий(-ві) рахунок(-ки).

Реєстр переказів A2C – щоденний звіт Банка, який надається Клієнту в робочий день в електронній формі та містить перелік відомостей про переказ коштів за послугою A2C на рахунки Отримувачів за попередній розрахунковий період.

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.

Розпорядження про відкликання - розпорядження за формами Додатку 1.7, Додатку 1.8 до УДБО ЮО, що надається з метою відкликання Платіжної інструкції та/або згоди на виконання Платіжної операції відповідно до умов Договору. В залежності від технічних налаштувань СДО, реалізована в СДО форма Розпорядження про відкликання може відрізнятися від затвердженої цим УДБО ЮО (в тому числі в СДО може передбачатись подання Розпорядження про відкликання в довільній формі), із збереженням реквізитів, передбачених Додатками 1.7, 1.8 до УДБО ЮО.

Розрахунковий рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту - небанківському надавачу платіжних послуг виключно для цілей забезпечення виконання Платіжних операцій Користувачів Клієнта.

Сайт Клієнта/Торговця – веб-сайт (в тому числі мобільний застосунок), який об`єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення торговельно-закупівельних операцій в мережі інтернет між юридичними та фізичними особами, для ініціювання переказу коштів в межах послуг C2A, A2C, P2P, що належить Клієнту/Торговцю та дозволяє надати необхідну інформацію про Отримувачів і ініціювати Платіжну операцію на їх користь завдяки спеціальному програмному забезпеченню, пов'язаному з Віртуальним платіжним терміналом. Під Сайтом Клієнта/Торговця також розуміється будь-який спосіб доступу (наприклад, зображення qr-коду, відповідний функціонал в програмно-технічному комплексі самообслуговування тощо) до реалізованого програмними засобами функціоналу, що дозволяє ініціювати проведення зазначених операцій з використанням віртуальної ПК (її реквізитів) через Віртуальний платіжний термінал, доступ до якого надається через мережу Інтернет. В залежності від технічних налаштувань, Сайт Клієнта/Торговця може здійснювати переадресацію на відповідну сторінку на Сайті Банку, що містить безпосередній доступ до Віртуального платіжного терміналу. Адреса Сайту/назва мобільного застосунку Клієнта/Торговця та перелік таких Сайтів (якщо у Клієнта/Торговця їх декілька) зазначається в Договорі про надання Банківської послуги. Під терміном Сайт Клієнта/Торговця розуміються як один, так і всі або декілька Сайтів Клієнта/Торговця.

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.

Сторонні надавачі платіжних послуг – інші банки, надавачі платіжних послуг, що отримали право на надання нефінансових платіжних послуг (послуг з ініціювання платіжної операції, послуг з надання відомостей з рахунків), які у порядку, встановленому законодавством, умовами цього УДБО ЮО, а також умовами договорів, укладених Клієнтом з такими Сторонніми надавачами платіжних послуг, надають Клієнтам зазначені нефінансові платіжні послуги в межах Відкритого банкінгу відносно Поточних рахунків Клієнта.

Система дистанційного обслуговування (Система або СДО) – система дистанційного банківського обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, 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 за умови укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору:

- Система «Клієнт-банк»;
- Альтернативна система «Клієнт-банк» *або* Система дистанційного обслуговування «Free2b». Альтернативна система «Клієнт-банк» (Система дистанційного обслуговування «Free2b») складається зі спеціального Інтернет-ресурсу, що знаходиться на Офіційному сайті Банку, та спеціального Мобільного застосунка (Мобільного додатка), що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність.

У кожному випадку, коли будь-який з наступних документів: УДБО ЮО, Заява про приєднання, Договір про надання Банківської послуги, Тарифи, містить посилання на Систему дистанційного обслуговування, Сторони під Системою дистанційного обслуговування розуміють ту Систему, про обслуговування за допомогою якої Сторонами укладено відповідний Договір, а якщо Сторонами укладено Договори щодо обох Систем - під Системою дистанційного обслуговування Сторони розуміють кожну та будь-яку Систему дистанційного обслуговування.

Спірна трансакція (Chargeback) – це Платіжна операція, по якій отримана претензія/скарга від Держателя ПК до банку-емітента або МПС/НПС, з приводу незгоди з фактом списання, сумою транзакції, неотримання товарів/робіт/послуг або неотримання товарів/робіт/послуг відповідної якості, Шахрайських операцій тощо або фінансова скарга банка-емітента до Банку на повернення платежу по проведеній Платіжній операції. Виставляється у разі відмови/незгоди Держателя ПК від списання суми Платіжної операції з його рахунку та завершується після вирішення претензії згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної МПС/НПС.

Спеціально уповноважений орган – 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 (стоп-список) – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення операцій.

Сумнівна операція – операція, відносно якої у Банку існує сумнів щодо її проведення Держателем та/або виявлена Банком у результаті проведеного Моніторингу; критерії сумнівності встановлюються та періодично змінюються Банком.

Тарифи банку (Тарифи) – перелік послуг (тарифний пакет) та встановлені розміри оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з УДБО ЮО 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 месенджера (наприклад Viber, WhatsApp, Telegram тощо) або за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку (SMS-повідомлення).

Технологія проведення платежів – набір технічних та технологічних прийомів проведення платежів з використанням Платіжної картки у мережі Інтернет, що базується на протоколі та специфікації '3-D Secure', що є основою програм «Verified by Visa» та «MasterCard SecureCode».

Торговець – суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з еквайром приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

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.

Файл-повідомлення – електронне повідомлення про відкриття/закриття рахунків платників податків у Банку.

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

Чек Платіжного термінала/банкомата – чек встановленого зразка, що друкується платіжним терміналом/банкоматом під час здійснення Операції з використанням Платіжної картки.

Шахрайська операція – операція, яка містить ознаки шахрайства відповідно до чинного Кримінального кодексу України. Будь-яка Недійсна операція може мати шахрайський характер.

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).

EMA ANTI FRAUD HUB (AFH) - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, до якого Банк приєднався на підставі відповідного договору про приєднання до спільного використання AFH, укладеного з Українською міжбанківською Асоціацією членів платіжних систем «ЄМА».

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безпеки даних індустрії платіжних карт, розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карт, заснованою міжнародними платіжними системами VISA, MasterCard.

TranzWare e-Commerce Payment Gateway – технічний протокол, що забезпечує прийом, обробку та облік Переказів по ПК через мережу інтернет.

Усі інші терміни, значення яких не визначене цим УДБО ЮО, вживаються у цьому УДБО ЮО у значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими законодавчими актами України та правилами платіжних систем.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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

2.1.1. відкриття/закриття Поточних та Розрахункових рахунків та здійснення операцій за цими Рахунками;

2.1.2. емісія та обслуговування Платіжних карток;

2.1.3. еквайринг платіжних інструментів;

2.1.4. дистанційне обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк»;

2.1.5. надання послуг щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта;

2.1.6. обслуговування на МВР/ВРУ;

2.1.7. дистанційне обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»);

2.1.8. обслуговування кредитів від нерезидентів;

2.1.9. надання Овердрафту;

2.1.10. здійснення касових операцій;

2.1.11. виконання інших платіжних операцій.

2.2. Надання кожної Банківської послуги здійснюється на підставі укладеного між Клієнтом та Банком відповідного Договору про надання Банківської послуги. Банк може відмовити у наданні Банківської(-их) послуги (послуг) та/або укладенні Договору про надання Банківської послуги у випадках, передбачених законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення законодавства України або Законодавства з принципом екстратериторіальності та/або надання таких послуг не передбачено або заборонено 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 така відмова допускається внутрішніми документами Банку.

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

2.4. Укладання Договору про надання Банківської послуги та підписання деяких видів документів факсиміле з боку Банку

2.4.1. Укладення Договору про надання Банківської послуги (окрім Договору касового обслуговування) здійснюється в один із зазначених способів:

- ***у паперовій формі:***
  - а) *якщо форма Заяви про надання Банківської послуги на дату подання її Клієнтом не передбачає її підписання з боку Банку* – шляхом подання Клієнтом до Банку підписаної з боку Клієнта та скріпленої печаткою Клієнта (за умови її використання) Заяви про надання Банківської послуги у двох примірниках та надання документів, необхідних для здійснення Банком Ідентифікації та Верифікації Клієнта відповідно до вимог Банку та законодавства України. Договір про надання Банківської послуги є укладеним за умови відсутності повідомлення Банку про відмову від встановлення ділових відносин;
  - б) *якщо форма Заяви про надання Банківської послуги на дату подання її Клієнтом передбачає її підписання з боку Банку* – шляхом подання Клієнтом до Банку підписаної з боку Клієнта та скріпленої печаткою Клієнта (за умови її використання) Заяви про надання Банківської послуги у двох примірниках та надання документів, необхідних для здійснення Банком Ідентифікації та Верифікації Клієнта відповідно до вимог Банку та законодавства України. Договір про надання Банківської послуги є укладеним з дати підписання та скріплення печаткою такої Заяви з боку Банку;
- ***у електронній формі (за технічної можливості):*** шляхом подання Клієнтом до Банку підписаної з боку Клієнта кваліфікованим електронним підписом/удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом та скріпленої кваліфікованою електронною печаткою/удосконаленою електронною печаткою з кваліфікованим сертифікатом Клієнта (за умови її використання) Заяви про надання Банківської послуги та надання документів, необхідних для здійснення Банком Ідентифікації та Верифікації Клієнта відповідно до вимог Банку та законодавства України. Договір про надання Банківської послуги є укладеним з дати підписання такої Заяви з боку Банку кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Банку. Для обміну такими електронними документами Сторони можуть використовувати Систему дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості) або направляти їх на адреси електронної пошти: на адресу Банку, зазначену в РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» цього УДБО ЮО, та на адресу Клієнта, визначену відповідно до умов УДБО ЮО).

Договір касового обслуговування укладається шляхом підписання та подання Клієнтом Банку належним чином оформленої Платіжної інструкції, яка передбачає проведення касової операції та в якій міститься посилання на УДБО ЮО і підтвердження про приєднання Клієнта до цієї Публічної пропозиції.

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

2.4.3. Умови надання/отримання послуг за УДБО ЮО не можуть суперечити нормам і правилам, встановленим законодавством України. У випадку, якщо умови УДБО ЮО суперечать нормам і правилам, встановленим законодавством України, пріоритет мають норми і правила, встановлені законодавством України, і в такому випадку послуга надається Банком (за наявності технічної можливості) на умовах, встановлених законодавством України.

2.4.4. Усі Рахунки, відкриті на підставі та у порядку, передбаченому УДБО ЮО, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті у тому числі на підставі цього УДБО ЮО, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі УДБО ЮО, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремої Банківської послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги.

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

Зразок підпису та печатки

2.5. Внесення змін до УДБО ЮО та Тарифів

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

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

2.5.2.1. про зміни до УДБО ЮО та Тарифів, якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни 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), та/або якщо зміни 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;

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

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

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

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

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

2.5.3.1. шляхом розміщення інформації (нової редакції УДБО ЮО та/або Тарифів) на Офіційному сайті Банку;

2.5.3.2. шляхом направлення інформації засобами Системи дистанційного обслуговування.

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

2.5.4.1. *Про зміни до УДБО ЮО та/або Тарифів Банку, –* у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у Відділеннях Банку та/або шляхом її направлення Клієнту засобами Системи дистанційного обслуговування.

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

2.5.4.3. *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);

– направлення Клієнту повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування, про що у Банку зберігається відповідна інформація;

– направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу Клієнта, про що у Банку зберігається відповідна інформація (факт відправлення підтверджується інформацією в програмному комплексі, який використовує Банк для відправлення листів на електронні адреси клієнтів).

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

Клієнт, який підписав Заяву про приєднання після розміщення на Офіційному сайті Банку змін до УДБО ЮО та/або Тарифів, 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.

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

2.5.5.1. виконати усі обов'язки за відповідним Договором про надання Банківської послуги та подати до Банку письмову Заяву про розірвання відповідного Договору про надання Банківської послуги, 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 ЮО та/або Тарифів, що стосуються окремих Банківських послуг, при цьому інші Договори про надання Банківської послуги, з умовами обслуговування яких Клієнт згодний, продовжують діяти;

2.5.5.2. погасити всю заборгованість за всіма Договорами та подати до Банку письмову Заяву про розірвання (додатково подається заява про закриття Рахунку(-ів) за наявності діючого(-их) Рахунку(-ів)) - якщо Клієнт не погодився зі змінами до УДБО ЮО та/або Тарифів, що стосуються усіх Банківських послуг, що пропонуються Банком у рамках УДБО ЮО. В такому випадку:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за усіма Банківськими послугами, що були оформлені Клієнтом у рамках УДБО ЮО, та усі зобов'язання Банку стосовно надання послуг за відповідними Банківськими послугами припиняються;
- 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.

2.5.6. Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до УДБО ЮО та/або до Тарифів письмової Заяви про розірвання свідчить про згоду Клієнта із запропонованими змінами до УДБО ЮО та/або до Тарифів, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідними Банківськими послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.5.7. Якщо одне або декілька з положень УДБО ЮО є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень УДБО ЮО.

2.6. Додаткові положення

2.6.1. Якщо інше прямо не передбачено в УДБО ЮО та/або Договорі про надання Банківської послуги, належною поштовою адресою Клієнта та належною електронною адресою Клієнта для цілей листування, що має юридичне значення (направлення повідомлень, вимог, які створюють, змінюють або припиняють права/обов'язки Клієнта, інших документів або інформації, направлення Банком яких є обов'язковим відповідно до умов Договору та/або законодавства України), вважається поштова/електронна адреса, вказана в останньому наданому Клієнтом Банку документі (Заяві про приєднання, Заяві про надання Банківської послуги або будь-якому іншому документі, в т.ч. наданому за допомогою Системи дистанційного обслуговування). Банк не несе відповідальності та ризику наслідків у разі, коли (і) Клієнт не отримав або несвоєчасно отримав лист, направлений на його адресу (поштову або електронну), визначену відповідно до цього пункту УДБО ЮО, або (іі) направлена Банком інформація на електронну адресу Клієнта стала доступна третім особам, що мали(-ють) фактичний доступ до електронної скриньки Клієнта, або (ііі) Клієнт отримав лист від

Банку, 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.

Для цілей листування, що не має юридичного значення (інформаційні повідомлення, які не впливають на права/обов'язки Сторін, в тому числі письмові попередні перемовини (з можливим направленням документів для розгляду) щодо умов надання послуг Банком, погодження часу проведення зустрічей та т.ін.), але яке може містити комерційну/банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги, можуть використовуватися всі відомі Банку адреси (поштові та електронні) Клієнта (незалежно від дати та способу отримання Банком інформації про такі адреси), допоки Клієнт не повідомить Банк письмово про необхідність припинення використання певної адреси.

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

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

2.6.4. Якщо від імені Клієнта діє Довірена особа (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 ЮО порядку, при цьому під час надання послуг Клієнту за зверненням його представника, що діє на підставі довіреності, Банк не зобов'язаний самостійно робити перевірки дійсності відповідної довіреності або вимагати у представника відповідні докази. Довіреність повинна бути оформлена Клієнтом у передбаченій законодавством формі. Відповідно до технічних можливостей Системи дистанційного обслуговування, довіреність на окремі дії може бути оформлена у формі електронного документа засобами Системи дистанційного обслуговування та посвідчена представником Банку.

РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ, ОПЕРАЦІЙ НА ВАЛЮТНОМУ РИНКУ, ВІДКРИТОГО БАНКІНГУ

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

3.1. Відкриття Поточного рахунку здійснюється на підставі відповідного Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття та обслуговування Поточного рахунку.

3.2. Заява про відкриття Рахунку (за формою Додатків 1, 1.4, 1.5, 1.6, 2.1 до УДБО ЮО) та інші документи в рамках Договору про надання Банківської послуги, що передбачають відкриття та обслуговування Поточного рахунку, можуть укладатися/оформлюватися в паперовій або електронній формах.

3.3. Відкриття Рахунку в іноземній валюті можливе виключно за умови попереднього відкриття Рахунку у національній валюті України. Відкриття Рахунку зі спеціальним режимом його використання можливе виключно за умови попереднього відкриття поточного рахунку у національній валюті.

3.4. Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата укладення Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку.

3.5. Банк надає платіжні послуги та здійснює обслуговування Рахунку, зокрема:

3.5.1. виконує платіжні операції у межах залишку коштів на Рахунку Клієнта у відповідній валюті на момент подання до Банку належним чином оформлених Платіжних інструкцій або на момент виконання відповідної Платіжної інструкції;

3.5.2. здійснює Дебетовий переказ (Договірне списання) з Рахунку у випадках та порядку, визначених цим УДБО ЮО;

3.5.3. здійснює операції для Клієнта на МВР/ ВРУ;

3.5.4. виконує інші операції, передбачені законодавством України;

3.5.5. за Заявою про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки здійснює випуск та обслуговування Платіжних карток.

3.6. Якщо інше не встановлено Тарифами та/або Договором, то проценти за користування Банком коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, не нараховуються та не сплачуються.

3.6.1. Якщо Тарифами передбачено нарахування відсотків на середньоденний кредитовий залишок коштів на Поточному рахунку Клієнта, то такий середньоденний залишок розраховується як залишок на Поточному рахунку Клієнта на кінець кожного дня календарного місяця. При нарахуванні відсотків використовується метод «факт/факт», тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році. Виплата нарахованих відсотків здійснюється Банком протягом п'яти Банківських днів наступного місяця, якщо інший строк не передбачений Тарифами та/або Договором.

3.7. Платіжні операції

3.7.1. Ініціатором Платіжної операції може бути:

- Клієнт (в т.ч. уповноважений представник Клієнта) 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.

3.7.2. 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, або в інший спосіб, визначений законодавством України.

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

(i) використання Електронного платіжного засобу – у разі виконання Платіжної операції за допомогою Електронного платіжного засобу;

(ii) проставлення на Платіжній інструкції Клієнтом (його уповноваженим представником) власноручного підпису/Електронного підпису – у разі ініціювання Клієнтом (його уповноваженим представником) Платіжної операції за допомогою Платіжної інструкції;

(iii) проставлення Клієнтом (його уповноваженим 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 уповноваженим 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;

(v) проставлення Клієнтом (його уповноваженим представником) власноручного підпису/Електронного підпису на відповідному Договорі або додатковій угоді до Договору, якими передбачене доручення Клієнта Банку оформлювати Платіжні інструкції за Клієнта у передбачених відповідним Договором випадках, або надання такого доручення та згоди в інший спосіб, передбачений УДБО ЮО, -

у разі ініціювання Клієнтом Платіжної операції за допомогою Платіжної інструкції, оформленої Банком за Клієнта та підписаної Банком.
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.

3.7.4. 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.

3.7.5. 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).

3.7.6. Банк може надати Клієнту інформацію про прийняття до виконання Платіжної інструкції через Систему дистанційного обслуговування, або на електронну адресу Клієнта у встановленій Банком формі, або шляхом надання можливості отримати таку інформацію за запитом Клієнта, якщо інший спосіб надання такої інформації не визначений Банком.

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

3.7.8. 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. У разі вихідного, неробочого чи святкового дня у країні – емітенті іноземної валюти, Платіжні інструкції у відповідній іноземній валюті та розпорядження про їх відкликання (в межах України (але за межі Банку) та за межі України) виконуються не пізніше наступного Робочого дня за таким вихідним, неробочим чи святковим днем з урахуванням регламенту виконання платежів, затвердженого у Банку.

3.7.9. 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 1.9 до УДБО ЮО та подається на Відділення Банку, де обслуговується Рахунок Клієнта, або направляється рекомендованим листом за місцезнаходженням Банку.

3.7.10. 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.

3.7.11. 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 направлення Розпорядження про відкликання до Банку засобами Системи дистанційного обслуговування.

3.7.11.1. 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.

3.7.11.2. 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.

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

3.7.11.4. 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.

3.7.12. Під час здійснення Платіжних операцій використовується зразок підпису власника Рахунку /представника власника Рахунку, зазначений у Переліку уповноважених осіб.

3.7.13. 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 отримає відповідного повідомлення від Клієнта, виписка вважається підтвердженою Клієнтом.

3.7.14. Якщо інше не передбачено цим УДБО ЮО, 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.3.7.12 УДБО ЮО. 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.

3.8. Права та обов'язки Сторін

3.8.1. ***Клієнт має право:***

3.8.1.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку з дотриманням вимог законодавства України та умов УДБО ЮО, окрім випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, у випадках передбачених законодавством України.

3.8.1.2. Отримувати готівкові кошти за умови наявності на Рахунку коштів у відповідній валюті, у випадках, на потреби і у порядку, передбачених законодавством України.

3.8.1.3. Здавати готівкову виручку для зарахування на Рахунок, у відповідній валюті, у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.8.1.4. Відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання в порядку та за формою, встановленими УДБО ЮО. У разі здійснення в такому порядку відкликання згоди на проведення окремої платіжної операції, що є однією з пов'язаних між собою платіжних операцій в межах послуги «Регулярні розпорядження», таке відкликання поширюється виключно на платіжну операцію, згода на проведення якої відкликана в такому порядку і не поширюється на всі інші пов'язані між собою платіжні операції в межах послуги «Регулярні розпорядження». Відкликання згоди на виконання всіх пов'язаних між собою платіжних операцій в межах послуги «Регулярні розпорядження» здійснюється призначеними для цього засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») шляхом скасування послуги «Регулярні розпорядження», при цьому таке відкликання поширюється лише на ті пов'язані між собою операції, для яких на момент відкликання згоди не наступив момент безвідкличності.

3.8.1.5. Відкликати Платіжну інструкцію в повній сумі шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання в порядку та за формою, встановленими УДБО ЮО. Таке відкликання можливе лише за наявності технічної можливості Банку та за умови, що Розпорядження про відкликання надійшло до Банку до настання моменту безвідкличності, тобто до настання дати валютування, зазначеної у Платіжній інструкції (до спливу Операційного часу Операційного дня, що передує даті валютування), та до списання коштів з Рахунку на виконання Платіжної інструкції, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням.

3.8.1.6. Ініціювати платіжні операції за Рахунком у національній та іноземних валютах з використанням Системи дистанційного обслуговування.

3.8.1.7. Змінити тарифний пакет шляхом подання до Банку відповідної заяви про зміну тарифного пакету (за формою Додатку 1.1 до УДБО ЮО). Банк здійснює обслуговування Клієнта за новообраним тарифним пакетом з дати, що зазначена у заяві про зміну тарифного пакету, але не раніше дати отримання Банком від Клієнта такої заяви, при цьому всі щомісячні комісії за місяць, в якому відбулась зміна тарифного пакету, підлягають нарахуванню та сплаті за новообраним тарифним пакетом незалежно від кількості днів фактичної дії такого тарифного пакету у такому місяці.

3.8.1.8. Клопотати перед Банком про встановлення індивідуального тарифу за послугою для Клієнта.

3.8.1.9. Самостійно формувати виписки за Рахунком в Системі дистанційного обслуговування.

3.8.2. ***Банк має право:***

3.8.2.1. Використовувати кошти Клієнта, що зберігаються на Рахунку, гарантуючи Клієнту його право безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов УДБО ЮО, законодавства України, у тому числі нормативних актів НБУ.

3.8.2.2. Здійснювати платіжні операції, ініційовані стягувачем у випадках, передбачених законодавством України, а також здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) у порядку, визначеному УДБО ЮО.

3.8.2.3. Відмовляти Клієнту у виконанні платіжних операцій у випадках:

- виявлення помилки у реквізитах Платіжної інструкції;
- 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 (в тому числі з метою здійснення Банком валютного контролю);
- якщо Платіжна інструкція та/або її виконання Банком суперечать або заборонені законодавством України;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення операції, проведення якої, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

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

3.8.2.4. На власний розсуд приймати рішення про:

а) встановлення/зміну (збільшення) індивідуального розміру відсотків, що нараховуються на середньоденний кредитовий залишок коштів на поточному рахунку Клієнта, *за власною ініціативою Банку* на підставі аналізу конкурентного середовища, розміру середньоденних залишків коштів на рахунку Клієнта, структури залишків, строків їх зберігання тощо, а також у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку, при цьому період дії нового розміру відсотків визначається Банком самостійно та зазначається у відповідному повідомленні;

б) встановлення індивідуального тарифу за будь-якою іншою послугою для Клієнта, крім нарахування відсотків на середньоденний кредитовий залишок коштів на поточному рахунку Клієнта, *за його письмовим клопотанням*.

Про встановлення/зміну будь-якого індивідуального тарифу Банк направляє Клієнту (будь-яким способом з передбачених п.2.5.4.3 УДБО ЮО) відповідне повідомлення про встановлення індивідуальних тарифів за послугами (Додаток 1.2 до УДБО ЮО), яке не потребує додаткового підписання з боку Клієнта, якщо тільки це прямо не вимагається Банком.

3.8.2.5. Інформувати Клієнта про зміну реквізитів Банку для зарахування коштів на рахунок шляхом оприлюднення такої інформації на сайті, у доступних для Клієнтів місцях у Відділеннях Банку та/або в інший спосіб, передбачений п. 2.5.4 УДБО ЮО.

3.8.3. ***Клієнт зобов'язується:***

3.8.3.1. Виконувати усі вимоги Банку стосовно питань правомірності здійснення платіжних операцій та надавати Банку інформацію, необхідну для складання Банком звітності, відповідно до вимог НБУ та відповідних контролюючих органів, а також іншу інформацію відповідно до вимог законодавства України та умов УДБО ЮО.

3.8.3.2. У межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, надавати Банку контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду та інших покладених на Банк відповідно до законодавства України функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до

Банку, мають бути оформлені з дотриманням вимог законодавства України. Документи можуть бути подані Клієнтом особисто до Відділення Банку або, за наявності технічної можливості, в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування або через сайт Банку шляхом подання електронних копій документів, засвідчених Електронним підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта.

3.8.3.3. Щорічно, не пізніше 10 січня, надавати підтвердження залишків на Рахунку (Рахунках) станом на 01 січня. Неотримання Банком підтвердження залишків на Рахунку Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сум залишків грошових коштів на Рахунку Клієнта за замовченням.

3.8.3.4. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки повідомляти Банк про усі встановлені невідповідності або помилки у виписках за Рахунком чи інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У разі відсутності повідомлення виписка вважається підтвердженою.

3.8.3.5. Повернути помилково зараховані на Рахунок кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дати зарахування таких коштів на Рахунок, шляхом надання Банку Платіжної інструкції на повернення помилково зарахованих коштів. За порушення строку повернення помилково зарахованих коштів Клієнт несе відповідальність згідно із законодавством України.

3.8.3.6. Повідомити Банк письмово про факт виконання з його Рахунку неналежної або неакцептованої Платіжної операції негайно після того, як така інформація стала йому відома.

3.8.3.7. Письмово повідомити Банк про зміну місцезнаходження, осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком, про інші зміни у відомостях та/або документах, що надані Клієнтом Банку для відкриття та обслуговування Рахунку Клієнти-юридичні особи зобов'язані також письмово повідомити Банк про зміну складу учасників, розміру статутного капіталу, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта) та надати усі необхідні документи, що підтверджують зазначені зміни, та за необхідності подати новий Перелік уповноважених осіб. Зазначене повідомлення з наданням відповідних документів має бути здійснено Клієнтом не пізніше протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати настання відповідних змін.

3.8.3.8. Надавати передбачені законодавством України відомості, що витребує Банк з метою виконання вимог законодавства України, в тому числі що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, будь-яку інформацію та документи, необхідні для здійснення Належної перевірки Клієнта, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану, відомостей щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту.

3.8.3.9. Надати до Банку належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати у Банку документи та здійснювати інші дії відповідно до умов УДБО ЮО.

3.8.3.10. Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в УДБО ЮО.

3.8.4. ***Банк зобов'язується:***

3.8.4.1. Належним чином виконувати платіжні операції відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку та УДБО ЮО.

3.8.4.2. Один раз на календарний місяць безоплатно надавати Клієнту виписку за Рахунком, для чого на запит Клієнта формувати виписку за Рахунком, в якій зазначати інформацію, встановлену 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 або на адресу електронної пошти Клієнта).

3.8.4.3. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною Платіжною операцією за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди за ініціювання процедури розслідування (виставлення платежу повернення тощо) згідно з Тарифами Банку до початку розслідування. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування, 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 відповідної платіжної системи. 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.

При цьому, Банк зобов'язується здійснити дії, передбачені вище у цьому пункті 3.8.4.3, виключно за умови можливості реалізації необхідних процедур розслідування та можливості отримання необхідної інформації згідно діючих правил відповідної МПС.

3.9. Відповідальність Сторін

3.9.1. За порушення Банком строків виконання платіжних операцій, встановлених законодавством України, Банк несе відповідальність відповідно до законодавства України.

3.9.2. ***Банк не несе відповідальності:***

- за порушення строків виконання платіжних операцій, якщо це сталося не з вини Банку, зокрема внаслідок несвоєчасного або неналежного надання Платіжної інструкції або її невідповідності встановленим вимогам або внаслідок відсутності суми коштів на Рахунку Клієнта, достатньої для виконання платіжної операції тощо;
- за повноту та правильність реквізитів Платіжної інструкції, поданої Клієнтом або стягувачем;
- за помилкове зарахування/списання грошових коштів на/з Рахунок(-ку) Клієнта, якщо це відбулось не з вини Банку.

3.9.3. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення реквізитів та достовірність даних, що зазначаються у Платіжній інструкції.

3.9.4. Клієнт несе відповідальність за відсутність розбіжностей та відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті платіжної операції, а також за дотримання режиму використання Рахунку, передбаченого законодавством України.

3.10. Винагорода Банку

3.10.1. Оплата Банківських послуг, що надаються відповідно до цього Розділу УДБО ЮО, здійснюються відповідно до тарифного пакету, обраного Клієнтом, згідно з Тарифами, що діють на момент надання таких послуг Клієнту.

3.10.2. Періодом надання Банком послуг вважається календарний місяць з 1-го до останнього дня місяця включно. Оплата Банківських послуг здійснюється у національній валюті. Сплата винагороди Банку здійснюється Клієнтом самостійно або шляхом здійснення Банком Дебетового переказу (Договірного списання) у порядку, визначеному УДБО ЮО. Винагорода Банку підлягає сплаті у строки/терміни, встановленими Тарифами Банку, діючими на день проведення операції(-ій) чи надання послуги.

3.10.3. У разі порушення Клієнтом обов'язку щодо сплати винагороди Банку, останній має право призупинити надання Банківських(-ої) послуг(-ги) до повного погашення Клієнтом відповідної заборгованості.

3.10.4. Факт надання Банківської послуги Банком підтверджується випискою за Рахунком Клієнта, та не потребує оформлення додаткових документів.

3.11. Зміна Рахунків Клієнта

3.11.1. Зміною Рахунків Клієнта вважається процедура відкриття нових Рахунків і закриття раніше відкритих Рахунків не за ініціативою Клієнта, у результаті проведення якої змінюються усі або окремі (один або кілька) банківські реквізити Клієнта - найменування Банку, код Банку, номер Рахунку.

3.11.2. Зміна Рахунків Клієнта здійснюється Банком у випадках та порядку, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ.

3.11.3. Про зміну Рахунків Банк зобов'язаний завчасно повідомити Клієнта у порядку, установленому внутрішніми положеннями Банку.

3.11.4. Банк не здійснює зміну Рахунків Клієнтів у разі зміни найменування Банку, яка не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування Банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення. Банк завчасно повідомляє Клієнта про зміну свого найменування.

3.12. Порядок закриття Рахунків

Рахунок може бути закритий:

- за ініціативою Клієнта - на підставі поданої заяви про закриття Поточного рахунку або заяви про розірвання Договору про надання банківської послуги та закриття Поточного рахунку);
- за ініціативою Банку - у випадках, визначених п. 3.12.3, п.16.1.5 та п.16.1.6 УДБО ЮО;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення юридичної особи-резидента (за заявою про закриття поточного рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи/фізичної особи-підприємця/особи, яка провадила незалежну професійну діяльність, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України – на підставі поданого до Банку свідоцтва про смерть;
- з інших підстав, передбачених законодавством України або Договором.

3.12.1. У разі отримання Банком заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку Банк здійснює завершальні операції за Поточним рахунком (з виконанням Платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

3.12.2. 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.

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

- у випадках порушення Клієнтом норм 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;
- у разі відсутності коштів на такому Рахунку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом 3 років поспіль, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку та сплати комісій, інших платежів за надані послуги згідно з Тарифами;
- у разі наявності коштів на такому Рахунку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом 1 року, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Поточному рахунку та сплати комісій, інших платежів за надані послуги згідно з Тарифами;
- у випадку відмови контролюючого органу, до якого надсилається інформація про відкриття Поточного рахунку, у взятті на облік Поточного рахунку фізичної особи, яка зареєстрована як фізична особа-підприємець або як особа, яка провадить незалежну професійну діяльність;
- у випадку, 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;

3.12.4. У разі закриття Поточного рахунку за ініціативою Банку, якщо інше не передбачено законодавством України, 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.

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

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

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

3.12.8. Банк закриває Поточні рахунки клієнтів, на кошти яких установлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків», яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача.

3.12.9. Поточний рахунок закривається у разі припинення юридичної особи – резидента (унаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення) або зміни прізвища, імені, по-батькові фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. Для відкриття нового Поточного рахунку подаються документи, передбачені нормативно-правовими актами НБУ з питань відкриття і закриття рахунків клієнтів Банку.

3.12.10. Поточний рахунок може бути закритий юридичною особою-правонаступником у разі припинення юридичної особи – резидента внаслідок злиття, приєднання, поділу, перетворення за умови подання ним таких документів:

- заяви про закриття Поточного рахунку;

- копії рішення учасників або органу юридичної особи – резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, – копії рішення суду або відповідних органів державної влади про припинення юридичної особи – резидента, засвідченої в установленому порядку.

3.12.11. У разі припинення юридичної особи внаслідок її ліквідації для проведення ліквідаційної процедури використовується один Поточний рахунок юридичної особи – резидента, що ліквідовується, визначений комісією з припинення (ліквідатором, ліквідаційною комісією тощо). До Банку в цьому випадку подається копія рішення учасників або органу юридичної особи – резидента, уповноваженого на це установчими документами, а у випадках, передбачених законодавством України, – копія рішення суду, на підставі якого здійснюється ліквідація юридичної особи – резидента, засвідчена нотаріально або органом, який прийняв таке рішення.

3.12.12. Ліквідатор (ліквідаційна комісія) здійснює закриття інших рахунків, які не використовуються для проведення ліквідаційної процедури, на підставі заяви про закриття рахунку, підписаної особою, яка згідно з рішенням учасників юридичної особи, суду або органу, що прийняв рішення про ліквідацію юридичної особи, призначена ліквідатором (за умови проведення ідентифікації та верифікації відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу), та копії рішення учасників, суду або органу юридичної особи, уповноваженого на це установчими документами про ліквідацію юридичної особи, засвідченої нотаріально або органом, який прийняв таке рішення.

Поточний рахунок, що використовувався для проведення ліквідаційної процедури, закривається ліквідатором на підставі його заяви про закриття поточного рахунку у порядку, встановленим нормативно-правовими актами НБУ.

3.12.13. Закриття Поточного рахунку за бажанням Клієнта здійснюється на підставі його Заяви про розірвання Договору про надання Банківської послуги та закриття Поточного рахунку.

3.12.14. Заява про розірвання Договору про надання Банківської послуги та закриття Поточного рахунку юридичної особи підписується керівником юридичної особи або іншою уповноваженою на це особою і засвідчується відбитком печатки юридичної особи (за умови її використання).

Заява про розірвання Договору про надання Банківської послуги та закриття поточного рахунку фізичної особи-підприємця або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, підписується Клієнтом або уповноваженою ним особою.

Якщо Рахунок юридичної особи закривається юридичною особою - правонаступником, то у Заяві про розірвання Договору про надання Банківської послуги та закриття Поточного рахунку додатково зазначається найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи - правонаступника. Ця заява підписується керівником юридичної особи - правонаступника або іншою уповноваженою на це особою і засвідчується відбитком печатки юридичної особи – правонаступника (за умови її використання).

Заява про розірвання Договору про надання Банківської послуги може подаватися до Банку в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування. У цьому випадку Заява про розірвання Договору про надання Банківської послуги має містити Електронний підпис Клієнта/уповноваженої особи Клієнта.

3.12.15. Після прийняття Національним банком України рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії (власником Банку рішення про ліквідацію Банку) і призначення ліквідатора Поточні рахунки Клієнтів закриваються ліквідатором Банку. Повідомлення про закриття Рахунків Клієнтів ліквідатор Банку надсилає до відповідних контролюючих органів за місцем обліку платника податків у порядку, що визначений чинними законодавчими актами України.

3.13. Особливі умови обслуговування Клієнта на валютному ринку України

Укладанням Договору банківського рахунку Клієнт набуває право отримувати послуги з обслуговування на валютному ринку України на наступних умовах:

3.13.1. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на ВРУ Клієнт не пізніше 10 години дня здійснення операції з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти (якщо інше не встановлено нормативно-правовими актами НБУ або іншими законодавчими документами, чи не обмежене тривалістю Операційного часу Банку, режимами роботи банків-кореспондентів (для здійснення перерахувань) та проведення торговельної сесії (купівля/продаж/обмін (конвертація) іноземної валюти) надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту/заяву про продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту (надалі – **Заява *або* Заява про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти**). Заява може надаватися за формою, запропонованою Банком, чи за іншою довільною формою, але у будь-якому випадку повинна містити наступні реквізити:

- тип Заяви (про продаж валюти, купівлю валюти, про обмін (конвертацію) валюти (купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту або продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту));
- дату складання Заяви та її номер;
- найменування Клієнта / прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Клієнта / реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) Клієнта;
- місцезнаходження Клієнта / місце проживання Клієнта;
- умови, на яких Клієнт доручає Банку здійснити операцій із купівлі/ продажу/ обміну (конвертації) 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*);
- мета використання іноземної валюти *(для Заяв про купівлю іноземної валюти та Заяв купівлі/продажу іноземної валюти за іншу іноземну валюту)*;
- реквізити договору (контракту) та інших документів (за наявності), які є підставою для купівлі/обміну валюти *(для Заяв про купівлю іноземної валюти та Заяв купівлі/продажу 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 (конвертацію) іноземної валюти та/або сум обов'язкових платежів/зборів/внесків, сплата яких передбачена чинним законодавством України при здійсненні купівлі/ продажу/ обміну (конвертації) безготівкової іноземної валюти);
- підпис керівника та головного бухгалтера Клієнта (для юридичної особи)/підпис Клієнта (для фізичної особи – підприємця);
- печатка Клієнта (за умови її використання).

3.13.2. Заява та пакет підтверджуючих документів можуть бути надані Клієнтом до Банку в паперовій формі шляхом надання до Відділення Банку або в електронній формі (за допомогою Системи дистанційного обслуговування). У випадку надання Заяви в паперовій формі, така Заява надається не менше ніж у 2 (двох) примірниках.

3.13.3. 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 інше) та вимог чинного законодавства України. Клієнт має право у Заяві на валютну операцію самостійно вказати цифрове значення курсу чи зазначити «за курсом Банку».

3.13.4. Банк приймає до виконання Заяву про купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти, перелік яких визначений чинним законодавством України, та за умови відповідності операції нормам чинного законодавства. Будь-яка Заява про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти приймається Банком за умови дотримання Клієнтом часу подання Заяви, що визначений в п.3.13.1 УДБО ЮО, при цьому Банк залишає за собою право, виходячи з технічних можливостей та внутрішніх документів Банку, прийняти до виконання Заяву, надану після вказаного часу.

3.13.5. Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та Заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено, зокрема, доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму обов'язкових платежів/зборів/внесків (у разі необхідності сплати таких платежів/зборів/внесків згідно з чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві. Клієнт доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій Заяві реквізитами.

3.13.6. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі Заяви про купівлю іноземної валюти Клієнт:

- зобов'язується надати Банку документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок(-ки), вказаний(-ні) у Заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів у гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму обов'язкових платежів/зборів/внесків (у разі необхідності сплати таких платежів/зборів/внесків згідно з чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або шляхом надання відповідного доручення у Заяві про купівлю іноземної валюти доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та/або на інший(-ші) рахунок (рахунки), визначений(-ні) Банком;
- доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, що зазначені у Заяві про купівлю іноземної валюти;
- доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у Заяві про купівлю іноземної валюти (окрім випадків купівлі валюти, для яких нормативно-правовими актами НБУ чи іншим чинним законодавством України не передбачено зарахування купленої іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта – в таких випадках придбана валюта має бути перерахована за призначенням, визначеним в Заяві).

3.13.7. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у Заяві про купівлю іноземної валюти, або у разі неможливості виконання цієї Заяви Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у Заяві про купівлю іноземної валюти.

3.13.8. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти у сумі, визначеній у Заяві про купівлю іноземної валюти, та сплати суми обов'язкових зборів (у разі необхідності сплати таких зборів згідно з чинним законодавством України), Клієнт доручає Банку додатково списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів у гривні.

3.13.9. Клієнт доручає Банку продати на ВРУ придбану за Заявою Клієнта іноземну валюту, якщо куплена іноземна валюта не буде переказана ним за призначенням у строк та у порядку, які визначені положеннями чинного у відповідний час законодавства України.

3.13.10. Операції з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленої Заяви про продаж іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з відповідних Рахунків Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти, суму обов'язкових платежів/зборів/внесків (у разі необхідності сплати таких платежів/зборів/внесків згідно з чинним законодавством України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, згідно з реквізитами, зазначеними у такій Заяві. Клієнт доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій Заяві реквізитами.

3.13.11. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі Заяви про продаж іноземної валюти Клієнт:

- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у Заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу, або шляхом надання відповідного доручення у Заяві про продаж іноземної валюти доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;
- доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у Заяві про продаж іноземної валюти;
- доручає Банку шляхом надання відповідного доручення у Заяві про продаж іноземної валюти перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений у Заяві про продаж іноземної валюти (після утримання з нього комісійної винагороди у випадку, передбаченому підпунктом «а» пункту 3.13.14 УДБО ЮО);
- доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку у національній валюті суму коштів у гривні для сплати обов'язкових платежів/зборів/внесків (у разі необхідності сплати таких платежів/зборів/внесків згідно з чинним законодавством України), а також для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або, якщо це передбачено в Заяві про продаж іноземної валюти, доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на його поточний Рахунок у національній валюті.

3.13.12. Операції з обміну (конвертації) іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та Заяви про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з відповідних Рахунків Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі/продажу іноземної валюти, та суму комісійної винагороди в гривні, встановлену Тарифами, згідно з реквізитами, зазначеними у такій Заяві. Клієнт доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій Заяві реквізитами.

3.13.13. Для здійснення операції з обміну (конвертації) іноземної валюти на підставі Заяви про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту Клієнт:

- зобов'язується надати до Банку документи, передбачені вимогами чинного законодавства України, нормативно-правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;
- зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний у Заяві про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту, або шляхом надання відповідного доручення у Заяві про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

● доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку у національній валюті суму коштів у гривні для сплати обов'язкових платежів/зборів/внесків (у разі необхідності сплати таких платежів/зборів/внесків згідно з чинним законодавством України), а також для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами;

● доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у Заяві про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту;

● доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений у Заяві про купівлю/продаж іноземної валюти за іншу іноземну валюту.

3.12.14. За виконання доручень, передбачених цим п.3.13 УДБО ЮО, Банк одержує винагороду, зокрема, 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 (конвертації) безготівкової іноземної валюти у розмірі, встановленому Тарифами Банку на момент здійснення операції.

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

● якщо виконання Заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти 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;

● якщо для виконання Заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти 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;

● якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів Заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти не заповнений або заповнений неправильно;

● у разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на підставі Заяви про купівлю іноземної валюти та для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду за цією операцією Клієнта;

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

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

● в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, цим УДБО ЮО або іншими договорами, що можуть бути укладені між Банком та Клієнтом з питань здійснення валютних операцій.

3.12.15.1. Повернення Заяви без виконання у зазначених в пункті 3.13.15 випадках здійснюється шляхом:

● у випадку надання Заяви в паперовій формі - шляхом 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);

● у випадку надання Заяви в електронній формі - шляхом відхилення Заяви в день повернення за допомогою Системи дистанційного обслуговування із зазначенням причини та дати повернення.

3.12.16. Інформація про суму купленої / проданої /обміняної іноземної валюти зазначається у виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені УДБО ЮО. 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.

3.12.17. Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі у будь-який час до списання коштів з рахунку (до моменту її виконання) шляхом подання листа про відкликання Заяви, складеного у довільній формі. Лист про відкликання, складений у паперовій формі та засвічений підписом Клієнта/Довіреної особи Клієнта та відбитком печатки (за наявності), подається до Відділення Банку, а лист про відкликання в електронній формі направляється за допомогою Системи дистанційного обслуговування. 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 про купівлю, продаж або обмін (конвертацію) іноземної валюти.

3.14. Особливості надання доступу до Поточних рахунків Клієнта Стороннім надавачам платіжних послуг в межах Відкритого банкінгу.

3.14.1. Банк, у порядку та обсягах, встановлених чинним законодавством, Національним банком України та цим УДБО ЮО, забезпечує можливість постійного доступу в режимі реального часу до Поточних рахунків Клієнта Стороннім надавачам платіжних послуг, за наявності відповідної технічної можливості, з метою забезпечення надання Клієнту нефінансових платіжних послуг з надання відомостей з Поточного рахунку та з ініціювання платіжних операцій через Сторонніх надавачів платіжних послуг в межах Відкритого банкінгу.

3.14.2. Банк надає доступ до визначених Клієнтом Поточних рахунків Клієнта відповідному Сторонньому надавачу платіжних послуг для надання зазначених нефінансових платіжних послуг за умов:

- надання Клієнтом згоди на такий доступ у визначеному цим УДБО ЮО та законодавством порядку, та
- здійснення посиленої автентифікації Клієнта, якщо необхідність її здійснення передбачена законодавством.

3.14.3. Згода на доступ до Поточного рахунку надається Клієнтом щодо кожного Стороннього надавача платіжних послуг, конкретного Поточного рахунку, конкретної нефінансової платіжної послуги та конкретного обсягу інформації щодо Поточного

рахунку та Клієнта на строк, що зазначається в згоді та не може перевищувати 90 календарних днів, якщо інше не передбачено законодавством або цим УДБО ЮО та/або якщо не буде відкликана Клієнтом раніше.

Банк має право вимагати надання Клієнтом додаткової згоди безпосередньо Банку (якщо згода була надана через Стороннього надавача платіжних послуг) на доступ до Поточних рахунків, підтвердженої посиленою автентифікацією Клієнта, у разі наявності підозри вчинення несанкціонованого доступу.

Згоду на надання Сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з Поточного рахунку або на виконання Платіжної операції, ініційованої через Стороннього надавача платіжних послуг, може надавати і відкликати виключно особа, зазначена у Переліку уповноважених осіб, які мають право розпоряджатися тим Поточним рахунком Клієнта, на надання відомостей або на виконання Платіжної операції з якого надається згода.

3.14.4. Клієнт має право заблокувати доступ Стороннього надавача платіжних послуг до Поточного рахунку/Поточних рахунків Клієнта через Систему дистанційного обслуговування або іншим способом, що може бути запропонований Банком.

3.14.5. Банк має право заблокувати доступ до Поточного рахунку Клієнта Стороннього надавача платіжних послуг у межах Відкритого банкінгу без звернення Клієнта в разі виявлення ознак шахрайських чи інших неправомірних дій, пов'язаних з несанкціонованим доступом до Поточного рахунку або до вразливих платіжних даних Клієнта.

3.14.6. У разі надання доступу до рахунку Сторонньому надавачу платіжних послуг, Банк відповідає за дотримання умов надання такого доступу, передбачених УДБО ЮО та законодавством, але не відповідає за дії такого Стороннього надавача платіжних послуг і залучених ним осіб; Клієнт відповідає за своєчасне повідомлення Банку про відкликання згоди на доступ до Поточного рахунку.

3.14.7. Банк не надає в межах Відкритого банкінгу Стороннім надавачам платіжних послуг доступ до закритих Поточних рахунків Клієнта та відмовляє в прийнятті згоди Клієнта на доступ до закритих рахунків.

3.14.8. Якщо Банк дотримав умови надання доступу до Поточного рахунку Сторонньому надавачу платіжних послуг, Клієнт несе ризик наслідків надання такого доступу.

3.14.9. Банк зобов'язується приймати та розглядати звернення Клієнта щодо отримання нефінансових платіжних послуг та щодо шахрайства (підозри шахрайства) або підозри щодо неправомірності проведення Платіжної операції, ініційованої Клієнтом через Стороннього надавача платіжних послуг, та/або щодо неправомірності надання відомостей з Поточних рахунків Клієнта через Стороннього надавача платіжних послуг. Клієнт може подавати такі звернення в письмовій формі шляхом направлення письмових повідомлень на поштову адресу Банку, адресу електронної пошти Банку, що зазначені в контактній інформації в РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» цього УДБО ЮО, або засобами Системи дистанційного обслуговування.

3.14.10. Особливості надання відомостей з Рахунку, ініційованого через Стороннього надавача платіжних послуг в межах Відкритого банкінгу.

3.14.10.1. Клієнт може надати згоду на надання Сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з Поточного рахунку (в обсязі, що визначається при наданні згоди) через Стороннього надавача платіжних послуг, якому надається такий доступ (у порядку, встановленому таким Стороннім надавачем платіжних послуг), з підтвердженням засобами Системи дистанційного обслуговування.

3.14.10.2. Клієнт може відкликати згоду, що була ним надана на надання Сторонньому надавачу платіжних послуг відомостей з Поточного рахунку, засобами Системи дистанційного обслуговування або через такого Стороннього надавача платіжних послуг. З моменту фіксування у власній інформаційній системі дати та часу фактичного отримання Банком повідомлення про відкликання згоди Клієнта Банк припиняє надання відомостей з Поточного рахунку відповідному Сторонньому надавачу платіжних послуг.

3.14.11. Особливості ініціювання платіжних операцій через Стороннього надавача платіжних послуг в межах Відкритого банкінгу.

3.14.11.1. Згода на виконання Платіжної операції, ініційованої через Стороннього надавача платіжних послуг, надається Клієнтом Банку під час кожного ініціювання Клієнтом разової Платіжної операції через Стороннього надавача платіжних послуг, і така згода надається у такому ж порядку, що передбачений цим УДБО ЮО для надання згоди на виконання Платіжної операції, ініційованої шляхом подання Платіжної інструкції безпосередньо до Банку. Згода на виконання Платіжної операції може бути надана через Стороннього надавача платіжних послуг, через якого ініціюється Платіжна операція (у порядку, встановленому таким Стороннім надавачем платіжних послуг), з підтвердженням засобами Системи дистанційного обслуговування.

3.14.11.2. Банк має право вимагати внесення Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування обов'язкової інформації в Платіжну інструкцію, отриману від Стороннього надавача платіжних послуг, якщо така інформація відсутня.

3.14.11.3. Згода на виконання Платіжної операції може бути відкликана Клієнтом в загальному порядку відкликання згоди на виконання Платіжної операції, встановленому цим УДБО ЮО, або через Стороннього надавача платіжних послуг, через якого відбулось ініціювання відповідної Платіжної операції, у встановленому таким Стороннім надавачем платіжних послуг порядку.

3.14.11.4. Банк виконує Платіжні інструкції, надані через Стороннього надавача платіжних послуг, на тих самих умовах, що й Платіжні інструкції, надані безпосередньо Клієнтом, зокрема в частині строків оброблення, пріоритету виконання та стягнення плати за надання послуг, інших умов виконання, при цьому відповідна Платіжна операція, ініційована в рамках Відкритого банкінгу, може бути виконана лише на рахунок Отримувача, відкритий в установі, що є резидентом України. Банк має право відмовити у виконанні Платіжної інструкції у випадках, передбачених законодавством та/або цим УДБО ЮО.

3.14.11.5. Банк має право повідомити суб'єктам Відкритого банкінгу, залученим до виконання відповідної Платіжної операції, про результат опрацювання Платіжної інструкції, отриманої через Стороннього надавача платіжних послуг.

3.15. Особливості виконання Миттєвого кредитового переказу (Миттєвий переказ, Миттєвий платіж).

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

Миттєвий кредитовий переказ 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.

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

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

Встановлення та/або зміна Ліміту Миттєвого кредитового переказу Клієнтом здійснюється шляхом обрання Клієнтом відповідної опції у Системі дистанційного обслуговування.

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

Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного текстового повідомлення, що надсилається Системою дистанційного обслуговування (Push-повідомлення) або за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку (SMS-повідомлення).

РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ)

4.1. Клієнт – власник Поточного рахунку має право здійснювати операції за цим Рахунком з використанням Електронного платіжного засобу. Для отримання Платіжної картки Клієнту необхідно надати належним чином оформлену Заяву про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки для Клієнта (який не є юридичною особою) та для кожної Довіреної особи, на ім'я якої видається Електронний платіжний засіб (Платіжна картка).

4.2. Поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, використовується відповідно до визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах та режимів поточних рахунків з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

4.3. Кошти з Поточного рахунку Клієнта не можуть бути використані за допомогою Платіжних карток для одержання заробітної плати/ винагороди за трудовим договором/контрактом/гіг-контрактом/цивільно-правовим договором, інших виплат, в т.ч. соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

4.4. Банк на підставі відповідної письмової Заяви про відкриття поточного рахунку та після надання Банку усіх необхідних документів та відомостей для Ідентифікації Клієнта (юридичної особи або фізичної особи – підприємця) відкриває Клієнту Рахунок для здійснення операцій з використанням Платіжних карток відповідно до режиму використання поточних рахунків суб'єктів господарювання, передбаченого нормативно-правовими актами НБУ з питань відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземних валютах та Договором про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки. Обслуговування Рахунку здійснюється за дебетовою схемою.

4.5. Перед укладанням Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки, Клієнт ознайомлюється з Тарифами Банку, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування Платіжними картками, що містяться в УДБО ЮО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку та у Відділеннях Банку та/або у Системі дистанційного обслуговування.

4.6. Банк випускає та надає Клієнту та/або Довіреній(-им) особі(-ам) Платіжну(-і) картку(-ки) та ПІН-код(-и) до неї(них), а також забезпечує розрахунки за операціями з Платіжними картками відповідно до вимог чинного законодавства України та Міжнародних платіжних систем Visa International та Mastercard International Incorporated.

4.7. Умови обслуговування рахунку та використання Платіжної картки.

4.7.1. Банк забезпечує проведення операцій з використанням Платіжних карток тільки після сплати комісійної винагороди за відкриття Рахунку та випуск Платіжних карток згідно з Тарифами Банка та після отримання Банком повідомлення уповноваженого державного органу про взяття Рахунку на облік.

4.7.2. Клієнт/Довірена особа має право здійснювати безготівкові розрахунки з використанням Платіжних карток у підприємствах торгівлі та сфери послуг, а також операції з отримання готівкових коштів, у випадках, передбачених чинним законодавством України. Кошти Рахунку використовуються тільки для розрахунків за операціями, які здійснюються за допомогою Платіжної картки.

4.7.3. За Заявою про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки Клієнта Банк може видавати Платіжні картки Клієнту та/або Довіреним особам Клієнта. При цьому з підписанням такої Заяви Клієнт довіряє Довіреним особам розпоряджатися коштами, що обліковуються на Рахунку Клієнта у розмірі встановленого ліміту витрат, відповідно до умов Договору. Усі Платіжні картки можуть бути видані представнику Клієнта за умови надання до Банку довіреності, виданої Клієнтом та засвідченої відповідно до вимог чинного законодавства України, яка міститиме повноваження представника Клієнта на отримання Платіжних карток.

4.7.4. Розрахунки з використанням Платіжних карток можуть здійснюватися у межах суми коштів, що обліковуються на відповідному Рахунку та є доступними для здійснення Платіжних операцій, але з урахуванням встановлених за кожною Платіжною карткою лімітами витрат. Для встановлення або зміни розміру відповідного ліміту витрат Клієнту необхідно звернутись з письмовою заявою про встановлення/зміну ліміту витрат у довільній формі до Відділення Банку, де було відкрито Рахунок, або ініціювати встановлення/зміну відповідного ліміту засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») (у разі технічної можливості).

4.7.5. Банк має право заблокувати суму коштів за Рахунком, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

4.7.6. Платіжні картки є власністю Банку і надаються Клієнту та/або його Довіреній(-им) особі(-ам) у тимчасове користування. Платіжні картки випускаються на строк, визначений Тарифами для відповідного типу Платіжної картки. Обслуговування Платіжної картки автоматично припиняється зі спливом останнього дня місяця року, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки. Випуск нової Платіжної картки цьому Клієнту та/або його Довіреній(-им) особі(-ам) здійснюється після звернення Клієнта до Банку з Заявою

про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки, та після здійснення Клієнтом оплати за випуск Платіжної картки згідно з Тарифами Банку.

4.7.7. За обслуговування Рахунку, здійснення операцій з використанням Платіжної картки та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за Договором про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку та розмірах, передбачених Тарифами, діючими на дату здійснення відповідної операції чи надання відповідної послуги.

Комісійна винагорода за Операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтами виключно у гривнях за курсом НБУ на день оплати, незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта.

У разі дострокового розірвання Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки, Банк не повертає Клієнту сплачені раніше комісії та інші плати за таким Договором.

4.7.8. Клієнт підтверджує, що ознайомлений з чинним законодавством України, зобов'язується забезпечити його дотримання при здійсненні операцій з використанням Платіжних карток та несе відповідальність у разі його порушення.

4.8. Порядок розрахунків.

4.8.1. При отриманні Банком документів (у тому числі електронних документів), що підтверджують вчинення Держателем Платіжної картки операцій, Банк на підставі цих документів не пізніше наступного робочого дня відображає суму таких операцій на Рахунку у повному обсязі, незалежно від наявності коштів на Рахунку.

4.8.2. Банк здійснює видачу Платіжних карток та позачергових виписок після сплати Клієнтом комісійної винагороди Банку згідно з Тарифами. У разі якщо Клієнт своєчасно не сплатив комісійну винагороду відповідно до Тарифів, Банк має право блокувати дію усіх Платіжних карток Клієнта до повного погашення заборгованості перед Банком.

4.8.3. Овердрафт (понадлімітна заборгованість) за Рахунком не надається. Несанкціонованим овердрафтом вважається перевищення витрат над сумою залишку на Рахунку. що виникають внаслідок проведення розрахунку з використанням Платіжної картки.

4.8.4. У разі виконання операції відповідно до правил міжнародних платіжних систем Mastercard International Incorporated і VISA Intrernational, на суму, що перевищує ліміт витрат за Платіжною карткою та призводять до виникнення несанкціонованого овердрафту, у Банку виникає право вимагати від Клієнта відшкодування заборгованості у сумі несанкціонованого овердрафту та процентів, нарахованих на суму такої заборгованості відповідно до Тарифів.

4.8.5. При виникненні несанкціонованого овердрафту за будь-якою з Платіжних карток, Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку суму заборгованості зі сплатою Банку процентів на суму такої заборгованості відповідно до Тарифів, протягом 15 календарних днів з моменту її виникнення. У разі непогашення заборгованості перед Банком протягом 15 днів, Клієнт надає Банку право блокувати усі картки Клієнта до повного погашення заборгованості перед Банком та доручає Банку самостійно, без надання Клієнтом будь-яких інших документів здійснити списання коштів з Рахунка Клієнта на погашення заборгованості. Зазначене списання здійснюється Банком в автоматичному порядку, відповідно до РОЗДІЛУ 13 цього УДБО ЮО.

4.8.6. При проведені операції за кордоном або розрахунку у мережі Інтернет на закордонних сайтах, а також у разі здійснення операцій з відкладеним списанням, проведення операцій в офлайн-режимі (тобто проведення операцій з використанням Платіжної картки без отримання онлайн-підтвердження від Банку в момент їх проведення та з подальшим обробленням таких операцій Банком після отримання відповідних даних), застосування подвійної або багатоступеневої конвертації валют чи виникнення курсових різниць, пов’язаних з особливостями обробки операцій Міжнародними платіжними системами, процесинговими центрами та банками-еквайрами, відбувається перерахунок суми операції за наступними правилами:

- у момент здійснення операції на Рахунку блокується/знаходиться у стані холд необхідна сума у валюті Рахунку, розмір якої визначається з урахуванням курсу Міжнародної платіжної системи картки (VISA або MasterCard) та курсу Банку за операціями з Платіжними картками;
- після отримання фінансової вимоги від банку-Еквайру (до 30 днів з моменту здійснення операції) Банк здійснює списання суми коштів з Рахунку, розмір якої залежить від суми фінансової вимоги та курсу Банку за операціями з Платіжними картками.

У разі, якщо валюта операції відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, то Банк (за підсумками оброблення інформації про виконання операції) здійснює перерахунок суми валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою у валюту Рахунку. Перерахунок здійснюється за встановленим Банком курсом (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) на дату відображення Банком операції за Рахунком, що може не співпадати з фактичною датою здійснення Держателем Операції з використання Платіжної картки. Різниця, що виникла між сумою операції на дату її здійснення та сумою операції на дату її відображення на Рахунку, не може бути предметом претензії з боку Клієнта.

Деякі операції за Рахунком з використанням Платіжної картки (операції у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку та/або валюти розрахунків з Міжнародною платіжною системою, операції, що здійснюються через банкомати інших банків, тощо) можуть призвести до зменшення розміру витратного ліміту через застосування Банком комісій, визначених Тарифами, а також іншими учасниками розрахунків – посередниками відповідних операцій.

4.8.7. Особливості конвертації валюти за операціями за кордоном та користування Клієнтом послугами третіх осіб.

4.8.7.1. У разі, якщо за Рахунком операція 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);
- 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 торгівельній мережі або на іноземних інтернет-ресурсах тощо,

то сума операції, що повідомлена Клієнту під час здійснення операції (на екрані банкомата, термінала, на сайті, в Текстовому повідомленні тощо) може відрізнятися (як у бік збільшення, так й у бік зменшення) від суми операції, що підлягає блокуванню з подальшим списанням. У таких випадках фактичний фінансовий розрахунок залежить від валюти Рахунку, валюти розрахунку з Міжнародною платіжною системою (VISA або MasterCard) та валюти операції.

4.8.7.2. 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.

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

4.8.7.4. 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.

4.8.7.5. Клієнт погоджується та не заперечує, що курси, що 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.

4.8.7.6. 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, не заперечує проти проведення конвертації суми валюти Платіжної операції у валюту розрахунку з Міжнародною платіжною системою та валюту Рахунку. Зазначений порядок проведення конвертації не може бути предметом претензії до Банку з боку Клієнта.

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

4.8.7.8. 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 у чеку банкомата, магазину чи на інтернет-ресурсі, та сумою, що буде заблокована і потім списана з Рахунку.

4.8.7.9. Клієнт підтверджує та погоджується, що йому відомі уся необхідна інформація про товар/послугу, його вартість, про порядок визначення суми, що буде списана з його Рахунку за купівлю такого товару/отримання послуги, а також підтверджує свою обізнаність із усіма іншими відомостями, передбаченими чинним законодавством України, внаслідок чого не буде мати до Банку жодних претензій.

4.8.7.10. 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.

4.8.7.11. Клієнт доручає Банку списувати з Рахунку суми операцій, що здійснені Держателями з використанням Платіжних карток, утримувати комісії за послуги Банку з проведення розрахунків за операціями з використанням Платіжних карток у розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на момент відображення операції за Рахунком, а також утримувати суми заборгованості, що виникли у Клієнта перед Банком за виконання своїх зобов'язань за Договором про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки.

4.8.7.12. Під час проведення Операцій за допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми операції, комісії Банку та інших сум, передбачених Тарифами Банку. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання цієї операції з Рахунку. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом 30 календарних днів, ці кошти розблоковуються.

4.8.7.13. Права та обов'язки Сторін щодо відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки:

4.8.7.13.1. Клієнт зобов'язується:

4.8.7.13.1.1. Сплачувати Банку комісійну винагороду за оформлення та обслуговування Рахунку, проведення операцій з використанням Платіжних карток відповідно до Тарифів Банку, що діють на дату здійснення операції.

4.8.7.13.1.2. У разі припинення трудових, цивільно-правових або інших правовідносин між Клієнтом та Держателем Платіжної картки, або припинення повноважень Держателя, або втрати Держателем права користування Платіжною карткою з будь-яких інших підстав, протягом 2 (двох) Банківських днів повідомити про це Банк, вилучити у Держателя Платіжну картку та повернути її до Банку. Упродовж 45 (сорока п'яти) днів після повернення Платіжної картки до Банку оплатити усі операції, що були здійснені Держателем за допомогою Платіжної картки. У разі неповернення Платіжної картки Держателем, сплатити Банку усі суми за операціями з Платіжною карткою, що були здійснені Держателем після звільнення до повідомлення про це Банка. При цьому Клієнт зобов'язаний сплатити Банку витрати, пов'язані з блокуванням неповернутої Платіжної картки відповідно до Тарифів Банку.

4.8.7.13.1.3. Забезпечити додержання Держателями Платіжних карток Правил безпечного користування Платіжними картками, що визначені у п. 4.8.10 цього УДБО ЮО.

4.8.7.13.1.4. У разі втрати, крадіжки Платіжної картки, розголошенні ПІН-кодів, шахрайських дій з Платіжною карткою чи необхідності блокування Платіжної картки, негайно повідомити про це Банк та зобов'язати усіх Держателів Платіжних карток негайно повідомляти цю інформацію Банку для своєчасного блокування Платіжної картки.

4.8.7.13.1.5. Повідомлення про блокування здійснюється за телефонами клієнтської підтримки Банку, або при зверненні до Всесвітнього центру допомоги MasterCard Help Desk (для карток Mastercard), або до Всесвітнього Центру допомоги VISA - Service Center London (для карток VISA), або засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») (у разі технічної можливості). Під час подання усного повідомлення про втрату, крадіжку Платіжної картки, розголошення ПІН-коду, шахрайські дії з Платіжною картою чи необхідності блокування Платіжної картки Клієнт та/або Держатель зобов'язані підтвердити свої персональні дані та кодове слово.

4.8.7.13.1.6. Усне повідомлення про втрату, крадіжку Платіжної картки, розголошення ПІН-коду та про блокування Клієнт/Держатель зобов'язаний підтвердити в письмовій формі впродовж 3 (трьох) робочих днів з моменту подання усного повідомлення. Послуги з блокування Платіжної картки та занесенням до Стоп-листа сплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку.

4.8.7.13.1.7. Відшкодовувати Банку усі суми збитків, понесені Банком через використання Карток з порушенням умов Договору та/або правил платіжних систем.

4.8.7.13.1.8. Самостійно регулювати фінансові відносини з Держателями Карток.

4.8.7.13.1.9. Негайно повідомляти Банк про усі зміни анкетних даних Держателів.

4.8.7.13.1.10. Виконувати свої зобов'язання перед Банком щодо погашення несанкціонованого овердрафту та процентів відповідно до п. 4.8.4 та п. 4.8.5 цього УДБО ЮО.

4.8.7.13.1.11. Забезпечити повернення Держателями Платіжних карток, строк дії яких закінчився, до моменту отримання нових Платіжних карток, але в будь-якому разі не пізніше ніж протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати закінчення строку дії таких Платіжних карток, навіть у випадку відмови від отримання нових Платіжних карток.

4.8.7.13.1.12. Сплатити Банку комісію за переоформлення (видачу нової) Платіжної картки та річне/щомісячне обслуговування після закінчення строку її дії не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення строку дії попередньої Платіжної картки.

4.8.7.13.1.13. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок, Клієнт зобов'язаний впродовж 3 (трьох) Робочих днів з моменту повідомлення Банка повернути вказану суму Банку.

4.8.7.13.1.14. У разі дострокового розірвання Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки повернути усі Платіжні картки до Банку, сплативши при цьому Банку комісію за блокування повернутих Платіжних карток відповідно до Тарифів та здійснити оплату усіх операцій раніше здійснених Держателями за допомогою Платіжних карток. У випадку, якщо дострокове розірвання Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки відбувається за ініціативою Банку, Клієнт не сплачує Банку комісію за блокування повернутих Платіжних карток.

4.8.7.13.2. Банк зобов'язується:

4.8.7.13.2.1. На підставі заяви Клієнта та наданих Клієнтом документів для відкриття Рахунку відповідно до вимог чинного законодавства відкрити Рахунок.

4.8.7.13.2.2. Вчасно повідомити відповідний контролюючий орган за місцем обліку платника податків про відкриття Клієнтом Рахунку у Банку.

4.8.7.13.2.3. Протягом 7 (семи) Банківських днів з моменту подання Клієнтом Заяви про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки та надання усіх необхідних документів для оформлення Платіжної картки, а також сплати Клієнтом комісій за оформлення, видачу та обслуговування Платіжної картки, здійснити випуск Платіжної картки для Держателя.

4.8.7.13.2.4. Забезпечити здійснення розрахунків за Рахунком за операціями, що здійснені за допомогою Платіжних карток.

4.8.7.13.2.5. Зараховувати кошти на Рахунок Клієнта відповідно до умов Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки, умов цього УДБО ЮО та чинного законодавства України.

4.8.7.13.2.6. При звернені Клієнта надавати виписки за Рахунком.

4.8.7.13.2.7. У разі втрати або крадіжки Платіжної картки, та/або розголошення ПІН-коду, та/або шахрайських дій з Платіжною карткою, та/або необхідності блокування Платіжної картки, прийняти інформацію від Держателів або Клієнта та заблокувати Платіжну картку протягом 1 (однієї) години після отримання повідомлення від Держателя (Клієнта) телефоном або у письмовому вигляді, а також, за умови отримання відповідної заяви Держателя або Клієнта та здійснення Держателем або Клієнтом оплати послуг щодо внесення Платіжної картки до Стоп-листа згідно Тарифів Банку, включити Платіжну картку у міжнародний Стоп-лист у строки, визначені правилами Міжнародних платіжних систем Mastercard International Incorporated і VISA International.

4.8.7.13.2.8. Зберігати банківську таємницю та таємницю фінансової послуги про стан Рахунку Клієнта та операції за ним. Інформація про стан Рахунку та операції, що проводились за Рахунком, можуть бути передані третім особам тільки у випадках передбачених чинним законодавством України або згодою Клієнта.

4.8.7.13.2.9. Розглянути заяву (повідомлення) Клієнта (надану у строк, визначений у п. 4.8.7.13.3.4) щодо несанкціонованого використання Платіжної картки, помилкових, неналежних, неакцептованих Платіжних операцій, ініційованих з використанням такої Платіжної картки, 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).

4.8.7.13.3. Клієнт має право:

4.8.7.13.3.1. Поповнювати Рахунок у порядку, визначеному законодавством України.

4.8.7.13.3.2. Отримувати Виписку за Рахунком у відділенні Банку, де був відкритий Рахунок, за кожен місяць, не пізніше 10-го числа місяця, наступного за звітним. Неотримання Виписки не звільняє Клієнта від відповідальності за цим УДБО ЮО. Банк видає Виписки уповноваженій особі Клієнта за умови пред'явлення нею документу, що посвідчує особу, та документу, що підтверджує її повноваження діяти від імені Клієнта.

4.8.7.13.3.3. За письмовою заявою одержувати позачергові Виписки за Рахунком зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на час проведення операції, або, у разі технічної можливості, формувати Виписки за Рахунком самостійно в Системі дистанційного обслуговування.

4.8.7.13.3.4. У разі незгоди з Випискою за Рахунком, оскаржити будь-яку операцію протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів після отримання Виписки за Рахунком (але не пізніше ніж до кінця місяця, наступного за місяцем здійснення операції) шляхом подання до Банку письмового повідомлення з додаванням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень і т. п.). Усі подальші дії сторін за таким повідомленням будуть здійснюватися відповідно до внутрішніх процедур Банку та правил платіжних систем. Якщо Клієнт не отримав Виписку за Рахунком до кінця місяця, наступного за звітним, або не оскаржив операції у порядку, зазначеному у цьому пункті, вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями та вони вважаються підтвердженими.

4.8.7.13.3.5. Дати Банку розпорядження на призупинення операцій за Платіжними картками шляхом їх блокування у Міжнародній платіжній системі зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операції.

4.8.7.13.3.6. Подати Заяву про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки у зв'язку із втратою (псуванням, крадіжкою) Картки зі сплатою комісії згідно з Тарифами, що діють на момент проведення операції.

4.8.7.13.3.7. Відмовитися від перевипуску на новий термін окремих або усіх Платіжних карток, письмово повідомивши про це Банк не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжних карток.

4.8.7.13.3.8. При незгоді зі змінами Тарифів Банку, закрити Рахунок у Банку та повернути Платіжні картки до Банку, попередньо розрізавши їх по магнітній полосі або пошкодивши чіп. При цьому Банк не повертає Клієнту сплачені раніше комісії та плати за оформлення та обслуговування Рахунку та Платіжних карток.

4.8.7.13.4. Банк має право:

4.8.7.13.4.1. Перевіряти достовірність документів та відомостей, що надані Клієнтом для відкриття Рахунку.

4.8.7.13.4.2. При недотриманні Клієнтом порядку розрахунків, встановленого цим УДБО ЮО, блокувати усі Платіжні картки.

4.8.7.13.4.3. Змінювати Тарифи, повідомивши про це Клієнта відповідно до умов, визначених УДБО ЮО.

4.8.7.13.4.4. У будь-який час призупинити або припинити дію Платіжної картки, відмовити у відновленні, заміні або перевипуску (випуску нової) Платіжної картки, попередньо повідомивши Клієнта.

4.8.7.13.4.5. У разі неотримання Держателем нової Платіжної картки протягом 3 (трьох) місяців з дня її випуску, заблокувати та знищити таку картку.

4.8.7.13.4.6. У разі накладення арешту на Рахунок відповідно до чинного законодавства України, заблокувати дію усіх Платіжних карток.

4.8.7.13.4.7. У разі порушення Держателем Платіжної картки умов її використання, визначених УДБО ЮО, зупинити або припинити право Держателя на використання Платіжної картки.

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

4.8.8. Відповідальність Сторін щодо відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки:

4.8.8.1. Відповідальність Банку:

4.8.8.1.1. У разі порушення строків зарахування коштів на Рахунок Клієнта, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми переказу. Сплата пені здійснюється у гривні.

4.8.8.1.2. Банк несе відповідальність за своєчасне блокування Платіжних карток після отримання належним чином здійсненого повідомлення Клієнта відповідно до п. 4.8.7.13.1.5 цього УДБО ЮО.

4.8.8.1.3. Банк не несе відповідальності за випадки відмови в обслуговуванні Платіжних карток представниками підприємств торгівлі і сфери послуг, а також у випадках відмови в обслуговуванні Платіжних карток, що були викликані технічними проблемами у роботі платіжної системи, що знаходиться поза контролем Банку, а також за збитки, завдані з причини порушення роботи технологічного обладнання.

4.8.8.1.4. Банк не несе відповідальності за стан Рахунку Клієнта у разі втрати (крадіжки) Платіжної картки або розголошення ПІН-коду, та/або шахрайських дій з Платіжною карткою, якщо Клієнт або Держателі не повідомили про це Банк належним чином відповідно до умов цього УДБО ЮО.

4.8.8.2. Відповідальність Клієнта:

4.8.8.2.1. Клієнт несе повну відповідальність за оплату усіх операцій за Рахунком, що здійснені з використанням Платіжних карток, у разі розголошення ПІН-коду, при втраті/крадіжці Платіжної картки, шахрайських діях з Платіжною карткою до моменту блокування Платіжної картки та, у випадку внесення Платіжної картки в Стоп-лист за Заявою Держателя або Клієнта, внесення Платіжної картки в Стоп-лист, а також після її розблокування та виключення з Стоп-листа, якщо термін Платіжної картки ще не минув, але Клієнт відмовляється від продовження строку перебування Платіжної картки у Стоп-листі зі сплатою відповідної комісії Банку.

4.8.8.2.2. Клієнт несе відповідальність за погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за овердрафт, навіть якщо виникнення овердрафту було обумовлене списанням помилково зарахованих коштів.

4.8.8.2.3. У разі отримання готівки у банкоматі або проведення операцій через POS-термінал, введений ПІН-код рівноцінний підпису Держателя Платіжної картки. Клієнт несе повну відповідальність за усі операції за Платіжними картками, здійсненими з використанням ПІН-коду.

4.8.8.2.4. У випадку, якщо Банк заблокував дію Платіжної картки Клієнта згідно з п. 4.8.7.13.4.2 цього УДБО ЮО, Клієнт сплачує Банку витрати на блокування/розблокування Платіжних карток згідно з Тарифами Банку.

4.8.9. Перевипуск Платіжної картки, зміна ПІН-коду.

4.8.9.1. З метою перевипуску Платіжної картки (у разі втрати, крадіжки, втрати ПІН-коду та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює Заяву про випуск/видачу корпоративної Платіжної картки та сплачує комісійну винагороду відповідно до Тарифів, діючих на дату здійснення операції.

4.8.9.2. У разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску Платіжної картки згідно з Тарифами, діючими на момент здійснення операції, Банк протягом останнього місяця терміну дії Платіжної картки на свій розсуд може перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Банк про бажання припинити використання Платіжної картки.

4.8.9.3. Отримання Держателем нової (перевипущеної) Платіжної картки здійснюється протягом 3 (трьох) місяців з дати її випуску. Для отримання нової (перевипущеної) Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився. У разі неотримання Держателем нової (перевипущеної) Платіжної картки протягом зазначеного вище строку, Банк має право заблокувати таку Платіжну картку та знищити її. При цьому комісія (за наявності) за випуск/перевипуск Платіжної картки не повертається.

4.8.9.4. З метою зміни/перевипуску ПІН-коду Держатель може ініціювати зміну ПІН-коду шляхом відправлення Текстового повідомлення до Банку з Основного номера телефону, або 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 карткам з чіп-модулем, для активації ПІН-коду за такою Платіжною карткою Держатель має здійснити будь-яку операцію у банкоматі Банку. Держатель зобов'язаний при зміні Основного номера завчасно або у найкоротший термін звернутися до Відділення Банку, де відкрито поточний рахунок, та у письмовому вигляді повідомити про зміну Основного номера. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

4.8.10. Правила безпечного користування Платіжними картками

4.8.10.1. Порядок надання Платіжної картки та її використання Держателем.

4.8.10.1.1. Платіжна картка, що емітується (випускається) Банком, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Платіжна картка. Строк дії Платіжної картки зазначений на лицевій стороні Платіжної картки. Дія Платіжної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицевій стороні Платіжної картки.

4.8.10.1.2. Платіжна картка надається Держателю після її випуску Банком у строк, визначений пунктом 4.8.7.13.2.3 УДБО ЮО, за умови завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться у наданих Держателем документах, а також за умови внесення Клієнтом грошових коштів на Рахунок не нижче Незнижувального залишку, у разі його необхідності, та здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Платіжної картки відповідно до Тарифів.

4.8.10.1.3. Клієнт обов'язково повинен повернути Платіжну картку до Банку після закінчення строку дії Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття Рахунку з можливістю здійснення операцій з використанням Платіжної картки або на вимогу Банку.

4.8.10.1.4. Платіжна картка видається разом з ПІН–кодом (ПІН-код може надаватися Держателю в електронному вигляді через Текстове повідомлення на Основний номер Держателя) до неї. На вимогу Банку, Держатель повинен поставити свій підпис у розписці про отримання Платіжної картки та у документах за Рахунком.

4.8.10.1.5. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати у таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки з метою захисту грошових коштів на його Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Банком як грубе порушення умов Договору відкриття, ведення поточного рахунку та надання Платіжної картки. За усі операції, що здійснені Клієнтом після такого розголошення, Банк відповідальності не несе.

4.8.10.1.6. З метою збереження у таємниці ПІН-коду, після отримання Текстового повідомлення на Основний номер із значенням ПІН-коду, 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 Текстового повідомлення до Банку) рекомендується здійснити зміну ПІН-коду на бажане значення у будь-якому банкоматі Банку.

4.8.10.1.7. Платіжна картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, які приймають до оплати Платіжні картки Міжнародних платіжних систем Visa International і Mastercard International Incorporated.

4.8.10.1.8. 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 International Incorporated. Наклейки на банкоматах з логотипами EuroCard/MasterCard, Cirrus/Maestro, VISA, VISA Electron, PLUS, свідчать про те, що у цих пристроях можна отримати готівку за Платіжними картками цих платіжних систем.

4.8.10.2. Розрахунки за товари та послуги.

4.8.10.2.1. Під час використання 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 зазначена сума та дата операції. Підписуючи цей документ, Держатель визнає правильність зазначеної суми та тим самим дає вказівку Банку на списання грошових коштів зі свого Рахунку. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа. Паперові документи за операціями з використанням Платіжних карток можуть не оформлятися за місцем проведення операції, якщо:

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

2) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи, або

3) Держатель відмовився від їх отримання, або

4) в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.8.10.2.2. 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. Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, не мають права вимагати від Держателя Платіжної картки підписання квитанції платіжного термінала або інших первинних документів, що підтверджують здійснення Платіжної операції, якщо Держатель увів ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено правилами платіжної системи.

4.8.10.2.3. 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. При вилученні Платіжної картки, Клієнт має вимагати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови, вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не видається розписка про вилучення Платіжної картки, останній повинен за запитом Банку надати інформацію про найменування цієї торгової точки або каси банку, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування банку, що обслуговує цю торгову точку, П.І.Б. співробітника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Банку комісії за переоформлення згідно до Тарифів Банку.

4.8.10.2.4. Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

4.8.10.2.5. Якщо товар було повернено або послуга не отримана у повному обсязі, Держатель Платіжної картки має самостійно звернутися до торгової точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу в день звернення Держателя виписує зворотній рахунок (credit voucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від банку-еквайєра, Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта вказану суму.

4.8.10.2.6. Можливість здійснення операцій CNP (Card Not Present), тобто операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки надається Банком з урахування обмежень, що встановлюються відповідними Міжнародними платіжними системами.

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

- ім’я Держателя (опціонально);
- ПАН Платіжної картки – 16-ти 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).

4.8.10.2.8. Під час здійснення операцій оплати у мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН, номера рахунків, кредитні ліміти, персональну інформацію тощо.

4.8.10.2.9. За можливості, Клієнт та/або Держатель має здійснювати операції оплати у мережі Internet зі свого комп’ютера з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов’язковою авторизацією Клієнта та/або Держателя), у т. ч. за допомогою Системи дистанційного обслуговування (за умови підключення Клієнта до послуги).

4.8.10.2.10. Операції у мережі Internet та операцій CNP відносяться до найбільш ризикованих. Держатель не повинен розголошувати реквізити Платіжної картки (ПАН, строк дії та номер CVC2 або CVV2) у відповідь на надіслані Держателю ніби від імені Банку електронні листи та 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 та залишку на рахунку, номера рахунку тощо.

Клієнт має право самостійно відключити перевірку коду CVV2/CVC2 засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») (за наявності технічної можливості). При самостійному відключенні Клієнтом перевірки коду CVV2/CVC2 Клієнт розуміє, що відключення перевірки коду CVV2/CVC2 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 коду CVV2/CVC2.

4.8.10.2.11. У разі підозри на дискредитацію конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-коду) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт Центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та у РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» цього УДБО ЮО.

4.8.10.2.12. 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.

4.8.10.2.13. 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.

4.8.10.2.14. 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.

4.8.10.2.15. Для відновлення Операцій з використанням Платіжної картки, Держателю, перед подорожжю, необхідно зателефонувати за телефонами Контакт Центру, що вказані у РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» цього УДБО ЮО, повідомити країну та строк перебування.

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

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

4.8.10.2.17.1. Банком встановлені обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки протягом доби за Платіжними картками Банку, з якими Клієнт може ознайомитись на Офіційному сайті Банку (http://www.creditdnepr.com.ua).

4.8.10.2.17.2. Встановлені обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки можуть бути змінені за ініціативи Банку та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви (складеної за довільною формою) та/або звернення за телефонами Контакт Центру та/або за допомогою відповідного функціоналу Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») (за наявності технічної можливості).

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

4.8.10.3. Відмова в авторизації та випадки вилучення Платіжних карток.

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

4.8.10.3.2. Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки, як правило, це розпорядження Банку за порушення правил відповідної платіжної системи або Договору.

4.8.10.3.3. Банкомат може не повернути Платіжну картку із причини несправності банкомату або вилучення Платіжної картки за розпорядженням Банку. У такому випадку Держателю слід звернутися до Контакт Центру або найближчого Відділення Банку.

4.8.10.3.4. Платіжна картка, а також грошові кошти, що Держатель залишає у банкоматі на термін, більше ніж 20 (двадцять) секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до Банку.

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

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

РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»

Цей розділ визначає умови надання комплексу послуг Клієнту та здійснення операцій за Рахунком за допомогою Системи «Клієнт-банк».

5.1. Укладення Договору та підключення до Системи «Клієнт-банк»

5.1.1. Договір щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» укладається шляхом акцептування Банком відповідної підписаної з боку Клієнта та поданої до Банку заяви (за формою Додатків 1.5, 1.6 або 4 до УДБО ЮО).

У зазначеній заяві зазначаються користувачі Системою «Клієнт-банк»:

- уповноважені особи Клієнта відповідно до Переліку уповноважених осіб (для юридичних осіб);
- власник Рахунку (для фізичних осіб – підприємців або осіб, які провадять незалежну професійну діяльність);
- довірені особи, повноваження якої на вчинення дій (одержання виписок, довідок, внесення коштів, надання документів та інше) від імені Клієнта підтверджені Довіреністю.

5.1.2. Договір щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» набирає чинності з моменту реєстрації Клієнта у Системі «Клієнт-банк».

5.1.3. Протягом 3 робочих днів після укладення Договору щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» Банк передає Клієнту програмне забезпечення, інформацію для доступу до Системи «Клієнт-банк» та Засоби криптозахисту, необхідні для роботи з Системою «Клієнт-банк», у тому числі, паролі доступу та генерації Особистого та Відкритого ключів Електронного підпису. Особистий ключ Клієнта та його ідентифікаційні дані зберігаються Системою «Клієнт-банк» на пристрої Клієнта, на який встановлено Систему «Клієнт-банк», або на носії Клієнта, а Відкрити ключ – у системах Банку.

5.1.4. Передача або заміна Засобів криптозахисту здійснюється Банком тільки тим особам, які мають право підписувати електронні документи від імені Клієнта.

5.1.5. Передані Клієнту Засоби криптозахисту розглядаються як секретні з забезпеченням їх суворого зберігання. У зв'язку з цим, Клієнт/усі уповноважені особи Клієнта зобов'язані забезпечувати нерозголошення інформації про Засоби криптозахисту, а також їх збереження з метою уникнення їх псування, втрати, використання третіми особами.

5.2. Регламент роботи

5.2.1. Прийом електронних Платіжних інструкцій та інших електронних документів Клієнта здійснюється Банком в Операційні дні.

5.2.2. Електронні Платіжні інструкції та інші електронні документи обробляються Банком у Операційні дні у межах Операційного часу, якщо інше не зазначено у Договорі щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк».

5.2.3. Виписка про залишки грошових коштів на Рахунках Клієнта із зазначенням реквізитів Платіжних інструкцій надається Клієнту не пізніше 10.00 годин наступного Операційного дня, за винятком випадків зміни регламенту роботи через вказівку Національного банку України.

5.3. Умови дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк»

5.3.1. Банк приймає до виконання електронні Платіжні інструкції та інші електронні документи, що надходять від Клієнта до Банку за допомогою Системи «Клієнт-банк», та виконує/обробляє їх відповідно до вимог законодавства України, нормативних-правових актів Національного Банку України та внутрішніх документів Банку.

Використання Клієнтом Системи «Клієнт-банк» не виключає подання Клієнтом та виконання/оброблення Банком Платіжних інструкцій та інших документів Клієнта у паперовій формі.

Електронні Платіжні інструкції мають містити всі обов'язкові реквізити, передбачені законодавством України і внутрішніми документами Банку, а також Електронний(-ні) підпис(-и) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта.

5.3.2. Електронний підпис накладається за допомогою Особистого ключа та перевіряється за допомогою Відкритого ключа.

5.3.3. Банк та Клієнт домовились, що електронні документи, що сформовані та передані за допомогою Системи «Клієнт-банк» та підписані за допомогою Електронного підпису, є правомочними, тобто розглядаються як такі, що мають юридичну силу рівну з електронними документами в паперовій формі, що власноручно підписані Клієнтом/уповноваженою(-ими) особою(-ами) Клієнта та завірені печаткою Клієнта (за умови її використання).

5.3.4. Банк накладає на електронну Платіжну інструкцію електронну візу, що дозволяє виконання такої Платіжної інструкції.

5.3.5. Усі стадії формування та обробки електронних документів автоматично протоколюються програмними засобами Системи «Клієнт-банк». Протоколи є документами, на підставі яких Банк (у разі виникнення суперечок) робить висновок про наявність електронного документа.

5.3.6. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації зазначеної у електронному документі.

5.3.7. Для отримання консультацій щодо використання Системи «Клієнт-банк» Клієнт може зателефонувати за номером інформаційного центру вказаного на сайті Банку http://www.creditdnepr.com.ua/.

5.3.8. З метою захисту інтересів, Банк рекомендує Клієнтам (уповноваженим особам Клієнта):

- дотримуватися вимог законодавства України у частині захисту інформації та безпеки проведення платіжних операцій;
- забезпечити виконання контрольних функцій при складанні електронних документів;
- використовувати послугу SMS-повідомлень про підтвердження платежів Клієнта / про всі операції за Рахунками Клієнта;
- забезпечити антивірусним захистом робочі станції;
- використовувати такі апаратні носії для збереження Особистих ключів, які не дозволяють копіювання Особистих ключів користувачів при їх зберіганні та використанні (формуванні/перевірці Електронного підпису).

5.4. Права та обов'язки Сторін

5.4.1. ***Банк має право:***

5.4.1.1. Здійснювати модернізацію Системи «Клієнт-банк» та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках може проводитися тимчасова зупинка у роботі Системи «Клієнт-банк».

5.4.1.2. Призупинити доступ Клієнта/уповноважених осіб Клієнта до Системи «Клієнт-банк» у разі порушення або спроби порушення вимог безпеки щодо зберігання та використання ЕП, неправомірного розголошення логіну та/або паролю тощо.

5.4.1.3. Відмовити у виконанні електронного документа у наступних випадках:

- неналежного оформлення електронного документа, в тому числі неповного (невірного) зазначення реквізитів для проведення операції та/або за відсутності Електронного(-них) підпису(-ів) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта;
- невідповідності платіжної операції чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку;
- коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Системи «Клієнт-банк», для виконання операції відповідно до діючого законодавства України та/або УДБО ЮО вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива;
- недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта, у тому числі для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.4.1.4. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Системі «Клієнт-банк» у випадках порушення ним своїх зобов'язань за Договором та/або в інших випадках, передбачених законодавством України. У разі несплати Клієнтом вартості послуг щодо дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» протягом 3-х (трьох) робочих днів після настання терміну сплати, Банк має право відключити Клієнта від Системи «Клієнт-банк» без попередження. Повторне підключення до Системи «Клієнт-банк» здійснюється на загальних умовах після погашення заборгованості.

5.4.2. ***Банк зобов'язується:***

5.4.2.1. Передати та підключити Клієнту комплекс програмних засобів Системи «Клієнт-банк», передати Клієнту документацію, що регламентує правила і технологію використання Системи «Клієнт-банк», а також іншу необхідну інформацію, необхідну для підключення та функціонування Системи «Клієнт-банк».

5.4.2.2. Приймати Системою «Клієнт-банк» електронні документи від Клієнта та обробляти їх відповідно до умов Договору.

5.4.3. ***Клієнт зобов'язується***:

5.4.3.1. Щодня аналізувати усі повідомлення про прийняті та не прийняті Банком документи та інші повідомлення Банку.

5.4.3.2. Забезпечити умови надійного зберігання та обробки інформації, програмних засобів і Засобів криптозахисту Системи «Клієнт-банк» та зберігання Особистого ключа.

5.4.3.3. Контролювати рух коштів на Рахунках та у разі виявлення несанкціонованих та/або помилкових операцій в той же Операційний день, коли була виявлення несанкціонована або помилкова операція, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня припинити використання цих Засобів криптозахисту та негайно проінформувати про це Банк.

5.4.3.4. У разі компрометації Засобів криптозахисту або втрати контролю за використанням Засобів криптозахисту, Клієнт в той же Операційний день, коли була виявлення компрометація або втрата контрою, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня зобов'язаний проінформувати Банк для подальшого блокування таких Засобів криптозахисту.

5.4.4. ***Клієнт має право:***

5.4.4.1. Відмовитися від отримання послуг Системою «Клієнт-банк», направивши відповідне письмове повідомлення Банку.

5.4.4.2. Ініціювати зміни параметрів послуг, що отримуються Системою «Клієнт-банк», шляхом подання заяви на обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» (за формою Додатку 4 до УДЮО ЮО), зокрема зміни щодо:

- переліку користувачів Системи «Клієнт-банк»;
- використання SMS-повідомлень для підтвердження платежів;
- використання E-mail-інформатора;
- обмеження переліку IP-адрес, з яких дозволено підключення до Системи «Клієнт-банк»;
- використання SMS-інформатора.

5.5. Вартість робіт і порядок розрахунків

5.5.1. Вартість послуг, що надаються Клієнту за Договором щодо дистанційного обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк», визначаються діючими на дату надання Банківської послуги Тарифами.

5.5.2. Періодом надання послуг обслуговування Системою «Клієнт-банк» вважається календарний місяць з 1-го до останнього дня включно. Клієнт самостійно сплачує комісію за Банківські послуги або доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) у порядку, передбаченому УДБО ЮО.

5.6. Відповідальність Сторін

5.6.1. Банк та Клієнт несуть відповідальність щодо здійснення дистанційного обслуговування Клієнта за допомогою Системи «Клієнт-банк» відповідно до законодавства України та Договору.

5.6.2. ***Банк не несе відповідальність за:***

5.6.2.1. Несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його неправильне використання і експлуатацію.

5.6.2.2. Надійність каналу зв'язку з Банком у разі низької якості роботи обладнання провайдера зв'язку або каналів провайдера мережі Internet.

5.6.2.3. За перебої у роботі Системи «Клієнт-банк», що виникли через вплив непереборної сили, що істотно впливає на функціонування системи, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень органів влади, прийнятого у центрі і на місцях, і обов'язкових для виконання Банком, а також інших обставин або подій, що сталися не з вини Банку.

5.6.2.4. Негативні наслідки, що сталися з вини Клієнта, зокрема внаслідок недотримання Клієнтом правил безпеки та конфіденційності, незаконне копіювання, використання Особистого ключа тощо.

5.6.2.5. Негативні наслідки, що сталися в результаті недотримання (ігнорування) Клієнтом рекомендацій Банку щодо користування послугою SMS-повідомлень для забезпечення безпеки платіжних операцій.

5.7. Розірвання Договору

5.7.1. Якщо інше не передбачено УДБО ЮО, Договір щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк» може бути розірваний за ініціативою будь-якої Сторони шляхом направлення відповідного письмового повідомлення іншій Стороні не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати розірвання Договору щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк». У разі наявності невиконаних грошових зобов'язань Клієнта такі зобов'язання залишаються чинними до повного їх виконання.

РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ З МЕТОЮ ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА РАХУНКИ СПІВРОБІТНИКІВ КЛІЄНТА

Операції з обслуговування щодо зарахування заробітної плати/винагороди та інших виплат на рахунки працівників за трудовим договором/контрактом, гіг-спеціалістів Клієнта, осіб, що надають Клієнту послуги за цивільно-правовими договорами, інших фізичних осіб, яким Клієнт на законних підставах здійснює виплати, не пов'язані із провадженням підприємницької та інвестиційної діяльності такими співробітниками, (для цілей УДБО ЮО - співробітники) здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта, яким є акцептована Банком Заява на надання послуг щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників (за формою Додатку 5 до УДБО ЮО) разом із УДБО ЮО, Заявою про приєднання, а також разом із Тарифами Банку та іншими документами.

6.1. Банк надає Клієнту послуги щодо зарахування заробітної плати/винагороди та інших виплат, передбачених діючим законодавством України та не пов'язаних із здійсненням підприємницької та інвестиційної діяльності співробітниками Клієнта, у безготівковій формі на поточні рахунки співробітників в Банку, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (далі – Рахунок співробітника), та/або, за наявності у Банку технічної можливості, на рахунки співробітників, відкриті в інших банках України, на умовах, визначених цим УДБО ЮО.

6.2. Умови та порядок обслуговування Рахунків співробітників та Електронних платіжних засобів, що відкриваються Банком співробітникам, визначаються на підставі окремих договорів про відкриття та обслуговування Рахунків співробітників і Платіжних карт, укладених між Банком та співробітниками особисто за формою встановленою у Банку (далі – Договір зі співробітником).

6.3. Права та обов'язки Банка та Клієнта:

6.3.1. Клієнт зобов'язується:

6.3.1.1. Для відкриття Рахунків співробітникам Клієнт повинен надати Банку заповнену Заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб (Додаток 5.1 до УДБО ЮО) або, у разі зміни чинного законодавства України або внутрішніх положень Банку, іншу заяву за формою, встановленою чинним законодавством України та/або Банком, Перелік співробітників Клієнта (Додаток 5.2 до УДБО ЮО), яким Банк має відкрити Рахунки, та іншу необхідну інформацію про таких співробітників, а надалі забезпечити пред'явлення особисто співробітником документів, необхідних для Ідентифікації та Верифікації Банком цього співробітника, відкриття йому Рахунку співробітника та укладання окремого Договору зі співробітником. З моменту технічної реалізації Перелік співробітників Клієнта (Додаток 5.2 до УДБО ЮО) надається до Банку виключно засобами Системи дистанційного обслуговування протягом двох Банківських днів з дати подання Заяв про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб.

6.3.1.2. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний додатково надати відповідний електронний файл з даними співробітників встановленого у Банку зразку та формату.

6.3.1.3. Протягом дії Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників у строк до 5 (п'яти) робочих днів з дня укладення Клієнтом трудового договору/гіг-контракта чи іншого цивільно-правового договору з кожним новим співробітником (якому виплата заробітної плати/винагороди та інших виплат здійснюватиметься на поточний рахунок в Банку), але не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати зарахування йому заробітної плати/винагороди чи інших виплат, надавати до Банку інформацію про таких співробітників відповідно до п. 6.3.1.1 цього УДБО ЮО.

6.3.1.4. Повідомляти Банк про зміни будь-яких реквізитів Клієнта, про набуття або втрату статусу резидента Дія Сіті у строк до 5 (п'ять) робочих днів з дати настання таких змін шляхом надання належним чином засвідчених копій підтверджуючих документів.

6.3.1.5. На запит Банку надавати інформацію про звільнених співробітників/співробітників, з якими припинено дію гіг-контрактів або інших цивільно-правових договорів, за формою Додатку 5.4 до УДБО ЮО.

6.3.1.6. При отриманні від Банку інформації про помилки у документах (Платіжні інструкції, Відомість тощо), того ж дня виправити усі зазначені помилки і надати Банку виправлені документи чи уточнення.

6.3.1.7. В день виплати (перерахування) заробітної плати/винагороди та інших виплат (разом із відповідним переказом або до нього, а у випадку, передбаченому п.6.3.1.8.2 УДБО ЮО – не пізніше 15:00 години) надавати Банку засобами Системи дистанційного обслуговування Відомість розподілу заробітної плати (далі - Відомість) відповідно до Додатку 5.3 до УДБО ЮО (якщо Відомість надається за допомогою Системи «Клієнт-банк») або відповідно до Додатку 5.5 до УДБО ЮО (якщо Відомість надається за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»)), засвідчену підписом керівника та/або головного бухгалтера і печаткою Клієнта (за умови її використання).

6.3.1.8. Забезпечити наявність коштів в сумі, необхідній для здійснення виплат відповідно до Відомості в повному обсязі, наступним чином:

6.3.1.8.1. якщо Клієнт хоче переказати Банку кошти, необхідні для виплати заробітної плати/винагороди та інших виплат, ***з рахунку, відкритого в іншому банку***, Клієнт може надати Банку Відомість за допомогою будь-якої Системи дистанційного обслуговування, при цьому Клієнт зобов'язаний не пізніше 15:00 години Банківського дня видачі (перерахування) заробітної плати/винагороди та інших виплат переказати на рахунок у Банку, зазначений у Заяві на надання послуг щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, грошові кошти для подальшого їх зарахування на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників, у сумі, що відповідає сумі, зазначеній у Відомості, а також окремою Платіжною інструкцією оплату комісійної винагороди Банку у розмірі, визначеному Тарифами, що діють станом на дату здійснення операції. Часом перерахування грошових коштів вважається час надходження коштів на рахунок Банку.

6.3.1.8.2. якщо Клієнт хоче переказати Банку кошти, необхідні для виплати заробітної плати/винагороди та інших виплат, ***з рахунку, відкритого в Банку***, Клієнт надає Банку Відомість за допомогою будь-якої Системи дистанційного обслуговування. У випадку надання Відомості за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), кошти для виплати заробітної плати/винагороди та інших виплат переказуються Банку з рахунку Клієнта, відкритого в Банку, шляхом дебетування такого рахунку Банком за згодою Клієнта. Для цього Клієнт зобов'язаний не пізніше 15:00 години Банківського дня видачі (перерахування) заробітної плати/винагороди та інших виплат, але в будь-якому випадку до моменту направлення Банку Відомості, забезпечити наявність на поточному рахунку у Банку, що зазначається Клієнтом у відповідній Відомості, грошових коштів для подальшого їх зарахування на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників, у сумі, що відповідає сумі, зазначеній у Відомості, збільшеній на суму комісійної винагороди Банку у розмірі, визначеному Тарифами, що діють станом на дату здійснення операції. З метою реалізації цього п.6.3.1.8.2 Клієнт доручає Банку, а Банк погоджується виконувати платіжні операції (платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками) - **здійснювати дебетовий переказ коштів Клієнта з поточного рахунку Клієнта, вказаного Клієнтом у Відомості, на рахунок Банку (**далі - **Прямий дебет)** на таких умовах:

а) Прямий дебет виконується Банком протягом строку дії Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників **кожного разу, коли Клієнт у Відомості (складеній за формою Додатку 5.5 до УДБО ЮО) вказує номер свого поточного рахунку в Банку**;

б) Прямий дебет за кожною Відомістю може виконуватися двома Платіжними операціями: одна на суму, що відповідає сумі, зазначеній у Відомості, та друга на суму комісійної винагороди Банку (комісія за перерахування коштів на Рахунки співробітників) у розмірі, визначеному Тарифами, що діють станом на дату здійснення операції;

в) Прямий дебет реалізується шляхом оформлення Банком в дні отримання Відомостей, що відповідають умовам підпункту «а» цього пункту, платіжних інструкцій на дебетовий переказ за згодою платника (Клієнта) та виконання Платіжних операцій, передбачених такими платіжними інструкціями;

г) Банк не здійснює Прямий дебет у випадку, коли виконання Платіжної операції по переказу коштів з поточного рахунку Клієнта суперечить вимогам законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також у випадку недостатності коштів на відповідному поточному рахунку Клієнта для виконання Платіжних операцій, передбачених підпунктом «б» цього пункту. У випадку нездійснення Банком Прямого дебету з будь-якої причини, передбаченої цим пунктом, Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта про нездійснення дебетування поточного рахунку, а інформація про причини, через які Прямий дебет не відбувся, може бути надана Банком Клієнту на письмовий запит останнього;

ґ) підписанням Відомості, в якій Клієнт вказує номер свого поточного рахунку в Банку, Клієнт надає свою згоду на виконання Прямого дебету на умовах цього пункту 6.3.1.8.2. Згода на виконання Прямого дебету не може бути відкликана Клієнтом, якщо тільки інше прямо не передбачено законодавством України. Здійснення Банком Прямого дебету не потребує додаткового погодження з Клієнтом або отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Клієнтом окремих платіжних інструкцій на дебетовий переказ;

д) умови цього пункту щодо Прямого дебету жодним чином не впливають на інші положення УДБО ЮО щодо здійснення Банком дебетового переказу коштів за згодою Клієнта (договірного списання), не змінюють та не скасовують їх.

У випадку надання Відомості за допомогою Системи «Клієнт-банк», Клієнт не пізніше 15:00 години Банківського дня видачі (перерахування) заробітної плати/винагороди та інших виплат зобов'язаний переказати на рахунок у Банку, зазначений у Заяві на надання послуг щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, грошові кошти для подальшого їх зарахування на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників у сумі, що відповідає сумі, зазначеній у Відомості, а також окремою Платіжною інструкцією оплату комісійної винагороди Банку у розмірі, визначеному Тарифами, що діють станом на дату здійснення операції. Часом переказу грошових коштів Банку вважається час надходження платіжних документів до Банку.

6.3.1.9. Забезпечити отримання співробітниками своїх карток впродовж 7 Банківських днів з моменту їх випуску, здійсненного згідно з п. 6.3.2.1 цього УДБО ЮО.

6.3.1.10. Забезпечити виплату заробітної плати/винагороди, інших виплат та розрахункових сум при звільненні співробітників/розірванні гіг-контрактів або інших цивільно-правових договорів із співробітниками через їх Рахунки, відкриті у Банку з метою виконання Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, та/або через рахунки, відкриті в інших банках України.

6.3.1.11. У разі необхідності, забезпечити Банк приміщеннями на території Клієнта для обслуговування його співробітників, а у разі укладання відповідного договору, також для встановлення банкоматів і терміналів.

6.3.1.12. Сплачувати Банку комісійну винагороду за надані послуги відповідно до п. 6.4 цього УДБО ЮО.

6.3.2. Банк зобов'язується:

6.3.2.1. Протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня надання повного пакету необхідних документів, відповідно до вимог п.6.3.1.1 цього УДБО ЮО, відкривати Рахунки співробітникам і випускати Платіжні картки відповідного типу і виду. Датою відкриття Рахунку співробітнику є відповідна дата, вказана в Договорі зі співробітником.

6.3.2.2. Після здійснення Ідентифікації та верифікації кожного співробітника відповідно до вимог чинного законодавства України укладати відповідні Договори зі співробітником, встановленої у Банку форми, та видавати Платіжні картки співробітникам.

6.3.2.3. Надавати співробітникам - Держателям Платіжних карток повний комплекс Банківських послуг, відповідно до укладених Договорів та Тарифів Банку, діючих на дату здійснення операції.

6.3.2.4. Приймати електронні Відомості, що містять інформацію про суми заробітної плати/винагороди та інших платежів для зарахування на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників, протягом часу, визначеного Банком як операційний.

6.3.2.5. Перевіряти дані електронної Відомості, отриманої від Клієнта для подальшого зарахування коштів на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників.

6.3.2.6. За умови правильного складання Відомості, позитивного результату її перевірки та зарахування необхідної суми на рахунок Банку відповідно до п. 6.3.1.8 цього УДБО ЮО, протягом 7 (семи) годин операційного часу Банку з моменту зарахування грошових коштів на рахунок Банку, перерахувати грошові кошти на відкриті у Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників, згідно з даними, що зазначені Клієнтом у Відомості.

6.3.2.7. Забезпечувати надання співробітникам виписок за Рахунками співробітників відповідно до чинного законодавства України.

6.3.3. Клієнт має право:

6.3.3.1. Доручати Банку, у рамках дії Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, відкрити Рахунки співробітникам і випустити Платіжні картки.

6.3.3.2. Спільно з Банком організовувати на території Клієнта мережу обслуговування Платіжних карток, у тому числі банкоматів і терміналів.

6.3.3.3. Клопотати перед Банком про надання співробітникам Клієнта узгодженого кредитного ліміту на Рахунки співробітників. Умови надання узгодженого кредитного ліміту визначаються окремими договорами про надання кредитного ліміту, що укладаються між Банком та співробітниками на діючих у Банку умовах.

6.3.3.4. Клопотати перед Банком про призупинення дії Платіжної картки співробітника у разі порушення ним умов Договору зі співробітником, зокрема правил користування Платіжною карткою тощо.

6.3.4. Банк має право:

6.3.4.1. Вимагати від Клієнта належного виконання зобов'язань за Договором щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на Рахунки співробітників та своєчасного надання документів, передбачених цим УДБО ЮО та необхідних для його виконання.

6.3.4.2. У разі, якщо кількість співробітників Клієнта складає 5 чоловік та більше, вимагати надання ідентифікаційної та іншої інформації про співробітників в електронному вигляді у формі, встановленій Банком.

6.3.4.3. Не зараховувати грошові кошти на відкриті в Банку Рахунки співробітників/відкриті в інших банках України поточні рахунки співробітників:

- у разі відсутності Відомості в електронній формі, оформленої належним чином;
- у разі якщо сума, зазначена у Відомості, є більшою, ніж сума, що була зарахована на рахунок у Банку, або у разі недостатності суми, наявної на поточному рахунку Клієнта у Банку, зазначеному у відповідній Відомості, для виконання п.6.3.1.8.2 УДБО ЮО;
- у разі не сплати або сплати у неповному розмірі винагороди Банку;
- у разі не надання Банку підтвердження сплати податків із заробітної плати/винагороди та/або із розрахункових сум при звільненні та/або з інших виплат у випадках та розмірах, визначених законодавством України.

6.3.4.4. Отримувати у Клієнта усю інформацію, необхідну для якісного обслуговування його співробітників.

6.3.4.5. Призупинити дію Платіжної картки співробітника у разі порушення останнім умов Договору, що укладений між Банком та співробітником.

6.3.4.6. Отримувати плату за надання послуг за Договором щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників.

6.3.4.7. Ініціювати закриття Рахунку співробітника у разі, якщо протягом 3 (трьох) місяців з дати відкриття Рахунку співробітника картка, випущена до цього рахунку, не була отримана співробітником та/або на Рахунок співробітника не зараховувалась заробітна плата/винагорода.

6.4. Розрахунки Банка та Клієнта:

6.4.1. Клієнт перераховує грошові кошти, призначені для виплат співробітникам, самостійно з рахунку, відкритого в іншому банку, або шляхом надання Банку права та згоди на дебетування поточного рахунку Клієнта, відкритого в Банку, в порядку та на умовах, визначених в п.6.3.1.8 УДБО ЮО.

6.4.2. Плата за обслуговування (комісія за перерахування коштів на Рахунки співробітників) визначається згідно з Тарифами та Договорами щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників. Плата за обслуговування перераховується на рахунок у Банку, зазначений у Заяві на надання послуг щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників, окремою сумою одночасно з перерахуванням коштів, призначених для зарахування на Рахунки співробітників.

6.5. Відповідальність Банка та Клієнта:

6.5.1. Банк не несе відповідальності за затримку зарахування грошових коштів на Рахунки співробітників, якщо затримка була викликана несвоєчасним повідомленням про зміни згідно з пп. 6.3.1.1-6.3.1.5 цього УДБО ЮО, несвоєчасним або ж неповним – виконанням Клієнтом пп. 6.3.1.6 –6.3.1.8 цього УДБО ЮО.

6.5.2. Банк не несе відповідальність за суперечки і розбіжності, що виникають між Клієнтом та співробітниками, у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не стосуються предмету Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта.

6.5.3. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та умовами УДБО ЮО.

6.5.4. Обидві Сторони несуть відповідальність за дотримання комерційної таємниці та інформаційну безпеку системи обслуговування власників Платіжних карток. Зобов'язання конфіденційності зберігають свою силу після закінчення терміну дії Договору щодо зарахування заробітної плати та інших виплат на рахунки співробітників Клієнта протягом наступних п'яти років. Технічні засоби Банку, програмне забезпечення, Платіжні картки - є власністю Банку.

РОЗДІЛ 7. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ У ТОРГОВІЙ І СЕРВІСНІЙ МЕРЕЖІ

(для Договорів про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, укладених відповідно до цього УДБО ЮО не пізніше 31.12.2021 року)

Операції щодо використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, який укладається шляхом оформлення Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі (Додаток 6 до цього УДБО ЮО), відповідно до умов цього УДБО ЮО.

7.1. Загальні умови використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.1.1. Цей розділ регулює порядок взаємодії між Банком і Клієнтом, у рамках якого:

7.1.1.1. Клієнт бере на себе зобов'язання приймати до оплати електронні платіжні засоби певної платіжної системи з дотриманням її правил для здійснення розрахунків між Клієнтом та Держателями (Користувачами) електронних платіжних засобів (далі за текстом цього Розділу – «Держателі» або «Користувачі») при оплаті товарів, робіт або послуг. Найменування платіжних систем, електронні платіжні засоби яких приймаються Клієнтом до оплати, типи електронних платіжних засобів та комісія за надання таких послуг вказані у Заяві про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі. Визначення ознак платіжності Електронних платіжних засобів наведено у Заяві про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.1.1.2. Банк бере на себе зобов'язання здійснювати технологічне і інформаційне обслуговування Клієнта і проведення розрахунків з ним за операціями оплати товарів, робіт, послуг, які здійснені між Клієнтом та Користувачами з використанням електронних платіжних засобів.

7.1.2. Клієнт у Заяві про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі може обрати одну із зазначених в цьому пункті умов використання обладнання, необхідного для обслуговування операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів (Платіжний пристрій, POS-термінал):

7.1.2.1. Обслуговування операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів за допомогою обладнання (Платіжний пристрій, POS-термінал), яке Банк передає Клієнту у тимчасове відповідальне безкоштовне користування на термін дії Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі. Обладнання передається за актом прийому-передачі (Додаток 6.1 до УДБО ЮО) у технічно справному стані і після розірвання договору, повинно бути повернуто до Банку за актом прийому-передачі (Додаток 6.2. до УДБО ЮО) не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів після розірвання договору згідно з умовами, описаними у Додатку 6.2 до УДБО ЮО. Передача майна третім особам забороняється.

7.1.2.2. Обслуговування операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів за допомогою програмного забезпечення, яке встановлює Банк, на обладнання (Платіжний пристрій, POS-термінал), яке придбано Клієнтом за умови погодження з Еквайром, а також за умови відповідності такого обладнання технічним (функціональним) вимогам і вимогам безпеки, які встановлюються для такого обладнання Еквайром, процесинговою установою та платіжною організацією платіжної системи.

7.1.3. Авторизація (процедура отримання дозволу на проведення операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів) здійснюється Процесинговим Центром АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі - ПЦ АТ «ПУМБ»).

7.1.4. Переказ між Банком і Клієнтом за операціями з використанням електронних платіжних засобів, здійснених резидентами і нерезидентами на території України, здійснюється виключно у гривнях у порядку, встановленому цим УДБО ЮО.

7.2. Права та обов'язки сторін.

7.2.1. Банк має право:

7.2.1.1. Контролювати дотримання персоналом Клієнта положень цього УДБО ЮО, Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі та відповідних Додатків до нього.

7.2.1.2. Вимагати від Клієнта чіткого дотримання Порядку роботи з електронними платіжними засобами (Додаток 2 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), Інструкції про заходи безпеки при обслуговуванні електронних платіжних засобів (Додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі) та Інструкції по користуванню POS-терміналом (додається до POS-термінала).

7.2.1.3. Не сплатити Клієнту будь-яку недійсну операцію, що визнана такою відповідно до операційних правил міжнародних платіжних систем VISA International і Mastercard International Incorporated і проведеного Банком розслідування. Факт переказу грошових коштів Банком на користь Клієнта (на підставі прийнятого від Клієнта електронного звіту) не є безумовним визнанням дійсності операції.

7.2.1.4. У разі отримання інформації про здійснення шахрайських операцій електронними платіжними засобами у торговій точці Клієнта, Банк має право затримати оплату операцій, проведених у мережі Клієнта, на термін перевірки даної інформації, але не більше 180 діб з моменту здійснення операції. Якщо суми за цими операціями були зараховані на рахунок Клієнта раніше, Банк має право утримати ці суми з поточних платежів на користь Клієнта, зокрема шляхом Дебетового переказу (Договірного списання). Якщо інформація про шахрайські операції буде підтверджена документально, то Банк не оплачує Клієнту ці операції у випадках, передбачених правилами відповідної міжнародної платіжної системи, надавши при цьому копії документів, що свідчать про правомочність несплати цієї суми Користувачем (банком-емітентом, платіжною системою) або про здійснення відшкодування сум на користь Користувача (банком-емітентом, платіжною системою). Інакше Банк протягом 5 (п'яти) Банківських днів після закінчення розслідування відшкодовує Клієнту затримані суми.

7.2.1.5. У разі невиплати Клієнтом Банку сум, передбачених п. 7.2.4.4 цього УДБО ЮО, утримати вказані суми із загальної суми грошових коштів, що підлягають перерахуванню Клієнту.

7.2.1.6. Розміщувати свої рекламно-інформаційні матеріали щодо роботи з електронними платіжними засобами у торгових і сервісних точках Клієнта.

7.2.1.7. Замінювати на свій розсуд обладнання, програмне забезпечення, що використовується для авторизації операцій оплати товарів, робіт, послуг, які здійснені з використанням електронних платіжних засобів.

7.2.1.8. На отримання комісій від Клієнта у розмірі і порядку, які передбачені цим УДБО ЮО.

7.2.1.9. На строк, визначений правилами платіжної системи, зупинити надання послуг Клієнту та/або вилучити Платіжні пристрої для обслуговування електронних платіжних засобів (у випадку, якщо обслуговування операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів здійснюється за допомогою обладнання (Платіжний пристрій, POS-термінал), яке надано Банком), та/або відключити Платіжні пристрої для обслуговування електронних платіжних засобів від обслуговування, припинити підтримку програмного забезпечення (у випадку, якщо обслуговування операцій оплати товарів, робіт, послуг з використанням електронних платіжних засобів здійснюється за допомогою обладнання (Платіжний пристрій, POS-термінал), яке надано Клієнтом) і розірвати цей Договір у разі неправомірного або непередбаченого цим УДБО ЮО використання Клієнтом чи третьою особою електронних платіжних засобів або їх реквізитів, обладнання, наданого Банком Клієнту для обслуговування електронних платіжних засобів, та в інших випадках, установлених цим УДБО ЮО.

7.2.1.10. Зупинити надання послуг Клієнту у випадку виходу із робочого стану обладнання (Платіжний пристрій, POS-термінал), яке придбано Клієнтом.

7.2.1.11. Прийняти рішення про зупинення здійснення Еквайрингу Клієнтом також і в інших випадках, установлених правилами платіжної системи та/або умовами цього УДБО ЮО.

7.2.2. Банк зобов'язаний:

7.2.2.1. Забезпечити Клієнта витратними і рекламно-інформаційними матеріалами, які необхідні для здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. Забезпечити Клієнта обладнанням, яке необхідне для здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів, якщо обслуговування операцій здійснюється відповідно до п. 7.1.2.1 цього УДБО ЮО.

7.2.2.2. У разі поломки обладнання, переданого Клієнту відповідно до п. 7.1.2.1, проводити ремонт або заміну. Якщо вказана поломка відбулася з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує вартість ремонту/заміни обладнання.

7.2.2.3. Провести навчання персоналу Клієнта правилам обслуговування Держателів електронних платіжних засобів, правилам прийому електронних платіжних засобів, заходам безпеки та ін. згідно з положеннями та інструкціями (Додаток 2 та Додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі) після чого надати співробітникам Клієнта Журнал проведення навчання для розпису про проходження навчання.

7.2.2.4. Здійснювати обслуговування і підтримку у робочому стані електронних POS-терміналів, встановлених Банком у місцях реалізації товарів і послуг Клієнта, відповідно до п. 7.1.2.1.

7.2.2.5. На вимогу Клієнта відвідувати і консультувати персонал Клієнта з усіх питань, які стосуються обслуговування Держателів електронних платіжних засобів і навчати нових співробітників Клієнта.

7.2.2.6. Негайно повідомляти Клієнта і правоохоронні органи про усі обставини, що можна розглядати як протиправну діяльність з використання електронних платіжних засобів у торгових точках Клієнта.

7.2.2.7. У разі отримання зворотного платежу за транзакціями, що пройшли у торгових точках Клієнта, Банк зобов'язаний надати Клієнту підтверджуючі документи (завірена відповідальною особою Банку копія звіту МПС Mastercard International Incorporated «ECCF Financial Transaction Report» або звіту МПС VISA International «Sales Draft Chargeback's», одержаного Банком від відповідної платіжної системи через ПЦ АТ «ПУМБ» або ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»).

7.2.2.8. Забезпечити операційну сумісність (у тому числі технічну сумісність) між платіжними системами після укладання договорів з Платіжними організаціями платіжних систем або власниками електронних еквайрингових мереж.

7.2.2.9. Забезпечити проведення платіжних операцій найбільш безпечним способом для відповідного електронного платіжного засобу.

7.2.2.10. Розглядати скарги щодо платіжних операцій, які опротестовуються користувачем, емітентом або Платіжною організацією платіжної системи, у спосіб і строки, передбачені законодавством України і правилами платіжної системи.

7.2.2.11. Банк не має право зобов'язувати Клієнта вимагати від Користувача введення ПІН коду як засобу ідентифікації, якщо це не передбачено правилами платіжної системи та/або умовами використання електронного платіжного засобу, установленого емітентом.

7.2.3. Клієнт має право:

7.2.3.1. Використовувати на умовах, визначених в Заяві про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі відповідно до п. 7.1.2 УДБО ЮО, обладнання, що встановлене Банком у місцях реалізації товарів і послуг Клієнта, для обслуговування Держателів електронних платіжних засобів платіжних систем, вказаних у додатку 1 до Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.2.3.2. Вимагати від Банку забезпечення своєчасної оплати операцій згідно з п. 7.4.1 цього УДБО ЮО, що пройшли за електронними платіжними засобами у мережі Клієнта за умови дотримання Клієнтом п. 7.2.4.1 цього УДБО ЮО.

7.2.3.3. Одержувати безкоштовні послуги консультантів зі всіх питань, що цікавлять, у зв'язку з виконанням цього УДБО ЮО та Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі за телефонами цілодобової підтримки.

7.2.3.4. Відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу у порядку, встановленому цим УДБО ЮО, у разі:

- закінчення терміну дії електронного платіжного засобу, якщо немає необхідних ознак його платіжності, тощо;
- невідповідності між підписом на електронному платіжному засобі та підписом на паперовому документі, який оформляється за результатами операції, або неправильного введення ПІН;
- відмови користувача надати документ, що ідентифікує його особу, у випадках, передбачених законодавством України, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати Електронний платіжний засіб;
- неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- відсутності підпису на електронному платіжному засобі, якщо це передбачено правилами платіжної системи;
- отримання негативного коду авторизації від емітента електронного платіжного засобу.

7.2.4. Клієнт зобов'язаний:

7.2.4.1. Дотримуватись правил здійснення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу та процедур безпеки, що встановлені положеннями цього УДБО ЮО і Порядку роботи з електронними платіжними засобами (Додаток 2 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), а також виконувати вимоги Інструкції про заходи безпеки (Додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), Інструкції по користуванню POS-терміналом (додається до POS-термінала) та інших інструктивних матеріалів, що надаються Банком.

7.2.4.2. Приймати електронні платіжні засоби при оплаті товарів, робіт або послуг Держателями, використовуючи ті ж самі ціни, що і при оплаті готівковими грошовими коштами.

7.2.4.3. Не розбивати вартість однієї покупки або послуги з оформленням двох або більше операцій з використанням електронного платіжного засобу (або приймати альтернативну часткову оплату іншими засобами платежу).

7.2.4.4. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту отримання письмового повідомлення від Банку відшкодовувати Банку наступні кошти:

- суми, які були списані з Банку за розпорядженням платіжних систем Visa International і Mastercard International Incorporated, банків-емітентів або за заявами Держателів електронних платіжних засобів Visa International і Mastercard International Incorporated, емітованих Банком, за операціями, що здійснені у торговій точці Клієнта з використанням електронних платіжних засобів Visa International і Mastercard International Incorporated, включаючи і суми Спірних трансакцій, оскаржених банками-емітентами і списаних з Банку платіжною системою Visa International і Mastercard International Incorporated, а також – суми комісій та штрафів накладених і списаних з Банку МПС Visa International і Mastercard International Incorporated. При цьому Банк надає Клієнту підтверджуючі документи, представлені даною платіжною системою і завірені відповідальною особою банку;

- суми операцій, які були проведені з порушенням положень цього розділу, внаслідок чого Банком були понесені збитки, до з'ясування усіх обставин за такими операціями;
- суми за операціями, зарахованими Банком на рахунок Клієнта, але підозрюються як шахрайські, відповідно до п. 7.2.4.1 цього УДБО ЮО;
- суми зворотних платежів за транзакціями, здійснених у торговій точці Клієнта, а також компенсацію витрат, понесених Банком у зв'язку з обробкою транзакції зворотного платежу за кожен випадок зворотного платежу, у розмірі 7 доларів США в еквіваленті у гривні за курсом НБУ на день оплати;
- суми компенсацій комісій та штрафів, накладених та списаних з Банку ПЦ АТ «ПУМБ» за розпорядженням МПС Visa International і Mastercard International Incorporated, через перевищення у торговій точці Клієнта допустимого рівня зворотних платежів;
- інші збитки та витрати, які заподіяні Банку неправомірними діями Клієнта.

7.2.4.5. При проведенні голосової авторизації одержати код авторизації у процесинговому центрі АТ «ПУМБ» до здійснення операції за карткою за телефоном (044) 290-93-14 (цілодобово).

Електронна авторизація (що проводиться за допомогою електронного POS-термінала) проводиться відповідно до порядку, визначеного п. 7.3.1 цього УДБО ЮО.

Отримання коду авторизації в іншому процесинговому центрі та за іншими номерами телефонів без письмового дозволу Банку забороняється.

7.2.4.6. Протягом 1 (одного) Банківського дня письмово інформувати Банк про усі зміни, пов'язані з банківськими та поштовими реквізитами Клієнта, про зміни у реєстраційних документах Клієнта, зміну видів діяльності Клієнта, які повідомлялися ним Банку для призначення коду категорії торговця, а також про втрату дозволів та ліцензій державних органів на здійснення підприємницької діяльності.

7.2.4.7. При першому встановленні/підключенні/налаштуванні обладнання у торговій точці забезпечити присутність усіх співробітників для проведення навчання правилам прийому електронних платіжних засобів, заходам безпеки та ін. згідно з положеннями та інструкціями (додаток 2 та додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі) та забезпечити проставлення підписів співробітниками, які пройшли навчання, у Журналі проведення навчання. Допускати до роботи на устаткуванні тільки тих співробітників, які пройшли навчання правилам прийому електронних платіжних засобів, заходам безпеки та ін. згідно з положеннями та інструкціями (додаток 2 та додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), розписалися у Журналі проведення навчання та уповноважені на таку роботу відповідним наказом Клієнта.

7.2.4.8. Дбайливо поводитися з переданим Банком обладнанням, а у разі пошкодження обладнання з вини Клієнта або знищення, втрати обладнання – сплатити Банку вартість ремонту або відшкодувати його вартість протягом 3 (трьох) Банківських днів після надання Банком відповідного рахунку.

7.2.4.9. У разі поломки обладнання, що належить Клієнту та використовується Клієнтом відповідно до п. 7.1.2.2, проводити його ремонт або заміну власним коштом. У випадку відмови Клієнта від проведення ремонту або заміни Банк має право зупинити надання послуг за Договором про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.2.4.10. При проведенні операції через електронний POS-термінал направляти у ПЦ АТ «ПУМБ» або ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» зведені електронні звіти згідно з порядком, що визначений п.п. 7.3.1-7.3.2 цього УДБО ЮО.

7.2.4.11. Здійснювати зберігання чеків електронних терміналів, а також іншої інформації, пов'язаної з операціями за електронними платіжними засобами, протягом 2 (двох) років з моменту здійснення таких операцій, і передавати їх до Банку на першу письмову вимогу Банку у терміни, вказані у цьому запиті.

7.2.4.12. Не передавати і не надавати у користування іншим організаціям та їх співробітникам обладнання, витратні, рекламно-інформаційні матеріали, та інструктивні матеріали, отримані від Банку відповідно до цього УДБО ЮО.

7.2.4.13. Забезпечити належне зберігання обладнання та документів, що містять конфіденційні відомості і банківську таємницю у місцях, недоступних особам, які не уповноважені працювати з електронними платіжними засобами.

7.2.4.14. Призначити особу з числа співробітників Клієнта, відповідальну за зберігання та використання переданого відповідно до п. 7.1.2.1 обладнання, а також за зберігання чеків та вилучених електронних платіжних засобів (до моменту передачі їх до Банку на підставі відповідного акту). (Копія документа, що визначає відповідальну особу, повинна бути передана до Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів після підписання Акту прийому-передачі відповідно до п. 7.1.2.1 цього УДБО ЮО).

7.2.4.15. Не приймати від інших організацій та їх співробітників, а також приватних осіб сліпи за проведеними операціями з використанням електронних платіжних засобів для передачі їх Банку від імені Клієнта.

7.2.4.16. Розміщувати у місцях реалізації товарів, робіт, послуг на вхідних дверях, вітринах, касових апаратах Клієнта зображення торгової марки платіжної системи, рекламно-інформаційні наклейки з логотипом відповідної платіжної системи, вказаної у Додатку 1 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, а також зняти усі рекламно-інформаційні матеріали щодо роботи з картками при розірванні Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі протягом одного робочого дня.

7.2.4.17. Без письмової згоди Банку не знайомити інших осіб з умовами Договору, конструкцією обладнання, його технічними характеристиками, а також не здійснювати ніяких змін у встановленому обладнанні.

7.2.4.18. Самостійно оплачувати витрати за телекомунікаційні послуги при передачі необхідної інформації мережею (місцевою та міжнародною).

7.2.4.19. Заповнити заявку на обладнання робочого місця у торговій точці Клієнта для обслуговування електронних платіжних засобів для оплати за товари, роботу або послуги (Додаток 6.3. до УДБО ЮО). За наявності у Клієнта декількох торгових (сервісних) пунктів, переміщення встановленого Банком обладнання без письмового дозволу Банку забороняється.

Забезпечити наявність у торговій точці у місцях встановлення обладнання наявність розетки електроживлення 220 В, а також, залежно від технології роботи обладнання, наявність доступу до мережі Інтернет або телефонного номера з встановленою телефонною розеткою.

7.2.4.20. Надавати до Банку необхідну документацію і інформацію згідно з Додатком 4 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі.

7.2.4.21. Здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу лише у присутності Користувача, забезпечити розташування Платіжного термінала у зоні видимості Користувача. Відеоспостереження зони розташування платіжного термінала не повинно дозволяти розрізняти (бачити) Платіжні карти і введений Користувачем ПІН. Клієнт (його уповноважений персонал) не має право запитувати у Користувача у будь-який засіб ПІН, окрім введення Користувачем ПІН на Платіжному терміналі.

7.2.4.22. Не копіювати електронного платіжного засобу чи його реквізитів та не вносити повного номера електронного платіжного засобу до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм Клієнта.

7.2.4.23. При обслуговуванні Держателів усіх видів електронних платіжних засобів, вказаних у Додатку 1 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі на суму понад:
для карт з магнітною смугою – 10 000,00 грн.
для карт з електронним чипом – 20 000,00 грн.
якщо сума операцій за однією і тією ж карткою протягом одного дня перевищує 20 000,00 грн., а також в інших випадках, передбачених законодавством України, обов'язковою є перевірка документів, що засвідчують особу Держателя (за можливості – зробити ксерокопію документів), а також проведення голосової авторизації у Центрі авторизації ПЦ АТ «ПУМБ» або ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Такими документами є:

- закордонний паспорт - для іноземних громадян, які знаходяться в Україні;
- внутрішній загальногромадянський паспорт або паспорт для виїзду за кордон – для громадян України;
- інші документи у випадках, передбачених законодавством України.

Документ, який пред'являється Держателем, не повинен бути простроченим.

7.2.4.24. Закінчивши оформлення чека POS-термінала, Клієнт приймає на себе відповідальність за наступне:
Держатель одержав товари/послуги, сплачені за допомогою електронного платіжного засобу;
Держатель підписав чек POS-термінала і одержав його копію;
Клієнт зберігатиме чек POS-термінала впродовж 2 (двох) років з моменту здійснення операції і направить його до Банку, одержавши письмовий запит Банку, у терміни, вказані у такому запиті.
Правильну перевірку документів Клієнта, що засвідчують особу.

7.2.4.25. Клієнт не має права вимагати від Користувача введення ПІН коду як засобу його ідентифікації, якщо це не передбачено правилами платіжної системи та/або умовами використання електронного платіжного засобу, установленими емітентом.

Клієнт 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.

7.2.4.26. У випадку якщо транзакція неприйнята будь-якою стороною (у тому числі і платіжною системою), що бере участь при здійсненні операції, і повідомлення «транзакція заборонена/неприйнята» з'явилося на екрані POS-термінала (окрім відмов в авторизації внаслідок несправності POS-термінала або ліній зв'язку), Клієнт зобов'язується не робити подальших спроб використати цей Електронний платіжний засіб для прийому оплати.

7.2.4.27. Негайно повідомляти Банк і правоохоронні органи про усі обставини, що можна розглядати як протиправну діяльність з використанням електронних платіжних засобів у Клієнта.

7.2.4.28. Не приймати Електронний платіжний засіб до оплати у випадках, обумовлених у Додатку 2 та Додатку 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі, і за можливості вилучити Електронний платіжний засіб, якщо встановлено, що її пред'явник не є законним Держателем, і передати її Банку.

7.2.4.29. Щодня робити балансування термінального обладнання, встановленого Банком у торговій (-их) точці (-ах) Клієнта для прийому електронних платіжних засобів.

7.2.4.30. 10 числа кожного місяця Банк формує підписує акт звірки та надсилає Клієнту для підписання. Клієнт протягом 2 робочих днів має перевірити та надати в Банк підписаний та завірений печаткою (за умови її використання) примірник акту або надати свої заперечення/зауваження. У випадку отримання Банком від Клієнта зауважень/або заперечень, Банк, за умови згоди з цими зауваженнями/запереченнями, протягом 2 робочих днів з дати отримання зауважень Клієнта і направляє нову редакцію акту звірки з урахуванням зауважень/заперечень засобами електронної пошти. Клієнт має передати Банку 2 примірники підписаного та завіреного печаткою (за умови її використання) акту звірки протягом 2 (двох) робочих днів з дати погодження електронної форми акту звірки.

7.2.4.31. Оплачувати Банку комісії у порядку і розмірах, передбачених цим УДБО ЮО.

7.2.4.32. Надавати Банку на його першу вимогу інформацію, потрібну Банку для виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.3. Порядок надання документів:

7.3.1. При авторизації POS-терміналом: у разі використання електронного POS-термінала (при проведенні електронної авторизації) Клієнт у кінці робочого дня пересилає у ПЦ АТ «ПУМБ» або ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» усі операції, що накопичилися в електронному терміналі (порядок роботи з електронним POS-терміналом описаний в окремій інструкції (що надається Банком під час навчання правилам прийому електронних платіжних засобів, заходам безпеки відповідно до п. 7.2.4.7 цього УДБО ЮО)).

7.3.2. Якщо за звітний період Клієнтом були вилучені блоковані або підроблені картки, касир/продавець Клієнта складає Акт вилучення картки (Додаток 6.4 до УДБО ЮО) у чотирьох примірниках, один примірник якого віддається Держателю, другий – залишається у Клієнта, а два примірники разом з вилученими електронними платіжними засобами передаються до Банку не пізніше наступного Банківського дня з моменту вилучення. Для цього, відповідальний працівник Клієнта протягом 2 годин після вилучення карти зв'язується з Банком за телефоном 0800 507 700 і повідомляє про факт вилучення картки.

7.4. Порядок, форма та умови розрахунків:

7.4.1. Банк зобов'язаний здійснити переказ грошових коштів на користь Клієнта на суму усіх операцій, здійснених з використанням електронних платіжних засобів їх законними Держателями у місцях реалізації товарів, робіт або послуг Клієнтом, шляхом зарахування коштів на рахунок Клієнта, вказаний у Договорі про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, у термін, зазначений у Заяві про використання електронних платіжних засобів у торгові і сервісній мережах.

7.4.2. Клієнт доручає Банку утримувати з поточних і подальших переказів на користь Клієнта:

- комісії за здійснення технологічного і інформаційного обслуговування Клієнта за операціями з оплати товарів, робіт, послуг, що здійснені з використанням електронних платіжних засобів, у розмірі, визначеному у Заяві про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі;
- суму заборгованості, що виникла у Клієнта перед Банком у зв'язку з тим, що Клієнт своєчасно не виплатив Банку грошові кошти відповідно до п. 7.2.4.4 цього УДБО ЮО;
- суми зарахувань, що є результатом кредитових операцій (кредитування рахунку Держателів: повернення товару / відмова від операції).

7.4.3. Розмір комісії, що належить Банку за технологічне і інформаційне обслуговування Клієнта за операціями з покупки товарів, робіт, послуг, здійснених за допомогою електронних платіжних засобів, встановлюється відповідно до Заяви про використання

електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі. Розрахунки Клієнта з Банком здійснюються шляхом утримання Банком суми комісії з суми коштів, що підлягають перерахуванню Клієнту у момент перерахування, зокрема шляхом Дебетового переказу (Договірного списання).

7.4.4. У разі повернення Клієнтом Банку суми платежу за транзакцією або утримання Банком суми платежу за транзакцією з поточних платежів на користь Клієнта, сума комісії за такою транзакцією, утримана Банком раніше, підлягає відшкодуванню Банком Клієнту шляхом зменшення поверненої/утримуваної суми платежу за транзакцією на величину комісії.

7.4.5. Операції, класифіковані як умовно прийняті, а також операції, що не можуть бути оброблені у встановленому Банком порядку, Банк має право сплатити тільки після отримання Банком попереднього відшкодування від платіжних систем без обмеження терміну такого відшкодування. Операція визнається умовно прийнятою, якщо:

- Операція здійснюється з порушенням нормативних документів НБУ, інших нормативних актів України та положень цього УДБО ЮО та Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.
- Підпис Держателя на чекові електронного POS-термінала відсутній, не відповідає зразку підпису на електронному платіжному засобі або одержаному з банку-емітента.
- Відсутній підпис касира Клієнта на чекові.
- Копія чека електронного термінала, передана Клієнтом до Банку, не відповідає копії чека електронного термінала, що знаходиться у Держателя електронного платіжного засобу.
- Термін дії електронного платіжного засобу вже закінчився або ще не наступив на день здійснення операції.
- Вартість товарів (робіт, послуг), сплачена Держателем електронного платіжного засобу, перевищує встановлену ціну Клієнта на дані товари (роботи, послуги) за готівковий розрахунок.
- У ПЦ АТ «ПУМБ» або у ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» не був запитаний код авторизації або код авторизації був одержаний в іншому центрі авторизації без письмової згоди Банку.
- Номер електронного платіжного засобу, віддрукований на чекові електронного термінала, не відповідає номеру, ембосованому на лицьовій стороні електронного платіжного засобу.
- У разі, коли Держатель надав документи, що підтверджують факт не надання, або неповного надання товару/послуги цим Клієнтом, що були сплачені за допомогою електронного платіжного засобу.
- У разі, коли Клієнтом був прийнятий до оплати Електронний платіжний засіб, за яким на попередній запит авторизації, здійснений у даному POS-терміналі, надходив код авторизації – «вилучити картку».
- У разі, коли Клієнт провів авторизацію не у національній валюті України.
- У разі, коли реквізити операції, передані у вигляді електронних файлів, не співпадають з реквізитами на чекові POS-термінала.

7.5. Відповідальність сторін.

7.5.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим УДБО ЮО Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України і умов цього УДБО ЮО. За надання Банку недостовірної інформації про види своєї діяльності Клієнт несе відповідальність згідно з законодавством України.

7.5.2. У разі невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань однією із Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків через невиконання (невчасного або неналежного виконання зобов'язань) винною Стороною.

7.5.3. Банк не несе відповідальності за суперечками і розбіжностями, що виникають між Клієнтом і Держателями електронних платіжних засобів у усіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмету цього УДБО ЮО та Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.5.4. Банк не несе відповідальності за затримку платежів на користь Клієнта у випадку, якщо затримка викликана невчасним сповіщенням Банку про зміни банківських реквізитів Клієнта, а також, якщо така затримка викликана недотриманням Клієнтом п. 7.2.4 і 7.3.1 цього УДБО ЮО.

7.5.5. Клієнт несе майнову відповідальність у повному обсязі перед Банком за дії свого персоналу, пов'язані з порушенням умов цього УДБО ЮО та Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі.

7.5.6. При несвоєчасній оплаті проведених операцій відповідно до п. 7.4.1 цього УДБО ЮО, Банк виплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% за кожен день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на момент прострочення, від суми простроченого платежу.

7.5.7. При несвоєчасному відшкодуванні сум відповідно до п. 7.2.4.4 цього УДБО ЮО, Клієнт виплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на момент прострочення, від суми невідшкодованої операції за кожен день прострочення.

7.5.8. Клієнт несе повну відповідальність за збереження переданого відповідно до п. 7.1.2.1 обладнання. За несвоєчасну оплату сум відповідно до п. 7.2.4.8 цього УДБО ЮО Клієнт виплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла на момент прострочення, від суми платежу за кожен день прострочення.

7.5.9. Банк не несе відповідальності за відсутність технічного зв'язку з вини третіх осіб, а також за неможливість надання послуг відповідно до Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі у зв'язку із несправністю обладнання, що належить Клієнту та використовується ним згідно з п. 7.1.2.2 цього УДБО ЮО.

7.6. Умови розірвання договору.

7.6.1. Банк має право достроково розірвати Договір про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі у випадку:

7.6.1.1. Якщо Клієнт порушує положення цього розділу УДБО ЮО, Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, Правила прийому електронних платіжних засобів (Додаток 2 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), положення Інструкції про заходи безпеки (Додаток 3 до Заяви про використання електронних платіжних засобів у торговій та сервісній мережі), сповістивши про це Клієнта за 20 календарних днів до запланованої дати розірвання, письмово за останніми відомими реквізитами.

7.6.1.2. Якщо дії Клієнта завдають збитку інтересам Банку, або якщо Банком отримано письмове повідомлення (попередження) про припинення/відмову в обслуговуванні Клієнта від ПЦ АТ «ПУМБ» або ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», або якщо наявність правовідносин з Клієнтом призводить або може призвести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності припинити обслуговування та/або достроково розірвати Договір, письмово повідомивши про це Клієнта не менше ніж за 3 (три) робочих дня до моменту припинення обслуговування Клієнта та/або розірвання Договору з Клієнтом.

7.6.1.3. Якщо Клієнт не використовує надане Банком обладнання протягом 2 (двох) місяців з моменту установки обладнання та/або з моменту здійснення останньої транзакції, письмово повідомивши про це Клієнта не менше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до моменту розірвання договору з Клієнтом.

7.6.1.4. Якщо Клієнт самовільно відключає обладнання на термін один місяць і більше з економічних, політичних, особистих причин заздалегідь не повідомивши Банк про терміни і причини відключення обладнання, письмово повідомивши про це Клієнта не менше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до моменту розірвання договору з Клієнтом.

7.6.1.5. Якщо величина, одержаного доходу від транзакцій, що проводяться за допомогою обладнання Банку, менше запланованої та/або недостатня для покриття витрат, що несе Банк щодо забезпечення своїх зобов'язань у рамках даного Договору, письмово повідомивши про це Клієнта не менше ніж за 20 (двадцять) днів до запланованої дати розірвання договору з Клієнтом.

7.6.1.6. Протягом одного року з моменту розірвання Договору про використання Електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі Клієнт зобов'язується не пізніше 7 (семи) робочих днів з моменту висування вимоги Банком, виплатити Банку усі суми, що будуть списані з Банку на вимогу відповідних платіжних систем, Користувачів і банків-емітентів, за здійсненими Клієнтом операціями з використанням електронних платіжних засобів, крім випадків, коли вказані суми були відшкодовані Клієнтом раніше.

7.7. Конфіденційність і банківська таємниця.

7.7.1. Інформація, що надається Сторонами один одному та пов'язана з предметом цього УДБО ЮО та Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди інших Сторін, окрім випадків, передбачених чинним законодавством.

7.7.2. Відомості про номери електронних платіжних засобів, імена та адреси Держателів електронних платіжних засобів, дати закінчення терміну дії електронних платіжних засобів, номери кліше є конфіденційними і не можуть бути скопійовані, розтиражовані, збережені або використані будь-яким іншим чином або для цілей, не передбачених цим УДБО ЮО. Порушення даного пункту розглядатиметься як протиправні дії Клієнта, що дають підстави для блокування Банком проведення транзакцій і розірвання Договору про використання електронних платіжних засобів у торговій і сервісній мережі в односторонньому порядку.

7.7.3. Не допускається копіювання, перенесення конфіденційних відомостей про Електронний платіжний засіб на інші носії, окрім POS-терміналів, які запрограмовані Банком і в яких використовується банківське програмне забезпечення.

7.7.4. Не допускається встановлення іншого чи додаткового програмного забезпечення (окрім програмного забезпечення, встановленого Банком) на платіжній пристрій для обслуговування електронного платіжного засобу без погодження з Банком.

7.7.5. У разі порушення Клієнтом порядку зберігання конфіденційних відомостей про номери електронних платіжних засобів, імена та адреси Держателів електронних платіжних засобів, номери кліше, Банк має право вилучати обладнання, розривати Договір в односторонньому порядку і повідомляти до правоохоронних органів, як про протиправну діяльність щодо використання даних про електронні платіжні засоби Клієнтом.

7.7.6. Сторони не мають права в усній, письмовій або електронній формі розголошувати банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Банківською таємницею вважається інформація, вказана у Законі «Про банки і банківську діяльність». Таємницею фінансової послуги є інформація та відомості, зазначені в Законі України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Банківська таємниця та таємниця фінансової послуги розкривається у порядку, передбаченому законодавством України, в тому числі нормативно – правовими актами НБУ з питань зберігання, захисту, використання і розкриття банківської таємниці.

РОЗДІЛ 8. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ АЛЬТЕРНАТИВНОЇ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК» (СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «FREE2B»)

Цей розділ визначає умови надання комплексу послуг Клієнту та здійснення операцій за Рахунком за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»).

Система дистанційного обслуговування «Free2b» та Альтернативна система «Клієнт-банк» - це одна система дистанційного обслуговування, у якої змінилась назва («Система дистанційного обслуговування «Free2b»» є новою назвою Альтернативної системи «Клієнт-банк»). Клієнти, які уклали Договір щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк», продовжують обслуговуватися за допомогою цієї системи на умовах цього розділу УДБО ЮО та інших положень УДБО ЮО, які регулюють відносини, пов’язані з таким обслуговуванням, при цьому в документах (договорах, листах, повідомленнях, Тарифах та т.ін.) може використовуватися як назва «Альтернативна система «Клієнт-банк», так і нова назва «Система дистанційного обслуговування «Free2b»», а умови, передбачені Договором та будь-якими іншими документами для обслуговування Клієнтів за допомогою Системи дистанційного обслуговування «Free2b», в повному обсязі застосовуються до раніше укладених Договорів щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк».

8.1. Укладення Договору та підключення до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»)

8.1.1. Договір щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») укладається шляхом акцептування Банком відповідної підписаної з боку Клієнта та поданої до Банку заяви (за формою Додатку 4.1 до УДБО ЮО або (для фізичних осіб - підприємців) за формою Додатку 2.1 до УДБО ЮО).

У зазначеній заяві зазначаються користувачі Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b»):

- уповноважені особи Клієнта відповідно до Переліку уповноважених осіб (для юридичних осіб);
- власник Рахунку (для фізичних осіб – підприємців або осіб, які провадять незалежну професійну діяльність);
- Довірені особи, повноваження яких на вчинення дій від імені Клієнта підтверджені довіреностями, оформленими у Банку або засвідченими нотаріально (а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами);
- інші уповноважені представники Клієнта без права підпису (які мають право на перегляд інформації по рахункам Клієнта, одержання виписок, довідок, надання документів та створення документів по рахунку без права підписання таких документів, та інші дії, не пов’язані з розпорядженням рахунками Клієнта), вказані Клієнтом у вищезазначеній заяві.

8.1.2. Договір щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») набирає чинності з моменту реєстрації Клієнта у Альтернативній системі «Клієнт-банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b»).

8.1.3. Протягом 3 робочих днів після укладення Договору щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») Банк надає Клієнту інформацію для доступу до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») і право на її використання, а також Засоби криптозахисту, необхідні для роботи з Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b»), у тому числі паролі доступу та генерації Особистого та Відкритого ключів Електронного підпису. Особистий ключ Клієнта, Відкритий ключ Клієнта та їх ідентифікаційні дані зберігаються Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b»)

на пристрої Клієнта, на який встановлено Альтернативну систему «Клієнт-банк» (Систему дистанційного обслуговування «Free2b»), або на носії Клієнта, а у системах Банку зберігається Відкритий ключ.

8.1.4. Передача або заміна Засобів криптозахисту здійснюється Банком тільки тим особам, які мають право підписувати електронні документи від імені Клієнта.

8.1.5. Передані Клієнту Засоби криптозахисту розглядаються як секретні з забезпеченням їх суворого зберігання. У зв'язку з цим, Клієнт/усі уповноважені особи Клієнта зобов'язані забезпечувати нерозголошення інформації про Засоби криптозахисту, а також їх збереження з метою уникнення їх псування, втрати, використання третіми особами.

8.1.6. Вхід до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») може здійснюватися Клієнтом:

- шляхом відвідування спеціального інтернет-ресурсу Банку, що забезпечує доступ до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») та знаходиться на Офіційному сайті Банку, або
- шляхом завантаження Клієнтом спеціального Мобільного застосунка (Мобільного додатка) на власний мобільний пристрій.

Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Альтернативну систему «Клієнт-банк» (Систему дистанційного обслуговування «Free2b»). Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») при відвідуванні спеціального інтернет-ресурсу Банку та у Мобільному застосунку (Мобільному додатку), може відрізнятись.

8.2. Регламент роботи

8.2.1. Прийом електронних Платіжних інструкцій та інших електронних документів Клієнта здійснюється Банком в Операційні дні.

8.2.2. Електронні Платіжні інструкції та інші електронні документи обробляються Банком у Операційні дні у межах Операційного часу, якщо інше не зазначено у Договорі щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»).

8.2.3. Виписка про залишки грошових коштів на Рахунках Клієнта із зазначенням реквізитів Платіжних інструкцій надається Клієнту не пізніше 10.00 годин наступного Операційного дня, за винятком випадків зміни регламенту роботи через вказівку Національного банку України.

8.3. Умови дистанційного обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»)

8.3.1. Банк приймає до виконання електронні Платіжні інструкції та інші електронні документи, що надходять від Клієнта до Банку за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), та виконує/обробляє їх відповідно до вимог законодавства України, нормативних-правових актів Національного Банку України та внутрішніх документів Банку.

Використання Клієнтом Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») не виключає подання Клієнтом та виконання/оброблення Банком Платіжних інструкцій та інших документів Клієнта у паперовій формі або за допомогою Системи «Клієнт-банк».

Види послуг, операцій і дій, що можуть бути здійснені, правочинів, що можуть бути вчинені засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), визначаються Банком з урахуванням технічних можливостей такої Системи і можуть час від часу змінюватися на розсуд Банку.

Електронні Платіжні інструкції формуються засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») за формою, технологічно реалізованою у такій Системі для цих цілей, і з додержанням передбачених такою Системою вимог до порядку оформлення і надання Платіжної інструкції, та мають містити всі обов'язкові реквізити, передбачені законодавством України і внутрішніми документами Банку, а також Електронний(-ні) підпис(-и) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта. Платіжна інструкція, що надається засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), може існувати і у формі сукупності електронних даних, що не є єдиним електронним документом. В інтерфейсі Клієнта для цілей відображення (візуалізації) змісту такої Платіжної інструкції або документа про здійснену Платіжну операцію ця сукупність електронних даних або її частина може бути представлена у вигляді єдиного документа.

У разі ініціювання Клієнтом засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») **послуги «Регулярні розпорядження»** (за наявності відповідної технічної можливості в Альтернативній системі «Клієнт-Банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b»)):

- Платіжні операції, що виконуються в межах ініційованої Клієнтом послуги «Регулярні розпорядження», вважаються Платіжними операціями, пов'язаними між собою спільними ознаками у визначений період часу (далі в межах цього пункту - пов'язані між собою платіжні операції);
- для здійснення кожної пов'язаної між собою платіжної операції, що здійснюється в межах ініційованої Клієнтом послуги «Регулярні розпорядження», засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») може автоматично формуватися Платіжна інструкція, яка не потребує додаткового підпису Клієнта;
- відображення (візуалізація) змісту такої Платіжної інструкції або документа про здійснену Платіжну операцію в інтерфейсі Клієнта в Альтернативній системі «Клієнт-банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b») може містити заповнене поле для підпису Клієнта;
- згода Клієнта на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій вважається наданою одночасно з активацією Клієнтом послуги «Регулярні розпорядження» в Альтернативній системі «Клієнт-банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b») та може бути відкликана Клієнтом у встановленому цим УДБО ЮО порядку з урахуванням того, що таке відкликання застосовується лише до тих пов'язаних між собою платіжних операцій, для яких на момент відкликання згоди не наступив момент безвідкличності.

Якщо це передбачено технічними можливостями Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), Клієнт може змінити параметри послуги «Регулярні розпорядження» (в тому числі призупинити надання послуги) шляхом внесення засобами такої Системи відповідних змін до параметрів послуги «Регулярні розпорядження», і в такому разі згода Клієнта на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій з врахуванням оновлених параметрів таких операцій вважається наданою одночасно з активацією Клієнтом в Альтернативній системі «Клієнт-банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b») послуги «Регулярні розпорядження» зі зміненими параметрами.

8.3.2. Електронний підпис накладається за допомогою Особистого ключа та перевіряється за допомогою Відкритого ключа.

8.3.3. Банк та Клієнт домовились, що електронні документи, що сформовані та передані за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») та підписані за допомогою Електронного підпису, є правомочними,

тобто розглядаються як такі, що мають юридичну силу рівну з електронними документами в паперовій формі, що власноручно підписані Клієнтом/уповноваженою(-ими) особою(-ами) Клієнта та завірені печаткою Клієнта (за умови її використання).

8.3.4. Банк накладає на електронну Платіжну інструкцію електронну візу, що дозволяє виконання такої Платіжної інструкції.

8.3.5. Усі стадії формування та обробки електронних документів автоматично протоколюються програмними засобами Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»). Протоколи є документами, на підставі яких Банк (у разі виникнення суперечок) робить висновок про наявність електронного документа.

8.3.6. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної у електронному документі.

8.3.7. Для отримання консультацій щодо використання Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») Клієнт може зателефонувати за номером інформаційного центру, вказаним на сайті Банку http://www.creditdnepr.com.ua/.

8.3.8. З метою захисту інтересів, Банк рекомендує Клієнтам (уповноваженим особам Клієнта):

- дотримуватися вимог законодавства України у частині захисту інформації та безпеки проведення платіжних операцій;
- забезпечити виконання контрольних функцій при складанні електронних документів;
- забезпечити антивірусним захистом робочі станції;
- використовувати такі апаратні носії для збереження Особистих ключів, які не дозволяють копіювання Особистих ключів користувачів при їх зберіганні та використанні (формуванні/перевірці Електронного підпису).

8.4. Права та обов'язки Сторін

8.4.1. ***Банк має право:***

8.4.1.1. Здійснювати модернізацію Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках може проводитися тимчасова зупинка у роботі Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»).

8.4.1.2. Призупинити доступ Клієнта/уповноважених осіб Клієнта до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») у разі порушення або спроби порушення вимог безпеки щодо зберігання та використання ЕП, неправомірного розголошення логіну та/або паролю, тощо.

8.4.1.3. Відмовити у виконанні електронного документа у наступних випадках:

- неналежного оформлення електронного документа, в тому числі неповного (невірного) зазначення реквізитів для проведення операції та/або за відсутності Електронного(-них) підпису(-ів) Клієнта/уповноваженої(-их) особи(-іб) Клієнта;
- невідповідності платіжної операції чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку;
- коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), для виконання операції відповідно до діючого законодавства України та/або УДБО ЮО вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива;
- недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта, у тому числі для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.4.1.4. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Альтернативній системі «Клієнт-банк» (Системі дистанційного обслуговування «Free2b») у випадках порушення ним своїх зобов'язань за Договором та/або в інших випадках, передбачених законодавством України. У разі несплати Клієнтом вартості послуг щодо дистанційного обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») протягом 3-х (трьох) робочих днів після настання терміну сплати, Банк має право відключити Клієнта від Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») без попередження. Повторне підключення до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») здійснюється на загальних умовах після погашення заборгованості.

8.4.2. ***Банк зобов'язується:***

8.4.2.1. Передати та підключити Клієнту комплекс програмних засобів Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), передати Клієнту документацію, що регламентує правила і технологію використання Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), а також іншу інформацію, необхідну для підключення та функціонування Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»).

8.4.2.2. Приймати Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b») електронні документи від Клієнта та обробляти їх відповідно до умов Договору.

8.4.3. ***Клієнт зобов'язується***:

8.4.3.1. Щодня аналізувати усі повідомлення про прийняті та не прийняті Банком документи та інші повідомлення Банку.

8.4.3.2. Забезпечити умови надійного зберігання та обробки інформації, програмних засобів і Засобів криптозахисту Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») та зберігання Особистого ключа.

8.4.3.3. Контролювати рух коштів на Рахунках та у разі виявлення несанкціонованих та/або помилкових операцій в той же Операційний день, коли була виявлення несанкціонована або помилкова операція, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня припинити використання цих Засобів криптозахисту та негайно проінформувати про це Банк.

8.4.4. У разі компрометації Засобів криптозахисту або втрати контролю за використанням Засобів криптозахисту, Клієнт в той же Операційний день, коли була виявлення компрометація або втрата контрою, але в будь-якому разі не пізніше наступного Операційного дня зобов'язаний проінформувати Банк для подальшого блокування таких Засобів криптозахисту.

8.4.5. ***Клієнт має право:***

8.4.5.1. Відмовитися від отримання послуг Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b»), направивши відповідне письмове повідомлення Банку.

8.4.5.2. Ініціювати зміни параметрів послуг, що отримуються Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b»), шляхом подання заяви на обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») (за формою Додатку 4.1 до УДБО ЮО), зокрема зміни щодо:

- переліку користувачів Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»);
- використання E-mail-інформатора;
- обмеження переліку IP-адрес, з яких дозволено підключення до Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»);
- використання інформатора (у формі Текстових повідомлень).

Управління послугами (підключення/відключення) використання E-mail-інформатора та інформатора у формі Текстових повідомлень може здійснюватися шляхом використання відповідного функціоналу Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») за наявності технічної можливості.

8.5. Вартість робіт і порядок розрахунків

8.5.1. Вартість послуг, що надаються Клієнту за Договором щодо дистанційного обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), визначаються діючими на дату надання Банківської послуги Тарифами.

8.5.2. Періодом надання послуг обслуговування Альтернативною системою «Клієнт-банк» (Системою дистанційного обслуговування «Free2b») вважається календарний місяць з 1-го до останнього дня включно. Клієнт самостійно сплачує комісію за Банківські послуги або доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) у порядку, передбаченому УДБО ЮО.

8.6. Відповідальність Сторін

8.6.1. Банк та Клієнт несуть відповідальність щодо здійснення дистанційного обслуговування Клієнта за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») відповідно до законодавства України та Договору.

8.6.2. ***Банк не несе відповідальність за:***

8.6.2.1. Несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його неправильне використання і експлуатацію.

8.6.2.2. Надійність каналу зв'язку з Банком у разі низької якості роботи обладнання провайдера зв'язку або каналів провайдера мережі Internet.

8.6.2.3. За перебої у роботі Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»), що виникли через вплив непереборної сили, що істотно впливає на функціонування системи, у вигляді стихійного лиха, відключення електроенергії, пошкодження ліній зв'язку, суспільних явищ, а також рішень органів влади, прийнятого у центрі і на місцях, і обов'язкових для виконання Банком, а також інших обставин або подій, що сталися не з вини Банку.

8.6.2.4. Негативні наслідки, що сталися з вини Клієнта, зокрема внаслідок недотримання Клієнтом правил безпеки та конфіденційності, незаконне копіювання, використання Особистого ключа тощо.

8.7. Розірвання Договору

8.7.1. Якщо інше не передбачено УДБО ЮО, Договір щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») може бути розірваний за ініціативою будь-якої Сторони шляхом направлення відповідного письмового повідомлення іншій Стороні не пізніше ніж за 7 календарних днів до дати розірвання Договору щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b»). У разі наявності невиконаних грошових зобов'язань Клієнта такі зобов'язання залишаються чинними до повного їх виконання.

8.8. Особливості Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») та надання послуг за її допомогою.

8.8.1. Альтернативна система «Клієнт-банк» (Система дистанційного обслуговування «Free2b») є самостійною СДО та не є модернізованою/удосконаленою версією Системи «Клієнт-банк».

8.8.2. Договір щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») укладається Банком виключно на власний розсуд з урахуванням технічних можливостей Банку. Банк має право відмовити в укладенні Договору щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») без пояснення причин.

8.8.3. У разі укладення Сторонами Договору щодо обслуговування за допомогою Альтернативної системи «Клієнт-банк» (Системи дистанційного обслуговування «Free2b») доступ Клієнта до Системи «Клієнт-банк» (якщо Клієнт мав такий доступ на підставі укладеного раніше Договору щодо обслуговування за допомогою Системи «Клієнт-банк») та/або функціональність Системи «Клієнт-банк» можуть бути обмежені Банком частково або в повному обсязі на власний розсуд Банку. Відповідні обмеження можуть бути скасовані за рішенням Банку.

8.8.4. У випадку виникнення у Клієнта необхідності внести зміни до параметрів послуг, що отримуються через Альтернативну систему «Клієнт-банк» (Систему дистанційного обслуговування «Free2b»), Клієнт має право ініціювати внесення таких змін шляхом подання відповідної заяви в довільній формі. Така заява може бути надана Клієнтом в паперовій формі (особисте подання у Відділенні Банку) або в електронній формі (направлення на електронну пошту Банку **info@creditdnepr.com** або через Систему дистанційного обслуговування (у разі технічної можливості)). Рішення щодо внесення змін до параметрів послуг, що отримуються через Альтернативну систему «Клієнт-банк» (Систему дистанційного обслуговування «Free2b»), на підставі заяви Клієнта приймається Банком на власний розсуд з урахуванням технічних можливостей Банку.

РОЗДІЛ 9. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ

(для Договорів про встановлення Ліміту Овердрафту, укладених відповідно до цього УДБО ЮО не пізніше 30.09.2025 року)

9.1. Предмет Договору про встановлення Ліміту Овердрафту.

9.1.1. На підставі Договору про встановлення Ліміту Овердрафту (надалі – Договір овердрафту), яким є акцептована Банком Заява Позичальника про встановлення Ліміту Овердрафту (за формою Додатку 10 до УДБО ЮО) разом із УДБО ЮО, Заявою про приєднання, а також разом із Тарифами Банку та іншими документами, Банк надає Позичальнику кредит у вигляді Овердрафту з Лімітом Овердрафту, визначеним відповідно до Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту та умов УДБО ЮО, а Позичальник має право отримати такий Овердрафт, а після отримання зобов'язаний використати Овердрафт за цільовим призначенням, повернути усю Заборгованість за основною сумою Овердрафту, сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі, що передбачені УДБО ЮО, у строки, передбачені Договором. Зобов'язання Банку щодо надання Овердрафту є відкличним, тобто без попереднього повідомлення Позичальника, в односторонньому порядку Банк може відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі у разі погіршення фінансового стану Позичальника та/або порушення ним будь-яких договірних зобов'язань перед Банком.

9.1.2. У Позичальника з'являється право на отримання Овердрафту виключно за умов відсутності будь-яких несприятливих подій, зазначених в УДБО ЮО, та укладання договорів про надання Забезпечення у формі задовольняючій Банк.

9.1.3. Ліміт Овердрафту встановлюється на Поточний рахунок, визначений Заявою про встановлення Ліміту Овердрафту.

9.1.4. Видача Овердрафту здійснюється шляхом виконання з Поточного рахунку Позичальника Розрахункових документів на суму, що перевищує Кредитовий залишок на такому Поточному рахунку, але не більше Ліміту Овердрафту, що встановлений у відповідний період згідно з умовами Договору.

9.1.5. Датою видачі Овердрафту вважається день здійснення оплати з Поточного рахунку за Розрахунковими документами Позичальника на суму, що перевищує Кредитовий залишок на такому Поточному рахунку, якщо Дебетовий залишок на такому Поточному рахунку, що утворився внаслідок такої оплати, існує на кінець Операційного дня, в який виник такий Дебетовий залишок.

9.1.6. Для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором, що полягають у погашенні Заборгованості за основною сумою Овердрафту, сплаті процентів за користування Овердрафтом, комісій, а також можливих штрафних санкцій та інших платежів за Договором, Позичальник забезпечує укладання не пізніше дати підписання Банком Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту, забезпечувальних договорів, що будуть забезпечувати виконання Позичальником його обов'язків згідно з Договором овердрафту. Крім того, виконання Позичальником зобов'язань за Договором овердрафту забезпечується усім належним Позичальнику майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

9.2. Ліміт Овердрафту.

9.2.1. Відповідно до умов Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту та УДБО ЮО, Банк встановлює Позичальнику Ліміт Овердрафту у розмірі, що визначається цим розділом УДБО ЮО, але у будь-якому разі не більше розміру Максимального Ліміту Овердрафту.

9.2.2. Ліміт Овердрафту визначається Банком наступним чином:

9.2.2.1. Ліміт розраховується на підставі даних про рух грошових коштів за Поточним рахунком, платоспроможності, кредитної історії та інших показників відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів та нормативних актів Національного банку України.

9.2.2.2. Банк щомісячно протягом 10 (десяти) робочих днів місяця, наступного за звітним, переглядає Ліміт Овердрафту, а розрахований Банком після перегляду Ліміт Овердрафту починає діяти з 25-го числа поточного місяця.

9.2.2.3. Про новий розмір Ліміту Овердрафту Банк повідомляє Позичальника не пізніше, ніж до 20 (двадцятого) числа місяця перегляду Ліміта Овердрафту, шляхом направлення повідомлення одним із способів, передбачених п. 9.12.7 УДБО ЮО. Таке повідомлення є невід'ємною частиною Договору овердрафту.

9.2.2.4. Якщо Позичальник погодиться зі зміненим розміром Ліміту Овердрафту, але при цьому змінений Ліміт Овердрафту менше суми фактичної заборгованості Позичальника за Овердрафтом, Позичальник зобов'язаний до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця перегляду Ліміту Овердрафту погасити таку частину фактичної заборгованості за Овердрафтом, щоб Заборгованість за основною сумою Овердрафту на кінець Операційного дня 24 числа відповідного місяця не перевищувала новий Ліміт Овердрафту. Якщо дата кінцевого терміну погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту припадає на неробочий/святковий день, погашення різниці між фактичною заборгованістю за Овердрафтом та розміром нового Ліміту Овердрафту повинно бути здійснено наступного робочого дня. Якщо Позичальник не погасив різницю між фактичною заборгованістю за Овердрафтом і новим розміром Ліміту Овердрафту у строк, передбачений цим пунктом, така сума різниці з наступного робочого дня після спливу строку для її погашення вважається простроченою і відображається на рахунку простроченої заборгованості. На суму простроченої Заборгованості за основною сумою Овердрафту нараховуються проценти виходячи із процентної ставки, що застосовується для простроченої заборгованості відповідно до Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту.

9.2.2.5. Якщо Позичальник не погодиться із запропонованим Банком новим розміром Ліміту Овердрафту, Позичальник зобов'язаний у термін до 25 (двадцять п'ятого) числа місяця перегляду Ліміту Овердрафту сплатити існуючу заборгованість за Договором овердрафту, у тому числі Заборгованість за основною сумою Овердрафту, нараховані проценти за користування Овердрафтом, комісії, штрафи, пені (у випадку порушення Позичальником умов Договору овердрафту і притягнення його Банком до відповідальності) та інші платежі за Договором у повному обсязі. У випадку не погашення усієї суми заборгованості за Договором овердрафту у строк, передбачений цим пунктом, уся сума заборгованості за Договором овердрафту вважається простроченою і відображається на рахунку простроченої заборгованості. На суму простроченої Заборгованості за основною сумою Овердрафту нараховуються проценти виходячи із процентної ставки, що застосовується для простроченої заборгованості відповідно до Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту.

9.2.2.6. У випадку, якщо Позичальник не виконає свій обов'язок з забезпечення надходжень грошових коштів на Поточний рахунок, що передбачений Заявою про встановлення Ліміту Овердрафту та цим УДБО ЮО, Банк наступного місяця після місяця, в якому Позичальник допустив порушення, здійснює перерахунок Ліміту Овердрафту і встановлює Ліміт Овердрафту у порядку, передбаченому пп. 9.2.2.2 - 9.2.2.5 УДБО ЮО.

9.2.2.7. Сторони погодилися, що будь-яка зміна розміру Ліміту Овердрафту у межах Максимального Ліміту Овердрафту буде здійснюватися Банком самостійно на підставі розрахунку, проведеного відповідно до внутрішніх документів Банку, і така зміна не потребує укладання будь-якого договору про внесення змін до Договору овердрафту.

9.3. Строк Овердрафту.

9.3.1. Ліміт Овердрафту встановлюється Позичальнику на строк, визначений Заявою про встановлення Ліміту Овердрафту (далі – Строк дії Ліміту Овердрафту). Сторони погодилися, що у випадку, якщо Банк у строк не пізніше, ніж за 10 (десять) Банківських днів до останньої дати Строку дії Ліміту Овердрафту не направив Позичальнику повідомлення про припинення Договору овердрафту, а також за умови, що станом на останню дату Строку дії Ліміту Овердрафту відсутня прострочена заборгованість за Договором овердрафту, Строк дії Ліміту Овердрафту подовжується на такий саме строк та на умовах, що діяли на останню дату попереднього Строку дії Ліміту Овердрафту.

9.3.2. Позичальник зобов'язаний погашати Заборгованість за основною сумою Овердрафту шляхом повного погашення існуючого (поточного) Дебетового сальдо. Таке погашення має здійснюватися Клієнтом не пізніше, ніж на 60-тий календарний день з дати виникнення початкового Дебетового сальдо (незалежно від його розміру), що існувало безперервно, тобто було наявним на кінець кожного операційного дня, якщо інший термін повернення Овердрафту не встановлений відповідно до умов Договору. Заборгованість за основною сумою Овердрафту вважається належним чином погашеною, коли у будь-який день до спливу зазначеного строку на кінець операційного дня Дебетове сальдо на Поточному рахунку Клієнта відсутнє.

У разі належного погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту, Ліміт Овердрафту поновлюється і Позичальник має право використовувати Овердрафт протягом Строку дії Ліміту Овердрафту.

9.3.3. Незважаючи на положення попереднього пункту, в останній день Строку дії Ліміту Овердрафту Позичальник не має права скористатись Лімітом Овердрафту та зобов'язаний повністю погасити усю Заборгованість за основною сумою Овердрафту, проценти, комісії, штрафи, пеню та інші платежі за Договором овердрафту. Положення цього пункту не застосовуються у разі продовження Строку дії Ліміту Овердрафту відповідно до умов п. 9.3.1 УДБО ЮО.

9.3.4. Незважаючи на інші положення Договору овердрафту, у разі направлення Банком Позичальнику відповідно до умов Договору овердрафту вимоги про погашення заборгованості за Договором овердрафту у зв'язку із виникненням будь-якої несприятливої події, Позичальник зобов'язаний погасити усю Заборгованість за основною сумою Овердрафту, проценти, комісії,

штрафи, пеню та інші платежі за Договором овердрафту протягом 5-ти (п'яти) Банківських днів з дати отримання Позичальником зазначеної вимоги, якщо інший строк не передбачений вимогою Банку.

9.3.5. Сторони погодилися, що днем початку користування кредитними коштами за рахунок Овердрафту у межах Строку дії Ліміту Овердрафту є перший день виникнення Дебетового сальдо за Поточним рахунком, починаючи з якого та включаючи який безперервно існує Дебетове сальдо за Поточним рахунком на кінець Операційного дня, а днем закінчення - день, в який заборгованість за Овердрафтом сплачено у повному обсязі і Дебетове сальдо відсутнє на кінець Операційного дня (день утворення нульового або кредитного сальдо за Поточним рахунком на кінець Операційного дня).

9.4. Цільове використання Овердрафту.

9.4.1. Овердрафт надається Позичальнику з метою поповнення обігових коштів для здійснення статутних видів діяльності Позичальника, на здійснення яких Позичальник має право відповідно до законодавства України, і кредитування яких не заборонено законодавством України та Договором.

9.4.2. Позичальник не має права використовувати Овердрафт на такі цілі:

- виконання платіжних вимог на Примусове стягнення коштів з Рахунку;
- на цілі, фінансування яких за рахунок Овердрафту заборонене чинним законодавством України.

9.5. Проценти за користування Овердрафтом.

9.5.1. За користування Овердрафтом Позичальник зобов'язаний сплачувати на користь Банку проценти за процентною ставкою у розмірі, що визначена у Заяві про встановлення Ліміту Овердрафту. Процентна ставка може бути змінена з дотриманням вимог п. 9.9.2.7 та 9.12.1.

9.5.2. Проценти за фактичний строк користування Овердрафтом розраховуються щоденно на фактичну суму Заборгованості за основною сумою Овердрафту та нараховуються Банком щомісячно в останній Банківський день місяця. При розрахунку процентів за користування кредитними ресурсами приймається метод «факт/факт», при якому до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році та фактична заборгованість за Овердрафтом. Під час розрахунку процентів враховується перший день користування коштами за наявності Дебетового сальдо на кінець Операційного дня та не враховується останній день користування коштами (день погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту).

9.5.3. Період нарахування процентів складає календарне число днів. Перший період нарахування процентів за користування Овердрафтом починається у дату, в яку Позичальник отримав кредитні кошти за рахунок Овердрафту за Договором вперше (Дебетове сальдо на кінець Операційного дня) та закінчується в останній календарний день місяця, в якому Позичальник отримав кредитні кошти за рахунок Овердрафту вперше. Другий і кожний наступний період нарахування процентів починається у перший календарний день і закінчується в останній календарний день місяця, що передує місяцю сплати процентів.

9.5.4. Позичальник зобов'язаний щомісячно до 10 (десятого) числа (включно) поточного місяця строку користування Овердрафтом, за винятком першого місяця користування Овердрафтом, сплачувати проценти за користування Овердрафтом за попередній період користування Овердрафтом.

9.5.5. Не зважаючи на вказане вище, Позичальник зобов'язаний у будь-якому разі сплатити усі нараховані проценти в останню дату Строку дії Ліміту Овердрафту та у дату виконання усіх зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту, у т. ч. у випадку вимоги Банку достроково виконати такі зобов'язання.

9.5.6. Закінчення Строку дії Ліміту Овердрафту не звільняє Позичальника від обов'язку сплачувати відповідно до умов Договору овердрафту на користь Банку проценти за користування Овердрафтом за весь час прострочення Позичальником погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту.

9.6. Комісії за Договором овердрафту.

9.6.1. Позичальник зобов'язаний сплатити Банку у строк не пізніше дня укладення Договору комісію за встановлення Ліміту Овердрафту у розмірі, що визначений Тарифами Банку на день укладання Договору.

9.7. Несприятливі події та їх наслідки.

9.7.1. Кожна з перелічених нижче подій повинна тлумачитись як несприятлива подія (далі – «Несприятлива подія»):

9.7.1.1. Порушення Позичальником будь-яких зобов'язань за Договором овердрафту та/або за будь-якими іншими договорами між Банком та Позичальником, наявність простроченої заборгованості Позичальника перед Банком за будь-яким договором, укладеним з Банком, або порушення іншою особою, що входить до складу Групи компаній, зобов'язань за будь-яким договором, укладеним з Банком.

9.7.1.2. Овердрафт або його частина був використаний з порушенням вимог щодо цільового використання, передбачених Договором овердрафту та/або законодавством України.

9.7.1.3. Наявність Заборгованості за основною сумою Овердрафту у розмірі, що перевищує діючий у відповідний час Ліміт Овердрафту.

9.7.1.4. Будь-яка гарантія або запевнення, надані Позичальником (або його поручителем) Банку за Договором овердрафту або за будь-яким договором про надання Забезпечення, виявиться недійсною.

9.7.1.5. Припинення дії або визнання недійсними договору про надання Забезпечення.

9.7.1.6. Порушення особою, з якою укладено договір про надання Забезпечення, будь-якого зобов'язання за таким договором.

9.7.1.7. Банк своєчасно не отримав від Позичальника документи, що підтверджують його фінансовий стан.

9.7.1.8. Фінансова звітність та інша інформація, що була надана Позичальником Банку, виявилась недійсною та/або не може бути перевірена внаслідок порушень Позичальником правил ведення такої звітності згідно з чинним законодавством України.

9.7.1.9. Відмова Позичальника на вимогу Банку надавати інформацію, необхідну для супроводження Овердрафту, у тому числі, але не виключно: інформацію про склад власників (засновників/учасників/акціонерів) Позичальника, інформацію комерційного та фінансового характеру стосовно провадження діяльності Позичальника, відмова посадових осіб Позичальника (чи поручителя) від участі у переговорах з представниками Банку.

9.7.1.10. Порушення судом справи про відновлення платоспроможності або банкрутство Позичальника (або його поручителя) або прийняття рішення про ліквідацію або реорганізацію чи припинення Позичальника (або його поручителя), прийняття рішення про скасування державної реєстрації Позичальника чи його поручителя, скасування державної реєстрації установчих документів вказаних осіб.

9.7.1.11. Наявності обставин, що можуть негативно вплинути на плато- та кредитоспроможність Позичальника. Під такими обставинами у рамках Договору овердрафту Сторони розуміють документи державних органів про обшук, виїмку, арешт чи Примусове списання коштів (у разі якщо сума Примусового списання перевищує ліміт Овердрафту), порушення кримінальної справи стосовно учасника або працівника Позичальника або пов'язаних з ним осіб тощо; погіршення якості обслуговування кредитних зобов'язань Позичальника перед іншими банками, зокрема, але не виключно, невиконання/неналежне виконання зобов'язань Позичальника перед іншими банками за кредитними договорами, договорами про надання акредитивів, гарантій тощо.

9.7.1.12. Встановлення Національним банком, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади і управління будь-яких обмежень за операціями Банку.

9.7.1.13. Пред'явлення до будь-якого Поточного рахунку Позичальника (у тому числі Поточного рахунку, за яким надано Овердрафт) платіжних вимог на Примусове списання (стягнення) грошових коштів, арешт будь-яких коштів на будь-яких рахунках Позичальника у Банку, в інших банках, накладення арешту на Поточний рахунок Позичальника.

9.7.1.14. Будь-які інші події та обставини, що можуть мати наслідком неможливість належного виконання Позичальником його зобов'язань за Договором.

9.7.2. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події, визначеної у п.п. 9.7.1.4, 9.7.1.9, 9.7.1.10 цього УДБО ЮО, строк виконання усіх зобов'язань Позичальника за Договором овердафту зокрема, але не виключно: строк повернення/погашення усієї заборгованості Позичальника за Договором овердафту, у тому числі, але не виключно: строк повернення/погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту, строк сплати процентів, комісій, штрафних санкцій та інших платежів, передбачених Договором, вважається таким, що настав/наступив.

9.7.3. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події визначеної у п. 9.7.1 цього УДБО ЮО, за винятком несприятливих обставин, передбачених п.п. 9.7.1.4, 9.7.1.9, 9.7.1.10 цього УДБО ЮО, строк виконання усіх зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту зокрема, але не виключно: строк повернення/погашення усієї заборгованості Позичальника за Договором овердрафту, у тому числі, але не виключно: строк повернення/погашення Заборгованості за Основною сумою Овердрафту, строк сплати процентів, комісій, штрафних санкцій та інших платежів, передбачених Договором овердрафту, вважається таким, що настав/наступив у дату, визначену вимогою Банку, про настання Несприятливої події та повернення коштів.

9.7.4. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події, Банк має право:

9.7.4.1. Призупинити подальшу видачу Овердрафту з наступним повідомленням про це Позичальника з дотриманням порядку, передбаченого п. 9.12.7 УДБО ЮО.

9.7.4.2. Вимагати від Позичальника погашення усієї заборгованості за Договором овердрафту, а саме: погашення Заборгованості за основною сумою Овердрафту, заборгованості за процентами за користування Овердрафтом, комісій та інших платежів за Договором овердрафту, виконання інших зобов'язань за Договором овердрафту у повному обсязі, у т. ч. шляхом пред'явлення вимоги, відповідно до п. 9.12.7 УДБО ЮО. Позичальник зобов'язаний у дату, визначену вимогою Банку, повернути Банку суму Овердрафту у повному обсязі, проценти за фактичний термін його використання, повністю виконати інші зобов'язання за Договором овердрафту, у т. ч. сплатити комісії, штрафні санкції і інші платежі за Договором овердрафту;

9.7.4.3. Відповідно до ст. 651 Цивільного кодексу України, ст. 188 Господарського кодексу України здійснити одностороннє розірвання Договору овердрафту з надсиланням Позичальнику вимоги. У визначену вимогою дату цей Договір овердрафту вважається розірваним. При цьому, Позичальник не пізніше, ніж в останній день дії Договору овердрафту (згідно з вимогою) зобов'язаний погасити Заборгованість за основною сумою Овердрафту у повному обсязі, сплатити проценти за фактичний термін його використання, повністю виконати інші зобов'язання за Договором овердрафту. Одностороння відмова від Договору овердрафту не звільняє Позичальника від грошових зобов'язань Позичальника та відповідальності за порушення зобов'язань.

9.7.4.4. У випадку отримання Банком повідомлення/інформації про арешт коштів/рахунків Позичальника, про прийняття рішення про припинення діяльності Позичальника, про порушення судових справ щодо Позичальника, у т. ч. справи про банкрутство Позичальника, надання Овердрафту за Договором овердрафту автоматично припиняється.

9.7.5. Банк має право на власний розсуд поновити надання Овердрафту Позичальнику відповідно до умов цього УДБО ЮО, письмово повідомивши про це Позичальника.

9.7.6. Під пред'явленням вимоги Сторони розуміють направлення Банком вимоги одним із способів, передбачених п.9.12.7 УДБО ЮО.

9.8. Порядок погашення овердрафту та здійснення інших платежів.

9.8.1. Погашення заборгованості Позичальника за Договором овердрафту здійснюється шляхом забезпечення Позичальником наявності на Поточному рахунку суми коштів у розмірі, достатньому для виконання Позичальником його зобов'язань перед Банком щодо сплати грошових зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту і забезпечення можливості Банку списати грошові кошти з Поточного рахунку для виконання обов'язків Позичальника за Договором овердрафту, у т. ч. шляхом відсутності обтяжень, арештів третіх осіб на грошові кошти на Поточному рахунку і списання Банком коштів з Поточного рахунку.

9.8.2. Усі надходження на Поточний рахунок Позичальника автоматично спрямовуються на погашення заборгованості за Договором овердрафту.

9.8.3. Керуючись статтею 1071 Цивільного кодексу України, відповідно до діючого законодавства України про платіжні послуги в Україні та відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань про безготівкові розрахунки в Україні у національній валюті, Позичальник доручає та надає Банку право з дотриманням вимог РОЗДІЛУ 13 здійснювати з усіх та будь-яких рахунків Позичальника, відкритих у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», Дебетовий переказ (Договірне списання):

1) коштів у сумі заборгованості/зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту (або їх частини), строк погашення якої/строк виконання яких настав, у тому числі, але не виключно, суми Заборгованості за Основною сумою Овердрафту, суми нарахованих процентів, комісій, штрафних санкцій та інших платежів, нарахованих та/або, що підлягають сплаті за Договором овердрафту;

2) коштів у сумі вартості наданих Банком послуг Позичальнику (або її частини), комісій Банку за Договором овердрафту;

9.8.4. Дебетовий переказ (Договірне списання) з Рахунків Позичальника здійснюється по мірі надходження сум грошових коштів на Рахунки Позичальника наступним чином:

- погашення нарахованих процентів, комісій, штрафних санкцій та інших платежів, нарахованих та/або, що підлягають сплаті за Договором овердрафту здійснюється Банком у день, що у відповідності з умовами Договору овердрафту та УДБО ЮО визначений як день сплати відповідних платежів, у разі недостатності коштів – у будь який день по мірі їх надходження на Рахунки Позичальника;
- у разі наявності та достатності на Рахунках Позичальника коштів у валюті заборгованості Банк здійснює списання цих коштів з Рахунків Позичальника та зараховує їх на відповідні рахунки з метою погашення існуючої заборгованості Позичальника за договорами вказаними вище, або перераховує їх на інші рахунки у відповідності до вимог чинного законодавства;
- у випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на Рахунку (-ах) Позичальника, відрізняється від валюти заборгованості Позичальника або від валюти, в якій має бути виконане зобов'язання, Сторони дійшли згоди, що Позичальник доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на Рахунку (-ах) Позичальника, у валюту зобов'язання за Договором овердрафту, укладеними між Банком та Позичальником, на ВРУ або МВР та зарахувати конвертовану у валюту зобов'язання суму, на відповідний рахунок. При цьому сума кожної конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком самостійно, у розмірі заборгованості Позичальника перед Банком, перерахованої

за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на Рахунку (-ах) Позичальника. Курс конвертації (купівлі, продажу, обміну) визначається за курсом Банку самостійно. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – у будь-який день, починаючи з дати виникнення заборгованості та/або зобов'язань Позичальника перед Банком за Договором овердрафту, на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну) – валюта, що знаходиться на вищезазначеному (-их) Рахунку (-ах) Позичальника. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обміняна) валюта, що знаходиться на вищезазначеному (них) Рахунку (-ах), – валюта заборгованості Позичальника перед Банком за Договором овердрафту;

- у випадку, коли коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) Рахунку (-ах) Позичальника, недостатньо для погашення заборгованості Позичальника перед Банком, Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти у будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених у цьому пункті, до повного погашення заборгованості Позичальника перед Банком за Договором овердрафту;
- у випадку, якщо на Рахунках Позичальника недостатньо коштів або відсутні кошти для виконання грошових зобов'язань перед Банком із погашення процентів за користування Овердрафтом, комісій Банку, що виникають у зв'язку із виконанням Договору овердрафту та/або будь-яких інших Договорів про надання банківських послуг, укладених між Позичальником та Банком, Позичальник доручає та уповноважує Банк здійснити Дебетовий переказ (Договірне списання) коштів для погашення заборгованості з Поточного рахунку, в тому числі за рахунок Овердрафту, в межах встановленого ліміту, збільшуючи таким чином Заборгованість Позичальника за Основною Сумою Овердрафту.

9.8.5. При надходженні грошових коштів на Поточний рахунок за наявності Заборгованості за Овердрафтом, процентами та іншими платежами за Договором овердрафту, встановлюється наступна черговість виконання зобов'язань Позичальника:

- прострочені комісії;
- прострочена заборгованості за нарахованими процентами за порушення грошового зобов'язання (згідно з ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України);
- прострочена заборгованість за нарахованими проценти за користування Овердрафтом;
- прострочена заборгованість за Овердрафтом;
- строкові проценти за порушення грошового зобов'язання (згідно з ч. 2 ст. 625 Цивільного кодексу України);
- строкові проценти за користування Овердрафтом;
- строкова заборгованість за Овердрафтом;
- строкові комісії;
- витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Договору та/або угод про Забезпечення та реалізацією Банком своїх прав за зазначеними договорами, а також на оплату штрафних санкцій, визначених Договором.

9.8.6. У випадку, якщо термін погашення заборгованості за Овердрафтом та/або нарахованими процентами припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, погашення заборгованості здійснюється Позичальником наступного робочого дня після такого вихідного, святкового або іншого неробочого дня.

9.8.7. Сума заборгованості за нарахованими процентами за користування Овердрафтом, комісією Банку, пов'язаною із Овердрафтом, що не сплачена Позичальником у визначений Договором овердрафту строк, вважається простроченою та відображається на рахунку простроченої заборгованості за процентами та на рахунку простроченої заборгованості за комісією автоматично.

9.8.8. Якщо після настання строків виконання будь-яких грошових зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту Банк з тих чи інших причин не скористається правом Дебетового переказу (Договірного списання) коштів з рахунків Позичальника, це не є підставою для звільнення Позичальника від відповідальності за порушення зобов'язань за Договором овердрафту.

9.8.9. Укладанням Договору овердрафту Сторони, зокрема керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Позичальник зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі будь-які підтверджені витрати Банку (незалежно від їх розміру), що Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором овердрафту, зокрема, але не виключно: права на захист, права на звернення стягнення на майно заставлене/ у забезпечення виконання грошових зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Позичальника та/або його поручителів (у випадку їх наявності). Зазначене стосується усіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, у тому числі, але не виключно, процесів: звернення стягнення на заставлене/передане в заставу майно (за рішенням суду, на підставі виконавчого напису нотаріуса або способами позасудового врегулювання), стягнення заборгованості в судовому порядку з Позичальника та/або з поручителів (у випадку їх наявності), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспортні компанії, вантажники тощо).

Вказане вище зобов'язання Позичальника жодним чином не обмежується тими сумами, що будуть отримані від реалізації майна, заставленого в забезпечення виконання грошових зобов'язань за Договором овердрафту. У разі, якщо таких сум буде недостатньо для повного задоволення вимог Банку, у тому числі вказаних вище вимог Банку, Банк має відповідне право вимоги до Позичальника та/або поручителів. Вказане вище зобов'язання є однією зі складових частин грошових зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту та буде забезпечуватися договорами про надання Забезпечення, що укладаються для забезпечення виконання грошових зобов'язань за Договором овердрафту.

9.9. Права та обов'язки Сторін за Договором овердрафту.

9.9.1. Обов'язки Банку:

9.9.1.1. Надати Позичальнику Овердрафт у порядку і на умовах, обумовлених Договором овердрафту.

9.9.1.2. Направляти Позичальнику не пізніше, ніж до 20 (двадцятого) числа місяця перегляду Ліміту Овердрафту, повідомлення щодо встановлення нового розміру Ліміта Овердрафту на відповідний період.

9.9.1.3. Здійснювати нарахування процентів за користування кредитними коштами та нарахування комісій згідно з умовами Договору овердрафту.

9.9.2. Права Банку:

9.9.2.1. Проводити перевірку платоспроможності та фінансового стану Позичальника, правоздатність та дієздатність Позичальника, вимагати від Позичальника надання документів та інформації, необхідних для його ідентифікації, а також для з'ясування суті його діяльності і перевірки фінансового стану та проведення фінансового моніторингу. У випадках, передбачених чинним законодавством України, інформувати спеціально уповноважені органи щодо отриманої інформації;

9.9.2.2. Самостійно визначати доцільність та строки проведення перевірок, передбачених Договором овердафту.

9.9.2.3. За клопотанням Позичальника, у разі обґрунтованої потреби та за умови платоспроможності Позичальника при

наявності вільних кредитних коштів:

- переносити строки повернення Позичальником кредитів та/або сплати процентів за користування кредитними ресурсами,
- збільшувати/зменшувати розмір Ліміту Овердрафту;
- продовжити строк дії Договору овердрафту, за умови виконання Позичальником у повному обсязі зобов‘язань за Договором овердрафту.

9.9.2.4. Банк має право інформувати Позичальника та поручителів, що уклали договори поруки, про настання термінів виконання зобов'язань за Договором овердрафту.

9.9.2.5. Позичальник підтверджує свою згоду при підписанні Договору овердрафту з правом Банку без додаткового погодження з Позичальником, змінити черговість погашення заборгованості Позичальника, шляхом направлення платежів на погашення у порядку, що прямо передбачений нормами чинного законодавства чи визначений на розсуд Банку.

9.9.2.6. Переглядати розмір Ліміту Овердрафту у порядку, передбаченому Договором овердрафту, та проводити перевірку своєчасного погашення заборгованості за Договором овердрафту та перевірку надходження коштів на Поточний рахунок Позичальника, та за наявності простроченої заборгованості за Договором овердрафту з моменту встановлення факту порушень до моменту їх усунення застосувати проценту ставку для простроченої заборгованості, визначену відповідно до умов Договору.

9.9.2.7. У разі зміни грошово-кредитної політики згідно з рішенням Верховної Ради України або Національного банку України, зміни грошово-кредитної політики Банку, зміни кон’юнктури міжбанківського ринку, Банк має право ініціювати зміну розміру процентної ставки (процентних ставок) за користування Овердрафтом. У такому випадку зміна процентної ставки здійснюється шляхом направлення Банком повідомлення у порядку, передбаченому п.п. 9.12.1 та 9.12.7 УДБО ЮО, у строк не пізніше, ніж за 5 (п’ять) Банківських днів до дати набуття чинності таких змін. У випадку, якщо Позичальник не погодиться із новим запропонованим розміром процентної ставки (процентних ставок), Позичальник зобов’язаний повідомити про свою незгоду Банк та погасити усю заборгованість за Договором овердрафту (у тому числі, але не виключно: Заборгованість за основною сумою Овердрафту, проценти за користування Овердрафтом, комісії, штрафні санкції, інші платежі за Договором овердрафту) у строк не пізніше, ніж за 5 (п’ять) робочих днів до запропонованої дати початку дії нової процентної ставки (нових процентних ставок). У випадку виконання Позичальником обов’язку з повернення усієї суми заборгованості за Договором овердрафту у строк, передбачений Договором овердрафту, у зв’язку із зміною процентної ставки, дія Договору овердрафту припиняється. У випадку направлення Позичальником повідомлення про незгоду зі зміною розміру процентної ставки та не виконання Позичальником обов’язку з повернення усієї суми заборгованості за Договором овердрафту у строк, передбачений Договором овердрафту, у зв’язку із зміною процентної ставки, заборгованість за Овердрафтом вважається простроченою з наступного робочого дня за днем, що визначений Банком як день, з якого здійснюється зміна розміру процентної ставки за користування Овердрафтом.

9.9.2.8. Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Позичальника за Договором овердрафту, у т. ч. у випадку порушення Позичальником зобов'язань за Договором овердрафту.

9.9.2.9. У разі несвоєчасного виконання Позичальником грошових зобов‘язань за Договором овердрафту надавати інформацію про Позичальника та його прострочену заборгованість перед Банком до Кредитного реєстру, що ведеться Національним банком України.

9.9.2.10. Здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) коштів з відкритих у Банку Рахунків Позичальника та за необхідності із конвертацією коштів у валюту наданого Овердрафту для погашення заборгованості за Договором відповідно до пункту 9.8.3 УДБО ЮО.

9.9.2.11. Здійснювати уступку права вимоги Банку до Позичальника за Договором овердрафту без отримання додаткової згоди від Позичальника на здійснення такої уступки. Позичальник підписанням Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту надає Банку свою згоду на здійснення уступки права вимоги Банку до Позичальника за Договором овердрафту.

9.9.2.12. Призупинити видачу Овердрафту у випадку відсутності вільних коштів, про що Банк повідомляє Позичальника у порядку, визначеному п. 9.12.7 УДБО ЮО.

9.9.2.13. На підставі даних бухгалтерської та фінансової звітності аналізувати кредитоспроможність Позичальника та вносити пропозиції про подальші відносини з Позичальником.

9.9.2.14. Інші права, передбачені Договором та законодавством України.

9.9.3. Обов’язки Позичальника

9.9.3.1. Дотримуватися наступних обов’язків, пов’язаних з користуванням кредитними коштами:

9.9.3.1.1. Своєчасно та у повному обсязі повернути суму отриманого Овердрафту, сплатити проценти, комісії, штрафні санкції та інші платежі Банку, що випливають із Договору овердрафту.

9.9.3.1.2. Використовувати кошти Овердрафту згідно із цільовим використанням, передбаченим Договором овердрафту.

9.9.3.1.3. Забезпечити Банку можливість, зокрема, шляхом надання відповідних документів на вимогу Банку, перевірити дотримання Позичальником обов’язку із цільового використання коштів Овердрафту.

9.9.3.1.4. Брати участь у переговорах з представниками Банку з питань, пов’язаних із супроводженням Овердрафту.

9.9.3.1.5. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати/збитки Банку, що виникли у зв'язку із наданням бюро кредитних історій інформації про Позичальника (Банк повідомляє Позичальника про назву і адресу бюро, до якого передається інформація про Позичальника), а також сплатою послуг, що надані чи будуть надані у майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором овердрафту, а також за Договорами поруки і т. п., укладених з метою забезпечення зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту.

9.9.3.2. Дотримуватися наступних інформаційних обов’язків:

9.9.3.2.1. Письмово повідомляти Банк про створення (співзаснування) юридичних осіб за участю Позичальника, про зміну складу/структури засновників/учасників/акціонерів, про зміну керівника (керівного складу), головного бухгалтера, про зміну свого місцезнаходження, організаційно-правової форми, внесення будь-яких змін до установчих документів, свідоцтва/виписки про державну реєстрацію Позичальника, виникнення будь-якої несприятливої події, а також про порушення справи про банкрутство, прийняття рішення про реорганізацію, припинення, ліквідацію, якщо це сталося відносно Позичальника та/або третіх осіб, які забезпечують виконання ним своїх зобов’язань за Договором овердрафту, про обставини, що свідчать про наявність прав і вимог третіх осіб щодо Позичальника та/або щодо предметів застави за договорами про надання Забезпечення. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів у формі задовольняючій Банк має бути зроблене Позичальником у строк не пізніше 5 (п’яти) Банківських днів з моменту настання відповідної події.

9.9.3.2.2. Письмово повідомляти Банк про можливість виникнення умов, що призведуть до того, що Позичальник стане пов’язаною особою Банку, не пізніше ніж за 10 (десять) Банківських днів до моменту настання зазначених умов.

9.9.3.2.3. У випадку порушення справи про банкрутство Позичальника, наявності інших рішень судів про стягнення коштів з Поточного рахунку, звернення стягнення на інше майно/майнові права Позичальника, а також наявності обставин, що можуть

призвести до того, що Заборгованість за Договором не буде вчасно погашена, письмово повідомити Банк не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дати винесення відповідним судом його рішення/ухвали або з дати отримання інформації про звернення стягнення або про будь-які інші обставини, вказані вище.

9.9.3.2.4. Регулярно надавати Банку фінансову звітність в обсязі, встановленому для Позичальника чинним законодавством України. Надавати Банку належним чином засвідчені та з відповідними відмітками державних органів статистики України бухгалтерський баланс (форма № 1 за ДКУД), Звіт про фінансові результати (форма № 2 за ДКУД) протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати надання таких документів до державних органів статистики України; надавати Банку будь-яку іншу звітність, письмово запитану Банком, протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати пред'явлення письмової вимоги Банку.

9.9.3.2.5. На першу вимогу Банку не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дати направлення Банком такої вимоги надавати іншу інформацію, необхідну для супроводження Овердрафту, зокрема, документи для встановлення, контролю за використанням та поверненням Овердрафту, для визначення фінансового стану Позичальника, перевірки даних його бухгалтерського обліку, перевірки, переоцінки заставленого майна та майнових прав.

9.9.3.3. Дотримуватися наступних обов'язків щодо діяльності Позичальника:

9.9.3.3.1. Забезпечувати наявність коштів на Рахунках Позичальника, відкритих у Банку, в обсязі достатньому для дотримання встановленого Ліміту Овердрафту та виконання Позичальником його зобов'язань за Договором овердрафту.

9.9.3.3.2. Протягом строку дії Договору забезпечити постійні та регулярні надходження грошових коштів (Чистих Кредитових Оборотів) на Поточний рахунок в обсягах, визначених Заявою про встановлення Ліміту Овердрафту.

9.9.3.4. Протягом дії Договору без попереднього письмового дозволу Банку не вчиняти наступні дії:

- Зміна організаційно-правової форми Позичальника;
- Вчинення дій для припинення Позичальника, його реорганізації (злиття, приєднання, поділ, виділ, перетворення), створення нових юридичних осіб та внесення змін в установчі документи Позичальника;
- Укладання угоди/правочину, згідно з якою, Позичальник зобов'язується ділити свої прибутки з іншою особою;
- Закриття рахунків у Банку.

9.9.3.5. У випадку ліквідації Позичальника, включити представника Банку до складу ліквідаційної комісії для забезпечення майнових інтересів Банку за Договором.

9.9.3.6. У випадку вимоги Банку про надання додаткового забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту, не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дати пред'явлення відповідної вимоги Банку, надати/забезпечити надання іншими особами додаткового Забезпечення, надати/забезпечити надання Банку усіх необхідних документів для перевірки такого Забезпечення Банком та укласти відповідні договори забезпечення у формі, що задовольняє Банк.

9.9.4. Права Позичальника:

9.9.4.1. Порушувати перед Банком питання про перенесення строків погашення заборгованості за Овердрафтом та сплати процентів за користування кредитними коштами у разі виникнення тимчасових фінансових або інших ускладнень з незалежних від Позичальника причин, пов`язаних з виконанням контрактів.

9.9.4.2. Порушувати перед Банком питання щодо продовження (пролонгації) строку погашення заборгованості за Овердрафтом, зміни процентної ставки, зміни Ліміту Овердрафту або інших умов фінансування за Договором овердрафту. Для своєчасного розгляду Банком питання щодо продовження строку погашення заборгованості за Овердрафтом Позичальник має надати до Банку перелік юридичних та фінансових документів, згідно з вимогами Банку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати закінчення Строку дії Ліміту Овердрафту.

9.9.4.3. Достроково погашати заборгованість за Овердрафтом і сплачувати проценти за користування кредитними коштами.

9.9.4.4. Достроково розірвати Договір овердрафту, при цьому попередньо повністю повернути одержаний Овердрафт, проценти за користування ним, а також нараховані комісії, пеню та можливі штрафні санкції, сплатити вимоги на дату розірвання Договору овердрафту та усіх інших належних до сплати вимог, що витікають із умов дострокового розірвання Договору овердрафту та/або дострокового погашення заборгованості.

9.9.4.5. Вимагати від Банку належного виконання взятих на себе зобов'язань за Договором овердрафту.

9.10. Запевнення та гарантії.

9.10.1. Позичальник цим надає Банку наступні запевнення та гарантії:

9.10.1.1. Позичальник є повністю дієздатним та має право без будь-яких обмежень укласти та виконати Договір овердрафту;

9.10.1.2. Підписання та виконання Договору овердрафту не призведе до порушення установчих та інших документів Позичальника або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Позичальника; рішення про укладання Договору овердрафту прийняте відповідними органами управління Позичальника згідно з їх компетенції, визначеної установчими документами Позичальника.

9.10.1.3. Позичальник надав Банку усі наявні документи, що стосуються повноважень керівника та інших органів управління Позичальника на підписання Договору, зокрема, але не виключно: протоколи Загальних зборів, протоколи засідання Правління і т. п.

9.10.1.4. Усі документи та інформація, надані Позичальником до Банку, є достовірними.

9.10.1.5. Договір овердрафту не вступає у суперечність з угодами, правочинами Позичальника, укладеними до його підписання.

9.10.1.6. На момент укладання Договору овердрафту не існує жодного рішення суду, іншого органу щодо арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Позичальника, не існує жодної судової справи (у тому числі і справи про банкрутство), що може мати негативні для Позичальника чи його посадових осіб наслідки та/або привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Позичальника або може мати наслідком неможливість належного виконання Позичальником його зобов'язань за Договором овердрафту.

9.10.1.7. Немає ніяких несплачених вимог щодо сплати частки (акцій) у статутному капіталі Позичальника з боку учасників (акціонерів) Позичальника.

9.10.1.8. На дату підписання Договору овердрафту Позичальник не має податкових боргів, активи Позичальника не перебувають під адміністративним арештом чи у податковій заставі.

9.10.2. У випадку невиконання/неналежного виконання/порушення умов Договору Позичальник цим дає згоду та дозвіл на передачу Банком документів та інформації, пов'язаних із укладанням Договору, інших наявних у Банку документів та інформації, у тому числі тих, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям, яким Банк планує здійснити уступку права вимоги до Позичальника за Договором овердрафту або які, відповідно до укладених між ними та Банком договорів, надаватимуть Банку послуги щодо стягнення заборгованості за Договором овердрафту, та здійсненню інших дій, пов'язаних із реалізацією прав Банку за Договором овердрафту.

9.10.3. Цим Позичальник підтверджує, що усі запевнення та гарантії, наведені в УДБО ЮО, є дійсними на день укладання Договору овердрафту. Позичальник розуміє, що будь-яка недійсність цих гарантій і запевнень буде розцінюватись як надання Банку

недостовірної інформації з метою отримання Овердрафту і тягне за собою відповідальність Позичальника і його посадових осіб згідно з законодавством України.

9.10.4. Банк цим надає Позичальнику наступні запевнення та гарантії:

9.10.4.1. Банк цим гарантує Позичальнику збереження банківської таємниці та таємниці фінансової послуги щодо операцій, проведених відповідно до Договору овердрафту, відомостей про Позичальника, що стали відомі Банку у зв'язку з укладанням Договору овердрафту, інших відомостей, що становлять банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги відповідно до законодавства України.

9.10.4.2. Позичальник розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги, на вимоги уповноважених органів/осіб у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України, у тому числі надавати інформацію до Кредитного реєстру, що ведеться Національним банком України, та у випадках, коли Банк залучає інших осіб для задоволення вимог Банку до Позичальника у зв'язку із порушенням умов Договору овердрафту.

9.11. Відповідальність Сторін, санкції за невиконання зобов'язань.

9.11.1. За несвоєчасне погашення одержаного Овердрафту, а також процентів за користування Овердрафтом, Банк має право стягнути, а Позичальник зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період такого прострочення, від суми простроченої заборгованості за Овердрафтом та процентами за користування Овердрафтом, за кожен день прострочення. Пеня сплачується у гривнях за курсом Національного банку України на день сплати пені. Позичальник відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов`язань. Сплата пені не звільняє Позичальника від сплати процентів за фактичний час користування кредитними ресурсами згідно з умовами Договору овердрафту.

9.11.2. Позичальник зобов'язаний не пізніше 5-ти (п'яти) Банківських днів з дати пред'явлення вимоги Банку про дострокове виконання зобов'язань за Договором овердрафту (якщо інший строк не передбачений вимогою Банку) погасити заборгованість за Овердрафтом, здійснити сплату нарахованих процентів, комісій, штрафних санкцій та усіх інших належних платежів за Договором овердрафту у розмірі, визначеному цією вимогою.

9.11.3. Банк приймає рішення про застосування санкцій за невиконання зобов`язань, визначених цим розділом УДБО ЮО, а також про застосування заходів відповідальності за неналежне виконання Позичальником своїх зобов'язань, визначених іншими умовами Договору овердрафту, на власний розсуд.

9.12. Інші положення.

9.12.1. Договір овердрафту може бути змінено або доповнено за взаємною згодою Сторін, а також Банком в односторонньому порядку. Зміни і доповнення до Договору овердрафту оформлюються одним з наступних способів:

- у письмовій формі додатковими угодами до Договору овердрафту, та/або
- внесенням Банком змін до УДБО ЮО, та/або
- шляхом направлення Банком повідомлення у порядку, передбаченому п. 9.12.7, що може бути застосовано у наступних випадках:
  1) зміни Ліміту Овердрафту, що не повинен бути більшим, ніж Максимальний ліміт Овердрафту, вносяться до Договору овердрафту шляхом направлення Банком повідомлення у порядку, передбаченому п. 9.12.7 УДБО ЮО, із зазначенням у цьому повідомленні Банку нового розміру Ліміту Овердрафту та дати, з якої починає діяти новий розмір Ліміту Овердрафту, з яким Позичальник безумовно та безвідклично погоджується;
  2) зміни розміру Процентної ставки, що нараховується на поточну заборгованість за Овердрафтом, вносяться до Договору овердрафту шляхом направлення Банком повідомлення у порядку, передбаченому п. 9.12.7 УДБО ЮО, із зазначенням у цьому повідомленні Банку нового розміру Процентної ставки, що нараховується на поточну заборгованість за Овердрафтом, та дати, з якої починає діяти новий розмір Процентної ставки, що нараховується на поточну заборгованість за Овердрафтом, з яким Позичальник безумовно та безвідклично погоджується.

9.12.2. Підписанням Договору овердрафту Сторони підтверджують, що укладання Договору овердрафту відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин та умови Договору овердрафту є взаємовигідними для кожної із Сторін.

9.12.3. Договір овердрафту є обов'язковим для виконання і укладений на користь кожної зі Сторін Договору овердрафту та їх правонаступників і цесіонаріїв, але Позичальник не має права будь-яким чином відступати та/або передавати свої права, вигоди та зобов'язання за Договором овердрафту ані повністю, ані частково. Передача прав та/або обов'язків Позичальника за Договором овердрафту допускається лише за письмовою згодою Банку.

9.12.4. Позичальник підписанням Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту погоджується, що у випадку порушення ним своїх зобов'язань за Договором овердрафту інша особа може запропонувати, а Банк має право прийняти виконання зобов'язань Позичальника, зокрема, грошових, за Договором овердрафту такою іншою особою. У випадку виконання зобов'язань Позичальника за Договором овердрафту іншою особою, до такої особи переходять права кредитора у зобов'язанні як це передбачено вимогами чинного законодавства України.

9.12.5. Підписанням Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту Позичальник надає свою письмову згоду та дозвіл Банку на надання останнім інформації, що містить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги про Позичальника, приватним особам, організаціям, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій згідно з чинним законодавством України, у тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Позичальника або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Позичальника, а також аудиторам, рейтинговим агентствам, та третім особам при проведенні сек'юритизації.

9.12.6. Підписанням Заяви про встановлення Ліміту Овердрафту Позичальник надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе у бюро кредитних історій, а саме: ТОВ «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Приватне акціонерне товариство «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. М. Раскової, буд. 11 відповідно до чинного законодавства України.

До інформації про Позичальника належать:

1) відомості, що ідентифікують Позичальника:
   - для Позичальників юридичних осіб: повне найменування; місцезнаходження; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України; прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані керівника і головного бухгалтера; основний вид господарської діяльності;

відомості, що ідентифікують власників, що володіють 10 і більше процентами статутного капіталу юридичної особи; для фізичних осіб – власників – прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті / запис в електронному безконтактному носії або у паспорті проставлено слово «відмова») і місце проживання; для юридичних осіб – власників: повне найменування, місцезнаходження, дата і номер державної реєстрації; відомості про орган державної реєстрації, ідентифікаційний податковий код;

2) відомості про грошові зобов'язання Позичальника:

- відомості про цей Договір і зміни до нього (номер і дата укладання, сторони, вид договору);
- сума зобов'язання за Договором;
- відомості про вид валюти зобов'язання; строк і порядок виконання Договору; про розмір погашеної суми і остаточну суму зобов'язань за Договором; дата виникнення прострочення зобов'язання, його розмір і стадія погашення; про припинення Договору і спосіб його припинення (у тому числі за згодою Сторін, у судовому порядку, гарантом і т.п.); про визнання Договору недійсним і підставах такого визнання.

9.12.7. Усі повідомлення, що направляються Банком Позичальнику за Договором овердрафту, мають бути направлені одним із способів, що передбачені нижче:

- вручення Позичальнику письмового повідомлення особисто під підпис;
- направлення представнику Позичальника повідомлення у вигляді Текстових повідомлень на номер мобільного телефону, вказаного у Заяві про встановлення Ліміту Овердрафту;
- передачі письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену у Заяві про встановлення Ліміту Овердафту, або на ту адресу, що буде повідомлена самим Позичальником письмово;
- надсилання Позичальнику письмового повідомлення за допомогою Системи дистанційного обслуговування або на адресу електронної пошти, що буде повідомлена самим Позичальником письмово;
- розміщення інформації на сайті Банку www.creditdnepr.com.ua.

9.12.8. Позичальник вважається належним чином письмово повідомленим Банком у випадку відправлення Банком повідомлення одним із способів, вказаних вище. Позичальник вважається належним чином письмово повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення, надіслане на його останню відому адресу (що зазначена у Договорі та/або письмово повідомлена Позичальником) не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

9.12.9. Відносини, що виникають при укладанні і виконанні Договору овердрафту і неврегульовані у ньому, регулюються законодавством України.

9.12.10. Усі спори і суперечки між Сторонами за Договором овердрафту вирішуються та розглядаються відповідно до вимог чинного законодавства.

РОЗДІЛ 10. ПОСЛУГИ ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГУ, ПЕРЕКАЗІВ C2A, A2C, P2P

10.1. Цей розділ визначає порядок надання Банком послуг Інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, P2P, визначає загальні положення щодо надання Клієнтам цих послуг, права та обов'язки сторін, їх відповідальність. Надання послуг Інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, P2P здійснюється на підставі укладеного між Банком та Клієнтом Договору про надання Банківської послуги шляхом оформлення відповідно Заяви про надання послуг Інтернет-еквайрингу/Заяви про надання послуг C2A/ Заяви про надання послуг A2C/ Заяви про надання послуг P2P відповідно до умов цього УДБО ЮО.

10.2. Права та обов'язки Сторін за послугами Інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, P2P.

10.2.1. Банк зобов'язується:

10.2.1.1. Забезпечити цілодобове проведення Авторизації Платіжних операцій, здійснюваних з використанням ПК через Сайт Клієнта, крім випадків, визначених цим УДБО ЮО, та випадків, коли отримання Авторизації є неможливою через технічні збої у роботі МПС, або в інших випадках, не залежних від Банку.

10.2.1.2. Надати Клієнту узгодженими каналами зв'язку технічну документацію, а також вимоги і рекомендації, інші інструктивні та інформаційні матеріали щодо забезпечення безпеки платежів, що необхідні для підключення послуг Банку, що забезпечують можливість здійснення Платіжних операцій на Сайті Клієнта через мережу Інтернет.

10.2.1.3. Забезпечити Клієнта необхідними для здійснення Платіжних операцій з використанням ПК інструктивними та інформаційними матеріалами.

10.2.1.4. Надавати Клієнту звіт за проведеними Платіжними операціями з інформацією про їх виконання Банком за відповідний Операційний день. Звіт надається в електронному вигляді на електронну адресу Клієнта щоденно (за наявності технічної можливості) в термін не пізніше 13:00 київського часу по платіжним операціям, здійсненим за попередній Операційний день (а також Операційні дні, що припадають на вихідні та святкові дні, у випадку, якщо день переказу припадає на робочий день, що слідує після вихідних та святкових днів). За послугою A2C така інформація надається відповідно до умов п. 10.11.5 УДБО ЮО.

10.2.1.5. Здійснювати всі необхідні заходи у разі опротестування Платіжних операцій Держателями ПК, емітентами або іншими членами та учасниками МПС/НПС.

10.2.1.6. У випадку тимчасового припинення або обмеження приймання ПК, ініціювання Платіжних операцій через Сайт Клієнта повідомляти Клієнта з дня фактичного призупинення.

10.2.1.7. Приймати участь у розслідуванні фактів шахрайства при проведенні Платіжних операцій з використанням ПК через Сайт Клієнта, а також Платіжних операцій, що викликають підозру щодо їх правомірності.

10.2.1.8. В разі наявності відповідних вимог МПС/НПС, зареєструвати Клієнта і в подальшому щорічно здійснювати його перереєстрацію в МПС/НПС, при цьому Клієнт гарантує повну оплату витрат Банку на зазначену реєстрацію/перереєстрацію (включаючи податки) на підставі пред'явленої Банком вимоги (у вигляді направленого Клієнту відповідного повідомлення).

10.2.1.9. Під час надання послуг Інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, P2P дотримуватись вимог законодавства, в тому числі законодавства в сфері ПВК/ФТ, правил МПС/НПС, внутрішніх документів, уключаючи вимоги щодо перевірки фактичної діяльності Клієнта та порядку призначення Клієнту коду категорії діяльності, установлені в правилах МПС/НПС.

10.2.2. Банк має право:

10.2.2.1. Без укладення окремого договору чи подання Клієнтом відповідного доручення, утримувати з поточних чи наступних відшкодувань/платежів на користь Клієнта (якщо такі відшкодування/платежі перераховуються Клієнту відповідно до умов Договору), або списувати в передбаченому Договором порядку з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, відповідні суми коштів у наступних випадках:

- при списанні з Банку за розпорядженнями МПС/НПС або емітентів коштів за Платіжними операціями, здійсненими на Сайті Клієнта з використанням ПК;
- при повторному або помилковому зарахуванні коштів на рахунок Клієнта;
- при поверненні коштів Держателям ПК, в т.ч. при поверненні коштів за Спірними трансакціями;
- по Недійсним операціям;
- по кредитовим зарахуванням, що є результатом платіжних операцій з повернення коштів (кредитування рахунка власника в результаті помилкових платіжних операцій або платіжних операцій, що виникли не з вини власника рахунку).
- при списані з Банку штрафів МПС/НПС, накладених на Банк по платіжним операціям, здійсненим на Сайті Клієнта;
- в інших випадках, передбачених Договором, правилами МПС/НПС.

В разі, якщо на рахунку Клієнта недостатньо коштів для утримання, Банк направляє Клієнту повідомлення про повернення коштів, а Клієнт зобов'язаний його виконати у встановлений в повідомленні строк.

Банк інформує Клієнта про такі утримання в прийнятний для Сторін спосіб протягом 5 робочих днів з дати утримання.

10.2.2.2. Призупинити до моменту врегулювання, або повністю припинити, або відмовити у здійсненні проведення Платіжних операцій Клієнта/на користь Клієнта, у випадках, передбачених чинним законодавством України та правилами МПС/НПС, та в інших випадках, зокрема, але не виключно:

- за результатами Моніторингу та виявлення проведення Платіжних операцій, які носять підозрілий характер (містять ознаки Недійсних та Шахрайських) – до надання Клієнтом за запитом Банку пояснень та їх документального підтвердження, що спростовують підозрілий характер Платіжних операцій;
- в разі масового оскарження Платіжних операцій Держателями ПК, емітентами та/або платіжною організацією МПС/НПС або наближення рівня заявленого шахрайства до граничних показників МПС/НПС;
- якщо Клієнт не здійснив повернення коштів Банку за Chargeback протягом 5 Операційних днів з моменту отримання повідомлення від Банку;
- при наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за Договором;
- відмовити у проведенні Платіжної операції з будь-якою ПК у випадку негативного статусу ПК в інформаційних системах Банку, у випадку відмови у проведенні Авторизації емітентом;
- призупинити оплату будь-якої Платіжної операції на час, що перевищує термін зарахування суми за проведеними Платіжними операціями, з метою перевірки правомірності здійснення Платіжної операції і дотримання при її здійснені Клієнтом умов цього Договору на строк, установлений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на 180 календарних днів;
- не надання Клієнтом на запит Банку документів, відомостей та інформації для виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а також внутрішніх нормативних документів Банку та/або листів, повідомлень НБУ у сфері ПВК/ФТ);
- у разі виявлення невідповідності фактичної діяльності Клієнта діяльності, вказаній в Заяві про надання послуг Інтернет-еквайрингу/Заяві про надання послуг C2A/ Заяві про надання послуг A2C/ Заяві про надання послуг P2P відповідно до умов цього УДБО ЮО для забезпечення запобігання міскодингу;
- в інших випадках, що порушують правила МПС/НПС, умови Договору та/або суперечать чинному законодавству України, в тому числі, але не виключно законодавству, ПВК/ФТ та іншим нормативно-правовим актам НБУ, внутрішнім документам Банку;
- у випадку настання форс-мажорних обставин відповідно до умов Договору.

10.2.2.3. Проводити перевірку Сайту Клієнта та Моніторинг Платіжних операцій з ПК на Сайті Клієнта з метою здійснення контролю за дотриманням Клієнтом положень Договору та/або правил МПС/НПС та вимагати внесення змін до Сайту Клієнта з метою усунення порушень Договору та/або правил МПС/НПС.

10.2.2.4. Ініціювати зміну тарифів (комісійної винагороди Банку/комісійної винагороди Клієнта) за послуги Банку/Клієнта, зокрема, але не обмежуючись, у разі зміни (збільшення або зменшення) розміру інтерчейнджу (міжбанківської комісії, яку Банк сплачує банку-емітенту), письмово повідомивши про це Клієнта не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати початку дії нових тарифів (нових розмірів комісійної винагороди Банку/Клієнта). Дата початку дії нових тарифів та їх розмір вказується у письмовому повідомленні. В разі, якщо Клієнт не згоден зі зміною тарифів, він протягом 5 робочих днів (але не пізніше дати початку дії нових тарифів) письмово інформує Банк про не згоду із зміною тарифів і в такому випадку Договір вважається розірваним з дати набрання чинності новими тарифами. У випадку не отримання від Клієнта повідомлення про не згоду із зміною тарифів в зазначені строки - нові тарифи вважаються погодженими Клієнтом за принципом мовчазної згоди та вступають в силу з дати, зазначеної в повідомленні Банку.

10.2.2.5. Без жодних обмежень та попереднього узгодження повідомляти членів МПС/НПС про будь-які незаконні чи неузгоджені з Банком дії з використанням ПК для припинення чи запобігання можливим Шахрайським операціям.

10.2.2.6. Банк, керуючись вимогами законодавства та/або внутрішніми правилами Банку, в тому числі для попередження проведення Шахрайських операцій, має право самостійно встановлювати ліміти проведення Платіжних операцій за послугами інтернет-еквайрингу, C2A, A2C, P2P, ліміти Віртуального платіжного термінала, проінформувавши Клієнта про такі ліміти. Банк може встановлювати наступні, але не виключно, ліміти (у будь-якій комбінації):

- ліміти максимальної та/або мінімальної суми однієї Платіжної операції/ максимальної суми всіх Платіжних операцій за добу/місяць чи інший період часу з використанням Платіжної картки, у тому числі для одного Держателя,
- ліміт максимальної та/або мінімальної суми однієї Платіжної операції/максимальної суми всіх Платіжних операцій на одного Отримувача/одну ПК за добу/місяць чи інший період часу;
- ліміт загальної суми та/або кількості Платіжних операцій з використанням ПК за однією ПК/Держателем/Отримувачем за добу, місяць або інший період часу,
- ліміт загального обороту за усіма ПК за один день та/або місяць,
- заборона постійна/ тимчасова на здійснення розрахунків через Віртуальний платіжний термінал з використанням ПК, визначених Банком у результаті Моніторингу, як потенційно ризикових.

При порушенні встановлених Банком лімітів Клієнту/Держателю буде відмовлено Банком у проведенні Платіжної операції з використанням ПК/реквізитів ПК.

Банк інформує Клієнта про встановлення/зміну/скасування ліміту шляхом направлення повідомлення у передбачений Договором спосіб.

10.2.2.7. Вносити зміни в технічний порядок надання послуг інтернет-еквайрингу, C2A, A2C, P2P, повідомивши про це Клієнта не пізніше дати набуття чинності відповідних змін.

10.2.2.8. Деактивувати Віртуальний платіжний термінал у разі відсутності проведення через нього Платіжних операцій 90 і більше календарних днів. Про блокування Віртуального платіжного терміналу Банк інформує Клієнта протягом 3 календарних днів з дати деактивації шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Клієнта. У разі відсутності проведення Платіжних операцій протягом 180 календарних днів Банк має право достроково розірвати Договір в односторонньому порядку, повідомивши про це Клієнта

за 5 календарних днів шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Клієнта. З моменту деактивації Віртуального платіжного терміналу до моменту розірвання Договору Банк має право розблокувати (повторно активувати) Віртуальний платіжний термінал, проінформувавши про це Клієнта.

10.2.2.9. Здійснювати всі необхідні заходи з повернення грошових коштів за Спірними трансакціями, а також за повернутий товар (ненадану послугу) чи Платіжні операції, що були опротестовані Держателями ПК, банками – емітентами або іншими членами та учасниками МПС/НПС, згідно з правилами платіжних систем, внутрішніми документами Банку.

10.2.2.10. 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 Договором, неможливо з незалежних від Банку причин, виконувати Платіжні операції з відхиленням від умов Договору, але в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.

10.2.2.11. Повернути Клієнту комісійну винагороду Банку, сплачену Клієнтом за неуспішними операціями та/або операціями, за якими здійснене повернення коштів.

10.2.3. Клієнт зобов'язується:

10.2.3.1. Дотримуватися положень Договору, правил МПС/НПС щодо предмету Договору, вимог і рекомендацій Банку щодо забезпечення безпеки платежів та чинного законодавства України, в тому числі законодавства у сфері ПВК/ФТ.

10.2.3.2. В обов'язковому порядку дотримуватись вимог МПС/НПС та чинного стандарту PCI DSS по відношенню до даних ПК та їх Держателів, а також Технології проведення платежів «3-D Secure».

Окрім того в процесі приймання до оплати/проведення Платіжних операцій ПК дотримуватися таких процедур безпеки:

- одержувати код авторизації виключно через визначену Банком процесингову установу;
- зберігати в таємниці дані про Держателя ПК, реквізити ПК, забезпечити захист та не розголошення такої інформації без згоди Банку та забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками, яким ця інформація необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання такими працівниками зобов'язань про захист та нерозголошення інформації;
- не вносити повний номер ПК до облікових книг, електронних баз даних Клієнта тощо;
- дані ПК чи її реквізити можна зберігати в облікових книгах та/або електронних базах даних виключно в маскованій формі.

10.2.3.3. Без обмеження інших умов Договору, Клієнт зобов'язаний:

- забезпечити використання Віртуального платіжного терміналу виключно з метою виконання Договору та відповідно до визначених ним умов;
- використовувати лише ті рекламні та інформаційні матеріали, що стосуються виконання умов Договору, які надані або узгоджені Банком;
- в процесі приймання до оплати ПК виконувати вимоги законодавства, Договору, правил МПС/НПС, інструктивних матеріалів, наданих Банком, а також інші вимоги Банку;
- під час проведення Платіжної операції забезпечувати можливість для Держателя отримання документа, що підтверджує успішне здійснення Платіжної операції - розрахункової квитанції про здійснену оплату/переказ із зазначенням переліку обов'язкових реквізитів, згідно з чинним законодавством України, правил МПС/НПС та/або вимог Банку;
- не обмежувати прав Держателя ПК шляхом прохання або вимоги відмовитись від прав на оскарження Платіжних операцій;
- робити запит Авторизації на повну суму операції з використанням ПК, включаючи всі необхідні податки (не ділити суму операції на частини).

10.2.3.4. Відмовитися від здійснення через Сайт Клієнта Платіжних операцій з використанням ПК в наступних випадках:

- закінчення строку дії ПК, відсутність необхідних ознак її дійсності, які передбачені правилами МПС/НПС, законодавством;
- неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- отримання негативного коду відповіді від емітента Платіжного інструменту;
- відсутності згоди Держателя на проведення Платіжної операції;
- в інших випадках відповідно до законодавства України, правил МПС/НПС, умов Договору, вимог Банку.

10.2.3.5. Контролювати надходження сум Платіжних операцій і, у разі виявлення заборгованості/розбіжностей, негайно проінформувати про це Банк.

10.2.3.6. Письмово повідомляти Банк про зміну поштової та/або електронної адреси, банківських реквізитів, організаційно-правової форми Клієнта чи його місцезнаходження не пізніше 5 календарних днів з моменту введення в дію зазначених змін, якщо інше не передбачене умовами Договору. До дати отримання Банком відповідного повідомлення, останні відомі Банку поштова, електронна адреси, банківські реквізити, організаційно-правової форма Клієнта чи його місцезнаходження вважаються чинними, та Банк використовує їх під час виконання Договору.

10.2.3.7. Негайно, але не пізніше ніж протягом 3 Робочих днів з моменту зміни, інформувати Банк про зміну видів своєї діяльності, які повідомлялися для призначення коду категорії діяльності (MCC-коду) його, як суб'єкта господарювання. Клієнт інформує Банк про зміни шляхом направлення Заяви про зміну даних Клієнта/Торговця, згідно із зразком, наведеним в додатку до Заяви про надання послуг інтернет-еквайрингу/Заяви про надання послуг C2A/Заяви про надання послуг A2C/Заяви про надання послуг P2P, шляхом направлення її в письмовому вигляді на поштову адресу Банку або надсилання на електронну пошту Банку у вигляді електронного документа, підписаного КЕП уповноваженої особи Клієнта. Одночасно з направленням повідомлення про такі зміни, надати відповідні підтвердні документи (належно завірені копії).

10.2.3.8. Забезпечувати постійну інформаційну та іншу клієнтську підтримку Держателів ПК, які ініціюють проведення Платіжних операцій через Сайт Клієнта.

10.2.3.9. Здійснювати зберігання інформації та документів, пов'язаних з Платіжними операціями з використанням ПК (квитанції, реєстри, розписки Держателів та інші документи, що підтверджують факт здійснення Держателем Платіжної операції з використанням ПК, та отримання ним відповідного товару або його повернення), протягом не менше 5 років з дати здійснення Операції з використанням ПК та надавати їх Банку на його першу вимогу протягом 2 робочих днів з дати отримання такої вимоги. У документах, що підтверджують здійснення Операції з використанням Платіжної картки, обов'язково має бути зазначена вся інформація та реквізити, що вимагаються законодавством, правилами МПС/НПС та вимогами Банку до відповідних документів. Обов'язок Клієнта, передбачений цим пунктом, продовжує діяти до його повного виконання і після розірвання Договору.

10.2.3.10. Не передавати і не надавати в користування іншим організаціям і їх працівникам, а також приватним особам ідентифікаційні дані та інструктивні матеріали, отримані від Банку в межах реалізації Договору. Без письмової згоди Банку не знайомити третіх осіб з особливостями Технології проведення платежів, ідентифікаційними даними та інструктивними матеріалами, їх технічними характеристиками.

10.2.3.11. Використовувати для здійснення Платіжних операцій лише ту Технологію проведення платежів, яка дозволена цим Договором, а також ті способи взаємодії з системами Банку, протоколи та специфікації, що попередньо узгоджені з Банком. Банк оцінює забезпеченість безпеки роботи та захист від шахрайства.

10.2.3.12. Протягом 15 календарних днів з дня укладання Договору про надання Банківської послуги Клієнт зобов'язується забезпечити на Сайті Клієнта наявність наступної інформації (з урахуванням виду діяльності Клієнта та послуг, що надаються йому за Договором):

- логотип Банку та логотипи відповідних МПС/НПС, а також логотипи платіжних програм Verified by Visa та MasterCardSecureCode;
- повний перелік або опис товарів/послуг за які приймається оплата, із зазначенням виду діяльності Клієнта та його контактної інформації;
- опис порядку відмови від платежу та повернення коштів;
- контактна інформація служби клієнтської підтримки: номер телефону або адреса електронної пошти;
- вартість товару/послуги у національній валюті;
- обмеження на експорт (якщо такі є);
- порядок доставки/повернення товару/надання сервісу;
- адреса головного представництва Клієнта;
- зазначення країни партнера під час здійснення платежу;
- політика нерозголошення даних про користувачів;
- захист даних ПК при проведенні Платіжної операції.

На Сайті Клієнта не повинно міститися посилань або банерів підозрілих сайтів, а також посилань банерних мереж, у яких можуть спливати банери підозрілого змісту. Сайт Клієнта не повинен розташовуватись на безкоштовних серверах, які надають послуги хостингу.

10.2.3.13. Не розміщувати на Сайті Клієнта наступного контенту, не здійснювати таку діяльність та не приймати ПК для оплати таких товарів, робіт, послуг: фінансові піраміди, мережевий маркетинг; продаж або порушення прав на інтелектуальну власність; продаж баз даних, що містять персональні дані; матеріали і товари, що заохочують незаконну діяльність або підбурюють інших до участі в незаконній діяльності; продаж предметів історії та мистецтва, що складають культурні цінності країни; порнографія, контент сексуальної спрямованості; продаж отрут, наркотичних засобів, психотропних речовин; продаж лікарських засобів без відповідної ліцензії; продаж людських органів та останків; продаж контрафактних, фальсифікованих товарів (в тому числі реплік); продаж урану і інших матеріалів, що діляться і виробів з них; продаж приладів і обладнання з використанням радіоактивних речовин та ізотопів, рентгенівського обладнання; продаж відходів радіоактивних матеріалів, вибухових речовин; продаж вогнепальної зброї та запасних частин до неї, боєприпасів, холодної зброї, яке заборонено правоохоронними органами, військової техніки, вибухових речовин і засобів підривання, бойових отруйних речовин і засобів захисту від них, ракетно-космічних комплексів, систем зв'язку та управління військового призначення, шифрувальної техніки, а також нормативно-технічної документації на виробництво і експлуатацію перерахованих вище пристроїв; продаж результатів науково - дослідних і проектних робіт, а також фундаментальних пошукових досліджень зі створення озброєння та військової техніки; продаж спеціальних технічних засобів (розроблених, пристосованих, запрограмованих): для негласного отримання та реєстрації акустичної інформації, для негласного візуального спостереження та документування, для негласного прослуховування телефонних переговорів, для негласного перехоплення та реєстрації інформації з технічних каналів зв'язку, для негласного контролю за переміщенням транспортних засобів та інших об'єктів, для негласного обстеження приміщень, транспортних засобів та інших об'єктів, а також, нормативно-технічної документації на виробництво і використання таких спеціальних технічних засобів; продаж високочастотних пристроїв, що складаються з одного або декількох радіопередавальних пристроїв та (або) їх комбінацій і допоміжного обладнання, призначених для передачі і прийому радіохвиль на частоті вище 9 кГц; продаж пристроїв для злому і розкриття замків; продаж товарів, що пропагують ідеологію комуністичного та націонал-соціалістичного (нацистського) тоталітарних режимів та їхньої символіки; продаж інших товарів / послуг, вільна реалізація яких: заборонена або обмежена законодавством, правилами МПС/НПС, може справити негативний вплив на ділову репутацію Банку або МПС/НПС.

10.2.3.14. Внести зміни до Сайту Клієнта з метою усунення порушень цього Договору та/або правил МПС/НПС протягом 3 днів від дати отримання повідомлення від Банку про необхідність внесення змін.

10.2.3.15. Негайно після одержання від Банку письмового повідомлення про тимчасове призупинення приймання ПК через Сайт Клієнта оприлюднити інформацію про тимчасове призупинення прийому ПК шляхом розміщення її в доступному місці на Сайті Клієнта для ясного сприйняття Держателями ПК.

10.2.3.16. Захищати інформацію про Держателя ПК дотримуючись наступних стандартів:

- встановлення часового ліміту для сеансу;
- не надавати доступ користувачу до секретної інформації, якщо користувач помилився три рази під час спроби реєстрації;
- встановлення засобів безпеки для запобігання доступу до паролів Держателів ПК без авторизації;
- надання повноважень для відновлення пароля;
- випуск тимчасових паролів;
- гарантування доступу до інформації Держателя ПК тільки авторизованим користувачам;
- не зберігати у своїх системах повний номер, термін дії та інші реквізити ПК, необхідні для здійснення оплати за допомогою ПК, після завершення процесу авторизації за Платіжною операцією з ПК;
- дотримуватись вимог ПС та чинного стандарту PCI DSS по відношенню до даних ПК та Держателів ПК.

10.2.3.17. Технологічно забезпечити можливість отримання згоди Держателя з умовами продажу товару/ надання послуги, ідентифікуватися в інформаційно-телекомунікаційній системі перед проведенням ним Платіжної операції з використанням ПК та реєстрації (фіксації та збереження) факту ознайомлення і згоди Держателя із зазначеними умовами. Надавати можливість здійснення Держателем Платіжної операції з використанням ПК тільки після реєстрації факту такого ознайомлення та згоди.

10.2.3.18. Після отримання від Банку повідомлення щодо повернення коштів за операціями по поверненню коштів Держателям ПК, щодо списання з Банку коштів за розпорядженням МПС/НПС/банків-емітентів, зарахування Банком Клієнту повторних або помилкових коштів, коштів за Недійсними платіжними операціями, повернути кошти до Банку протягом 3 банківських днів з моменту отримання від Банку такого повідомлення.

10.2.3.19. Відшкодовувати додаткові витрати Банку, пов'язані із обробкою та супроводженням процесинговим центром та ПС запитів стосовно Спірних трансакцій.

10.2.3.20. Перед використанням послуг інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, P2P здійснити тестування Віртуального платіжного терміналу, та, у випадку неналежного його функціонування, повідомити Банк.

10.2.3.21. Дотримуватись правил та вимог МПС/НПС щодо: використання торгових знаків, власником яких є відповідна МПС/НПС, прийому ПК МПС/НПС, управління ризиками, обробки операцій та використання будь-яких продуктів, програм та сервісів МПС/НПС.

10.2.3.22. Протягом 2 Робочих днів з моменту отримання запиту від Банку, надавати копії/оригінали квитанцій Віртуального платіжного терміналу, додаткову інформацію та документи щодо деталей здійсненої Платіжної операції та додаткові дані щодо ініціатора Платіжної операції – Держателя ПК для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів, та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів. У випадку проведення через Сайт Клієнта Платіжних операцій, які мають підозрілий характер (містять ознаки Шахрайських), надавати Банку за його запитом пояснення та їх документальне підтвердження, що спростовують підозрілий характер Платіжних операцій.

10.2.3.23. Погоджувати з Банком рекламні матеріали (канцелярські товари, візитні картки, рекламні брошури та Сайт Клієнта тощо), які містять логотипи Verified By Visa, MasterCard SecureCode, Банку та іншу інформацію на рекламних матеріалах про співпрацю з Банком. Використовувати в своїй господарській діяльності лише схвалені Банком рекламні матеріали, які містять:

- назву та реквізити Банку на видному місці, як установи, що здійснює еквайринг платіжних операцій з ПК, здійснених на Сайті Клієнта;
- повне та скорочене (за наявності) найменування Клієнта зареєстроване згідно вимог чинного законодавства України.

10.2.3.24. Негайно проінформувати Банк про виникнення обставин, що перешкоджають виконанню умов цього Договору, про всі обставини, які можна розглядати, як протиправну дію з використанням ПК, а також інформувати правоохоронні органи про всі події, що можуть розглядатись, як протиправні дії з використанням ПК. Інформувати Банк про усі випадки отримання третіми особами несанкціонованого доступу до реквізитів Платіжних карток та/або відомостей про Держателів, що стали відомі Клієнту. Дана інформація повинна бути отримана Банком у день, коли стався/виявлено такий випадок. Якщо такий випадок стався/виявлено у неробочий день, Клієнт повинен інформувати Банк про такий випадок не пізніше наступного робочого дня.

10.2.3.25. Надавати Банку інформацію щонайменше в обсязі, передбаченому вимогами статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, про платника (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і ідентифікаційний код за ЄДРПОУ) та отримувача (повний номер платіжного інструменту/найменування суб'єкта господарювання, номер рахунку суб'єкта господарювання і код за ЄДРПОУ), згідно з «Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів», затвердженим постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №164, а також інформацію про призначення платежу та вид товарів/робіт/послуг, що були оплачені/надані, а також код категорії діяльності суб'єкта господарювання (MCC) та інші дані щодо Платіжної операції на вимогу Банку протягом 2 робочих днів від дати отримання Клієнтом повідомлення від Банку про необхідність надання інформації про виконану Платіжну операцію.

10.2.4. Клієнт має право:

10.2.4.1. Вимагати від Банку забезпечити цілодобове проведення авторизації Платіжних операцій, які здійснюються з використанням ПК.

10.2.4.2. Одержати від Банку необхідні для здійснення Платіжних операцій з використанням ПК інструктивні та інформаційні матеріали.

10.2.4.3. Отримувати від Банку звіти за проведеними Платіжними операціями.

10.2.4.4. Ініціювати зміну переліку Сайтів Клієнта, шляхом направлення до Банку електронного повідомлення на адресу електронної пошти з оновленим переліком Сайтів Клієнта. Після погодження Банком зазначених змін переліку Сайтів Клієнта, Сторони вносять відповідні зміни до Договору шляхом укладення оновленого додатку до Заяви про надання послуги, що містить оновлений перелік Сайтів Клієнта. Клієнт зобов'язується не проводити Платіжні операції на веб-сайті до моменту внесення змін до переліку Сайтів Клієнта.

10.3. Порядок розрахунків, винагорода Банку/Клієнта.

10.3.1. За надання Банком послуг інтернет-еквайрингу, переказів C2A, A2C, Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірах та в порядку, зазначених в Договорі про надання Банківської послуги.

10.3.2. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду Банка в передбачений Договором спосіб, а саме:

- за послугами інтернет-еквайрингу та переказів C2A – в залежності від того, як передбачено в Заяві про надання послуг Інтернет-еквайрингу/Заяві про надання послуг C2A - Клієнт самостійно сплачує комісійну винагороду в розмірі, нарахованому Банком, в порядку, передбаченому Договором, або Банк утримує комісійну винагороду з поточних чи наступних відшкодувань/платежів на користь Клієнта,
- за послугою A2C – Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірі, нарахованому Банком, в порядку та строки, передбачені Договором шляхом зарахування на Розподільчий рахунок, з якого комісійна винагорода утримується Банком,
- у всіх випадках – Клієнт доручає Банку списувати (здійснювати дебетовий переказ) суми комісійної винагороди Банку в передбаченому Договором порядку з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, без окремого доручення або розпорядження Клієнта.

10.3.3. За послугою P2P Банк сплачує Клієнту винагороду за розміщення на Сайті Клієнта функціоналу з доступу Держателями до послуг переказів P2P Банку у розмірі, передбаченому Договором. Виплата Клієнту винагороди здійснюється Банком в національній валюті України шляхом перерахування відповідної суми на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Акті наданих послуг, протягом 7 Операційних днів після підписання Сторонами Акту наданих послуг та отримання Банком примірнику підписаного Сторонами Акту.

10.3.4. Банк, не пізніше 10 числа місяця, що слідує за звітним періодом, готує проект Акту наданих послуг за формою Банку та (у випадку підписання Акту у формі електронного документа) за допомогою Сервісу електронного документообігу "Вчасно" та/або інших сервісів, які будуть використовуватись Сторонами Договору (далі в цьому пункті – Сервіс), направляє Клієнту в електронній формі або (у випадку підписання Акту у вигляді паперового документа) направляє на адресу електронної пошти Клієнта. Акт, що оформлюється в електронній формі, підписується Сторонами в межах Сервісу. Акт, що оформлюється в формі паперового документа, роздруковується Клієнтом в 2 примірниках, протягом 5 робочих днів з дати отримання підписується та направляється на поштову адресу Банку, Банк протягом 5 робочих днів з дати отримання підписує Акт, скріплює печаткою та повертає один примірник Акту на поштову адресу Клієнта.

10.3.5. У випадку отримання Банком від Клієнта в Сервісі (у разі підписання у електронній формі)/електронною поштою (у разі підписання у паперовій формі) мотивованої відмови від підписання Акту, Банк протягом 5 робочих днів після отримання мотивованої відмови від підписання Акту, за умови згоди з зауваженнями, зобов'язаний виправити їх, та відправити за допомогою Сервісу (у разі підписання у електронній формі)/електронною поштою (у разі підписання у паперовій формі) нову редакцію Акту в електронній формі. У випадку незгоди Банка з мотивованою відмовою Клієнта від підписання Акту, Сторони зобов'язані врегулювати розбіжності у строк,

що не перевищує 10 календарних днів з дати отримання Банком мотивованої відмови. У випадку недосягнення у цей строк згоди зі спірних питань, спір передається на вирішення до суду. У разі неотримання Банком підписаного Акту або мотивованої відмови від підписання Акту до 20 числа місяця, що слідує за звітним, Акт вважається погодженим. За таких обставин подальше підписання Акту Сторонами не вимагається.

10.4. Відповідальність Сторін.

10.4.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором сторони несуть відповідальність відповідно до положень Договору, чинного законодавства України та правил МПС/НПС.

10.4.2. При невиконанні або неналежному виконанні своїх зобов'язань однією із сторін, інша сторона має право вимагати від винної сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків.

10.4.3. Банк не несе відповідальності за затримки переказу коштів на рахунок Клієнта, що виникають з вини банків-кореспондентів або з інших причин, які не залежать від Банку.

10.4.4. Банк не несе відповідальності за затримку платежів у випадку, якщо затримка викликана несвоєчасним повідомленням Клієнтом Банку про зміну банківських реквізитів.

10.4.5. Банк не несе відповідальності за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та користувачами (покупцями, Держателями ПК, Отримувачами) у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмету Договору та не відносяться до сфери відповідальності Банку.

10.4.6. У випадку затримки переказу коштів з вини Банку, Банк за письмовою заявою Клієнта виплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення переказу, але не більше 10% від суми затриманого переказу.

10.4.7. У випадку прострочення Клієнтом виконання будь-яких своїх фінансових зобов'язань перед Банком за Договором, Банк має право вимагати від Клієнта сплатити пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми простроченого зобов'язання за кожен день прострочення за весь період такого прострочення. Клієнт зобов'язаний погасити нараховану пеню протягом 5 Робочих днів з дати отримання Клієнтом зазначеної вимоги, якщо інший строк не передбачений вимогою Банку.

10.4.8. Сторони не несуть відповідальності за технічні проблеми в лініях зв'язку та інших технологічних проблемах, що знаходяться поза межами їх контролю.

10.4.9. Сторони несуть відповідальність за невжиття заходів щодо захисту інформації, переданої при інформаційно-технологічній взаємодії.

10.4.10. Клієнт зобов'язується за письмовою вимогою Банку відшкодувати Банку усі суми Спірних трансакцій, санкцій та/або інших збитків, та/або витрат, що підлягають сплаті Банком у зв'язку з платіжними операціями, що здійснювались без дотримання Технології проведення платежів, зокрема без авторизації по протоколам '3-D Secure', та які заявлені банками-емітентами як шахрайські, та за Платіжними операціями з використанням ПК, визнаними МПС/НПС недійсними, а також штрафні санкції від МПС/НПС, НБУ, інших контролюючих органів, що нараховані Банку внаслідок проведення таких операцій. Відшкодування відповідної суми має бути проведене протягом 3 банківських днів з моменту отримання Клієнтом вимоги про відшкодування коштів від Банку.

10.4.11. Клієнт зобов'язується за письмовою вимогою Банку відшкодовувати Банку усі витрати, що пов'язані із обробкою та супроводженням запитів по Спірним трансакціям.

10.4.12. Сторони відповідають за дії/бездіяльність своїх працівників, пов'язані з порушенням умов Договору, якщо вони спричинили невиконання або неналежне виконання зобов'язань Сторони за цим Договором, завдання збитків іншій Стороні, третім особам, (в т.ч. Держателям ПК, які здійснювали оплату товарів (робіт, послуг) на Сайті Клієнта), іншим третім особам, винна Сторона зобов'язується відшкодувати вищевказаним особам всі збитки, які були заподіяні їм внаслідок невиконання або неналежного виконання зобов'язань Стороною за Договором.

10.4.13. Клієнт несе відповідальність за завдані Банку збитки у випадку надання Банку недостовірної інформації про види своєї діяльності, а також при несвоєчасному інформуванні Банку про зміну виду діяльності Клієнта, зобов'язаний відшкодувати зазнані Банком збитки та на вимогу Банка сплатити неустойку в розмірі, встановленому тарифами (за умови встановлення ними такої неустойки).

10.4.14. Клієнт несе відповідальність та зобов'язаний відшкодувати шкоду та витрати за навмисне невикористання платіжних пристроїв або неповідомлення Банку про їх непрацездатність, які призвели до завдання збитків Банку або зашкодили його репутації.

10.4.15. Банк не несе відповідальності за збої в роботі платіжних пристроїв, що виникли з незалежних від Банку причин або робота яких знаходиться поза сферою його контролю та/або якщо Клієнт вчасно не повідомив про непрацездатність такого пристрою, що в результаті спричинило несвоєчасне отримання або неотримання користувачами платіжних послуг.

10.5. Розгляд запитів, скарг та претензій споживачів.

10.5.1. При розгляді запитів, скарг або претензій з боку споживачів (покупців, Держателів, Отримувачів, тощо) Сторони дотримуються наступних умов:

10.5.2. Кожний запит, скарга або претензія розглядаються у межах компетенції кожної із Сторін. Сторона, через помилку якої виникла скарга, має терміново виправити цю помилку. За необхідності, до розгляду запиту, претензії, скарги може бути залучена друга Сторона, якщо питання перебуває в зоні відповідальності такої Сторони.

10.5.3. Відповідальність перед споживачами за неналежне виконання умов Договору несе та Сторона, через вину якої виникла ситуація, яка призвела до пред'явлення претензій або скарг з боку споживача.

10.5.4. У разі, якщо скарга або претензія виникла з вини однієї з Сторін, ця Сторона для виправлення своєї помилки може звернутися до іншої Сторони за додатковою інформацією, якщо така інформація є необхідною для виправлення помилки. Інша Сторона має надати таку інформацію протягом 3 робочих днів з моменту отримання відповідного звернення.

10.6. Особливості умов конфіденційності.

10.6.1. Сторони вживають заходів до захисту інформації, яка так чи інше стосується цього Договору та передається під час інформаційно-технологічної взаємодії Сторін, з метою недопущення несанкціонованого доступу третіх осіб. Всі умови щодо збереження даних третіх осіб (Держателів, Отримувачів) поширюються на Клієнта у разі, якщо технологія проведення операції передбачає передачу Клієнту/отримання Клієнтом даних про таких третіх осіб.

10.6.2. Інформація щодо Держателя ПК, Отримувача та здійснені ними платіжні операції, яка стала відомою у процесі виконання цього Договору, становить банківську таємницю.

10.6.3. Клієнт надає Банку безвідкличний та безумовний дозвіл, а Банк відповідно до Договору набуває право надати (розкрити, передати) інформацію за Договором, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу (додатково до інших випадків, передбачених Договором):

- МПС/НПС в обсягах, передбачених умовами співпраці з МПС/НПС;

- іншим надавачам платіжних послуг для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг;

- центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, на їх електронні запити для запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій;

- юридичній(им) особі(ам), засновниками якої(их) є надавачі фінансових і нефінансових послуг та послуг, суміжних з платіжними, які проводять діяльність з ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених платіжних операцій та запобігання відмиванню коштів, в т.ч., EMA ANTI FRAUD HUB.

10.7. Строк дії Договору про надання Банківської послуги та особливості припинення його дії.

10.7.1. Договір набирає чинності з моменту його укладення і діє протягом 1 року. Якщо за 20 календарних днів до закінчення строку дії Договору жодна із Сторін письмово не повідомить іншу Сторону про намір припинити дію Договору, Договір автоматично пролонгується на кожний наступний календарний рік, без обмеження кількості таких пролонгацій. Зобов'язання, які залишились невиконаними на момент припинення дії Договору, продовжують свою дію до моменту їх остаточного та повного виконання.

10.7.2. Кожна зі Сторін може достроково розірвати цей Договір, письмово повідомивши про це іншу Сторону за 30 робочих днів до запланованої дати розірвання, якщо інше не передбачено Договором. При цьому взаємні претензії Сторін щодо платіжних операцій з використанням ПК пред'являються відповідно до чинного законодавства України.

10.7.3. Банк припиняє проведення авторизації Платіжних операцій на Сайті Клієнта з моменту одержання Клієнтом або одержання Банком повідомлення про розірвання Договору, в передбаченому Договором порядку.

10.7.4. Банк має право достроково розірвати Договір про надання Банківської послуги в односторонньому порядку: шляхом направлення Клієнту на електронну пошту та/або в інший спосіб повідомлення про розірвання Договору протягом 1 Робочого дня з дня прийняття відповідного рішення:

(i) у випадках отримання негативної інформації про Клієнта від МПС/НПС та/або якщо Клієнт здійснює діяльність, яка призводить до того, що Банк порушує правила МПС/НПС та/або отримання Банком інформації про ліквідацію Клієнта або порушення справи про банкрутство та/або Клієнт здійснює будь-яку іншу діяльність, яка може призвести до збитків Банку або завдає шкоди діловій репутації Банку/МПС/НПС;

(ii) у разі порушення Клієнтом при здійсненні Платіжних операцій заходів безпеки при обслуговуванні ПК або неправомірного, непередбаченого Договором використання Клієнтом чи третьою особою реквізитів ПК/Віртуального платіжного терміналу, або на вимогу відповідної МПС/НПС;

(iIi) в разі наявності підозр порушення Клієнтом умов Договору, чинного законодавства України, правил МПС/НПС та в інших випадках, передбачених Договором;

10.7.5. Банк залишає за собою право в односторонньому порядку припинити надання послуг за Договором та/або розірвати Договір достроково у випадку відсутності оборотів по Платіжних операціях через Віртуальний платіжний термінал протягом 180 календарних днів. При цьому, в окремих випадках, передбачених правилами МПС/НПС, коли Платіжна операція може бути оскаржена протягом 540 календарних днів з дати здійснення платіжної операції з використанням ПК та була оскаржена правомірно, Клієнт зобов'язується в безумовному порядку протягом 14 банківських днів з дати отримання листа Банку, виплатити Банку всі суми, що будуть списані з рахунку Банка за претензіями відповідних МПС/НПС і Банків-емітентів по проведених Платіжних операціях на Сайті Клієнта. Зобов'язання Сторін за Договором припиняються у повному обсязі, якщо інше не витікає з умов Договору, а Договір вважається Сторонами розірваним у дату зазначену Банком у повідомленні, яке направляється Клієнту.

10.7.6. Договір може бути у будь-який час змінений або доповнений за погодженням Сторін. Зміни і/або доповнення до даного Договору оформлюються у письмовому вигляді у формі додаткових угод (паперового документа з власноручними підписами Сторін або електронного документа із кваліфікованими електронними підписами Сторін), і є невід'ємними частинами Договору.

10.7.7. В будь-якому випадку, протягом 540 календарних днів з дати розірвання Договору, в разі опротестування платіжних операцій Держателями, Банками-емітентами або МПС/НПС після розірвання Договору, зобов'язання сторін, пов'язані з такими опротестуваннями, залишаються чинними до моменту їх виконання, а Договір вважається таким що діє у відповідній частині.

10.8. Інші умови.

10.8.1. Платіжні операції, що здійснюються за допомогою Віртуального платіжного термінала, повинні виконуватися з оформленням квитанції платіжного термінала в паперовій та/або електронній формі (за умови доставки власнику рахунку або Держателю), що за змістом відповідають вимогам законодавства, окрім випадків, коли законодавство дозволяє не оформлювати такий документ.

10.8.2. Клієнт підтверджує, що відповідає стандартам та вимогам Банку, встановленим Банком на підставі принципів та/або правил МПС/НПС, та здатен виконувати свої обов'язки за Договором про надання Банківської послуги, дотримуватися узгоджених процедур та операційних регламентів, надавати Держателям ПК належний рівень сервісного обслуговування, а у разі виявлення фактів незадовільної відповідності ним, Клієнт зобов'язується привести свою діяльність у відповідність до умов Договору про надання Банківської послуги, чинного законодавства України, правил МПС/НПС та досягти належних рівнів відповідності.

10.8.3. Сторони погоджуються, що створення, надсилання, отримання, підписання та зберігання електронних документів, пов'язаних з виконанням Договору, здійснюється Сторонами згідно з Правилами користування Сервісом електронного документообігу "Вчасно", що розміщені на сайті: https://vchasno.ua/terms-of-use, та/або Правилами користування іншими сервісами, які будуть використовуватись Сторонами Договору.

Електронним документом за умовами Договору є будь-який документ, що містить посилання на Договір, додаткова угода до Договору, Акт наданих послуг тощо, створений, переданий в електронній формі та підписаний Сторонами шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (далі в цьому пункті — КЕП) за допомогою Сервісу електронного документообігу "Вчасно" та/або іншого сервісу, який буде використовуватись Сторонами.

Електронні документи мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в візуальній формі на папері в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на папері. Підтвердження передачі електронних документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких електронних документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.

Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням електронних документів та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням КЕП та повернення іншій Стороні за допомогою Сервісу електронного документообігу "Вчасно" та/або інших сервісів, що будуть використовуватись Сторонами. Сторони домовились, що датою підписання електронного документу буде вважатися дата, що зазначена на самому документі, як його обов'язковий реквізит, незалежно від дати накладення КЕП Сторонами. Сторони підтверджують, що всі КЕП, які використовуються ними для підписання електронних

документів в Сервісі електронного документообігу "Вчасно"/інших сервісах, належать їх уповноваженим представникам та неправомірне чи помилкове накладання КЕП на електронному документі однією із Сторін, не може бути підставою для не визнання/оспорювання/невиконання нею таких підписаних електронних документів, що відправлені іншій Стороні в Сервісі. Мотивована відмова від підписання електронного документу може надсилатися в Сервісі електронного документообігу "Вчасно"/інших сервісах, через механізм відхилення електронного документу з обов'язковим наданням коментарів про обґрунтовані причини відхилення.

Сторони дійшли згоди, що розірвання (скасування/анулювання) електронного документа, підписаного Сторонами, здійснюється шляхом складання та підписання Сторонами Акту про анулювання електронного документа або шляхом видалення електронного документу в Сервісі електронного документообігу "Вчасно"/інших сервісах та підтвердження цього видалення обома Сторонами.

У випадку, коли одна із Сторін заявляє про втрату конкретного електронного документа, який попередньо набрав чинності, повторне підписання такого електронного документа не здійснюється. При цьому, Сторона, яка зберігає власний примірник електронного документа, зобов'язується за зверненням Сторони, яка втратила цей електронний документ, надати його доступними електронними каналами зв'язку, або на носії електронної інформації.

Сторона зобов'язана не пізніше ніж за 3 робочих дні повідомити на електронну пошту відповідальних працівників іншої Сторони про неможливість подальшого використання Сервісу електронного документообігу "Вчасно"/іншого сервісу для обміну електронними документами, у разі настання такого випадку.

10.8.4. Сторони домовилися, що електронні файли та електронні авторизаційні реєстри (логи), що підтримуються комп'ютерними системами Банку та Процесингової установи, а також паперові екземпляри зазначених файлів і реєстрів приймаються Сторонами в якості доказів при вирішенні спірних питань за Платіжними операціями з використанням ПК, але не є безумовним доказом правомірності й дійсності таких Платіжних операцій.

10.8.5. Сторони визнають, що факсимільні або електронні повідомлення, отримані Банком від МПС/НПС та/або емітентів чи Держателів є достатньою підставою для підтвердження Недійсної операції.

10.9. Особливості надання послуги Інтернет-еквайрингу Клієнтам (Торговцям).

10.9.1. У разі укладення Сторонами Договору про надання Банківської послуги шляхом оформлення Заяви про надання послуги Інтернет-еквайрингу, Банк, який в контексті даної послуги є Еквайром, надає Клієнту, який в контексті даної послуги є Торговцем, послуги Інтернет-еквайрингу, надає відшкодування (забезпечує переказ сум платежів Торговцю), здійснює технологічне і інформаційне обслуговування Торговця і проведення розрахунків з ним за операціями з оплати товарів, робіт, послуг, сплати благодійних пожертв, що здійснені між Торговцем та Держателями ПК з використанням Платіжної картки (її реквізитів) через Віртуальний платіжний термінал, доступ до якого надається через Сайт Торговця.

10.9.2. Торговець бере на себе зобов`язання здійснювати продаж товарів/ робіт/послуг Держателям ПК на умовах безготівкової оплати, що проводиться шляхом здійснення Держателем ПК розрахунку через Віртуальний платіжний термінал з використанням ПК Платіжних систем, перелік яких наведений в Заяві про надання послуги інтернет-еквайрингу, а також сплачувати Банку Комісійну винагороду за надані послуги в розмірі, передбаченому(встановленому) відповідно до умов Договору про надання Банківської послуги.

10.9.3. Торговець бере на себе зобов`язання забезпечити наявність на Платіжній сторінці (якщо вона розміщена на Сайті Торговця) посилання на Правила інтернет-переказів Банку для можливості їх акцептування Держателями ПК та оновлювати таке посилання у разі отримання від Банка повідомлення про зміну адреси посилання у вказані Банком в такому повідомленні строки.

10.9.4. Особливості прав та обов'язків Сторін за послугою Інтернет-еквайрингу.

10.9.4.1. ***Банк в межах надання послуги Інтернет-еквайрингу додатково зобов'язується:***

10.9.4.1.1. Виконувати Платіжні операції за розрахунками із застосуванням ПК, проведеними Держателями ПК під час продажу Торговцем товарів/робіт/послуг та організовувати переказ відповідних сум коштів на поточний рахунок Торговця. Банк проводить переказ відшкодування у гривнях на користь Торговця на суму всіх операцій, здійснених з використанням ПК (її реквізитів) Держателями через Сайт Торговця, за винятком належної Банку плати.

10.9.4.1.2. Зараховувати суми Платіжних операцій, що здійснюються з використанням ПК їх Держателями через Сайт Торговця, на поточний рахунок Торговця, зазначений в Заяві про надання послуги інтернет-еквайрингу або окремо повідомлений Торговцем Банку у встановлений Договором спосіб, у валюті України та в терміни, зазначені в Заяві про надання послуги інтернет-еквайрингу. Грошові кошти перераховуються Торговцю Банком у повному обсязі, за винятком Комісійної винагороди Банку, що утримується Банком як належна плата за надані послуги відповідно до умов Договору, а також за винятком випадків, визначених умовами Договору.

10.9.4.1.3. Змінювати види ПК, що можуть прийматися Торговцем до сплати за товари та послуги, шляхом направлення Торговцю повідомлення про зміни за 3 Робочі дні до дати набрання чинності змінами.

10.9.4.2. ***Банк в межах надання послуги Інтернет-еквайрингу додатково має право:***

10.9.4.2.1. В односторонньому порядку вносити зміни в Правила інтернет-переказів Банку. При цьому Банк зобов'язується не пізніше дня внесення змін до Правил інтернет-переказів Банку повідомити Клієнту про внесення таких змін та надати доступ до нової версії Правил інтернет-переказів Банку на сайті Банку.

10.9.4.3. ***Торговець в межах отримання послуги Інтернет-еквайрингу додатково зобов'язується:***

10.9.4.3.1. Без обмеження інших умов Договору, Торговець зобов'язаний:

- приймати ПК з метою оплати товарів/послуг Торговця виключно відповідно до виду діяльності Торговця, що зазначений в наданій Торговцем Банку інформації про вид діяльності Торговця;
- під час проведення Платіжної операції забезпечує можливість для Держателя отримання документа, що підтверджує успішне здійснення Платіжної операції із зазначенням переліку придбаного товару/послуги;
- не встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги у разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі з використанням Віртуального платіжного терміналу порівняно з розрахунком готівковими коштами;
- видавати Держателю, який отримує чи повертає товар (отримує послугу, або відмовляється від неї) електронний документ, що підтверджує здійснення платіжної операції з використанням ПК (чек тощо) на повну суму здійсненої операції, крім випадку, коли надання документу за операцією з використанням платіжного інструменту не є обов'язковим відповідно до вимог законодавства;
- у випадку повернення Держателем товару або відмови від послуг, вартість яких була оплачена з використанням ПК, не пізніше дати повернення Держателем товару/відмови від послуги ініціювати повернення коштів на рахунок, до якого емітовано відповідну ПК, використовуючи при цьому виключно реквізити ПК, з використанням якої була проведена оплата.

10.9.4.3.2. Забезпечувати постійну інформаційну та іншу клієнтську підтримку покупців товарів/робіт/послуг Торговця.

10.9.4.3.3. Не пізніше дати повернення Держателем ПК товару/роботи/відмови від послуги ініціювати повернення коштів на рахунок, до якого емітовано відповідну ПК, використовуючи при цьому виключно реквізити ПК, з використанням якого була проведена оплата.

10.9.4.3.4. Повернути грошові кошти Держателю ПК у строк встановлений в Договорі у разі повернення товару/не виконання послуг/робіт виключно на рахунок Держателя ПК, з якого раніше була здійснена оплата за даний товар/послугу/роботу тощо. Заборонено повертати грошові кошти за номером ПК, що відрізняється від номеру ПК, з якої була здійснена відповідна оплата, без попереднього узгодження з Банком. Заборонено повертати грошові кошти готівкою, якщо оплата за відповідний товар/послугу/роботу була здійснена за допомогою ПК.

10.9.4.3.5. У будь-який спосіб не обмежувати право Держателя ПК обирати для здійснення розрахунків будь-який електронний платіжний засіб Платіжних систем, не встановлювати будь-яку додаткову (супровідну) плату під час здійснення оплати за продані ними товари, надані роботи/послуги з використанням електронних платіжних засобів, платіжних застосунків або платіжних пристроїв, у тому числі плату за використання певного електронного платіжного засобу, платіжного застосунку або платіжного пристрою.

10.9.4.3.6. Без попереднього письмового погодження із Банком не приймати ПК для оплати товарів, робіт, послуг за наступними видами діяльності:

- оптовий продаж ліків, рецептурних ліків;
- інтернет-аптеки;
- шлюбні агентства;
- довідкові сайти інтернет-аптек;
- підприємства вхідного/вихідного телемаркетингу (продаж товарів, робіт або послуг шляхом прямих телефонних контактів з потенційними Покупцями).
- онлайн-казино, лотереї, прийом ставок, парі тощо;
- онлайн-магазини із продажу тютюнових виробів;
- комп'ютерні мережі та інформаційні послуги, включаючи файлообмінні ресурси, електронні дошки оголошень, послуги хостингу веб-сайтів та електронної пошти;
- агенти з цінних паперів та інвестиційні дилери.

У разі погодження із Банком приймання до оплати ПК для оплати товарів, робіт, послуг за зазначеними в цьому пункті видами діяльності, сплатити Банку вартість реєстрації у відповідних МПС/НПС, ПК яких планується приймати до сплати послуг, товарів або робіт Торговця.

10.9.4.3.7. Попередньо погоджувати з Банком зміни, що стосуються виду діяльності, в тому числі перелік товарів/робіт/послуг, що реалізуються Торговцем на Сайті Торговця.

10.9.4.4. ***Торговець в межах отримання послуги Інтернет-еквайрингу додатково має право:***

10.9.4.4.1. Вимагати від Банку дотримання термінів зарахування коштів за Платіжними операціями, що здійснюються з використанням ПК їх Держателями через Сайт Торговця на рахунок Торговця.

10.9.5. Додаткові особливості порядку та умов розрахунків в межах послуги Інтернет-еквайрингу.

10.9.5.1. Банк кожного робочого дня здійснює переказ грошових коштів на користь Торговця на суму усіх Платіжних операцій, що були здійснені з використанням ПК їх Держателями через Віртуальний платіжний термінал Торговця та Відшкодування за якими ще не були перераховані Банком Торговцю, шляхом відшкодування коштів на рахунок Торговця, зазначений у Заяві про надання послуг Інтернет – еквайрингу, за винятком комісійної винагороди Банку за виконання таких операцій та інших сум, утриманих Банком відповідно до умов Договору. Строк перерахування Торговцю безготівкових коштів не може перевищувати 3 робочих днів. Банк не здійснює Відшкодування за Сумнівними операціями Торговцю, якщо від емітента не було отримано підтвердження легітимності операції.

10.9.6. Додаткові умови відповідальності Сторін за послугою Інтернет-еквайрингу.

10.9.6.1. Банк не несе відповідальності за суперечки та розбіжності, що виникають між Торговцем та покупцями у тому числі, але не виключно: за належну якість, кількість, асортимент та своєчасність доставки товарів/виконання робіт/надання послуг, а також у всіх випадках, коли такі суперечки і розбіжності не відносяться до предмету Договору.

10.10. Особливості надання послуги переказів С2А.

10.10.1. У разі укладення Сторонами Договору про надання Банківської послуги шляхом оформлення Заяви про надання послуги С2А, Банк надає Клієнту послугу С2А (еквайрингу платіжних інструментів), що полягає в забезпеченні здійснення розрахунків з Клієнтом за Платіжними операціями, виконаними через Віртуальний платіжний термінал на Сайті Клієнта з використанням ПК їх Держателями, внаслідок яких відбувається зарахування коштів на рахунок Клієнта.

10.10.2. Клієнт бере на себе зобов`язання приймати ПК Держателів через Віртуальний платіжний термінал, доступ до якого надається через Сайт Клієнта, з метою переказу грошових коштів з рахунків, до яких випущені ПК Держателів на користь Клієнта, а також сплачувати Банку Комісійну винагороду за надані послуги в розмірі, передбаченому(встановленому) відповідно до умов Договору про надання Банківської послуги.

10.10.3. Клієнт бере на себе зобов`язання забезпечити наявність на Платіжній сторінці (якщо вона розміщена на Сайті Клієнта) посилання на Правила інтернет-переказів Банку для можливості їх акцептування Держателями ПК та оновлювати таке посилання у разі отримання від Банка повідомлення про зміну адреси посилання у вказані Банком в такому повідомленні строки.

10.10.4. Особливості прав та обов'язків Сторін за послугою С2А.

10.10.4.1. ***Банк в межах надання послуги С2А додатково зобов'язується:***

10.10.4.1.1. Забезпечити цілодобове проведення Авторизації Платіжних операцій, які здійснюються з використанням ПК через Сайт Клієнта.

10.10.4.1.2. Здійснювати переказ грошових коштів по Платіжним операціям, що здійснюються з використанням ПК їх Держателями через Сайт Клієнта, на рахунок Клієнта, що зазначений у Договорі, у національній валюті України впродовж терміну, визначеного Договором.

10.10.4.1.3. Надавати звіт за проведеними Банком платіжними операціями, виконаними на Сайті Клієнта з використанням ПК, за відповідний Операційний день. Звіт надається в електронному вигляді на електронну адресу Клієнта кожного робочого дня в термін не пізніше 13:00 київського часу по платіжним операціям, здійсненим за попередній Операційний день (а також здійсненими в Операційні дні, що припадають на вихідні та святкові дні, у випадку, якщо день надання реєстру припадає на робочий день, що є наступним після таких вихідних, не робочих та святкових днів).

10.10.4.2. ***Банк в межах надання послуги С2А додатково має право:***

10.10.4.2.1. В односторонньому порядку вносити зміни в Правила інтернет-переказів Банку. При цьому Банк зобов'язується не пізніше дня внесення змін до Правил інтернет-переказів Банку повідомити Клієнту про внесення таких змін та надати доступ до нової версії Правил інтернет-переказів Банку на сайті Банку.

10.10.4.3. ***Клієнт в межах отримання послуги С2А додатково зобов'язується:***

10.10.4.3.1. Повернути грошові кошти Держателю ПК у строк встановлений в Договорі у разі помилкового отримання переказу Клієнтом виключно на рахунок Держателя ПК, з якого раніше був здійснений такий переказ. Заборонено повертати грошові кошти за номером ПК, що відрізняється від номеру ПК, з якого була здійснена Платіжна операція, без попереднього узгодження з Банком. Заборонено повертати грошові кошти готівкою.

10.11. Особливості надання послуги переказів A2C.

10.11.1. У разі укладення Сторонами Договору про надання Банківської послуги шляхом оформлення Заяви про надання послуги A2C, Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС/НПС та власні програмно-технічні засоби, надає Клієнту послугу A2C, що полягає в забезпеченні обробки та виконання платежів, які ініційовані Клієнтом з використанням Віртуального платіжного терміналу та реквізитів ПК Отримувачів, внаслідок яких відбувається зарахування коштів на рахунки Отримувачів.

10.11.2. Банк для здійснення взаєморозрахунків з Клієнтом в межах послуги A2C відкриває внутрішньобанківський рахунок, реквізити якого повідомляються Банком Клієнту після укладення Договору про надання Банківської послуги (за текстом цього розділу УДБО ЮО та Заяви про надання послуг A2C – **Розподільчий рахунок**). На вимогу Банку, яку Банк направляє Клієнту в спосіб, передбачений пунктом 2.5.4.3 УДБО ЮО, Клієнт зобов'язується сформувати та підтримувати на Розподільчому рахунку залишок коштів в передбаченому Банком розмірі з метою забезпечення проведення розрахунків за Договором. Банк має право відмовити в проведенні операцій у разі недостатності на Розподільчому рахунку коштів для забезпечення проведення відповідної операції.

10.11.3. Клієнт ініціює переказ коштів Отримувачам (з Розподільчого рахунку) з використанням реквізитів ПК Отримувачів у відповідності з Технологією проведення платежів, що здійснюється відповідно до протоколу TranzWare e-Commerce Payment Gateway, а також зобов'язується сплачувати Банку комісійну винагороду за надані послуги в розмірі, встановленому відповідно до умов Договору про надання Банківської послуги.

10.11.4. Для виконання умов цього Договору Банк та Клієнт здійснюють інформаційний обмін між серверами та/або електронними обліковими системами Клієнта та Банку. Клієнт передає Банку відомості про кожний ініційований переказ на користь Отримувача в режимі реального часу, шляхом електронного обміну даними з Банком, дотримуючись процедур, передбачених Протоколом TranzWare e-Commerce Payment Gateway. Документи, якими обмінюються Сторони в порядку технічної взаємодії та електронного документообігу мають таку саму юридичну силу як підписанні паперові примірники таких документів.

10.11.5. Сторонами здійснюється узгодження Реєстрів переказів A2C шляхом електронного обміну даними між Банком та Клієнтом наступним чином:

Банк формує та передає Клієнту Реєстр/ Реєстри переказів A2C за попередній розрахунковий період (попередній календарний день (з 00:00 до 23:59 годин) або декілька календарних днів, що передують поточному дню та не були відображені в попередньому Реєстрі переказів A2C) в строк до 10 годин 00 хвилин за київським часом кожного робочого дня (дня відправлення відповідного Реєстру переказів A2C). Банк, за наявності відповідної технічної можливості, може направляти Реєстр/Реєстри і у вихідні (неробочі, святкові) дні, що не зобов'язує Клієнта здійснювати звірку в такий вихідний (неробочий, святковий) день.

Клієнт звіряє дані, наведені у Реєстрі переказів A2C з даними, що знаходяться у розпорядженні Клієнта та у випадку розбіжностей повідомляє про це Банк не пізніше 11 години 00 хвилин за київським часом поточного робочого дня (дня отримання відповідного Реєстру переказів A2C), з метою виявлення причин розбіжностей та їх подальшого усунення.

У випадку відсутності в строк до 11 години 00 хвилин за київським часом поточного робочого дня (дня отримання відповідного Реєстру переказів A2C) повідомлення від Клієнта про розбіжності у Реєстрі переказів A2C, Сторони цього Договору дійшли згоди, що Клієнт підтверджує прийняття відповідного Реєстру переказів A2C без розбіжностей та зауважень.

У випадку наявності розбіжностей, Сторони проводять заходи з метою виявлення причин та обставин, що призвели до розбіжностей у Реєстрі переказів A2C. У разі якщо Сторони не дійшли згоди щодо даних, наведених у Реєстрі переказів A2C, в строк 30 календарних днів, суперечка вирішується в порядку врегулювання спорів, передбаченому УДБО ЮО.

10.11.6. Клієнт розраховується з Банком за виконані перекази на користь Отримувачів шляхом зарахування відповідних сум коштів на Розподільчий рахунок до 12:00 в день отримання від Банку Реєстру переказів A2C.

10.11.7. Розрахунки між Клієнтом та Банком щодо здійснених переказів за технологією A2C та комісійної винагороди Банку здійснюються на підставі сформованого Банком Реєстру шляхом зарахування Клієнтом коштів на Розподільчий рахунок та списання Банком таких коштів з Розподільчого рахунку. Наявність розбіжностей в Реєстрі не є підставою для не здійснення розрахунків на підставі сформованого та направленого Банком Реєстру.

10.11.8. Додаткові права та обов'язки Сторін в межах послуги A2C.

10.11.8.1. ***Банк в межах надання послуги A2C додатково зобов'язується:***

10.11.8.1.1. Цілодобово та безперервно протягом строку дії Договору надавати Клієнту послуги щодо обробки та передачі в МПС/НПС даних за переказами, що були проведені відповідно до розпорядження Клієнта, з урахуванням умов Договору.

10.11.8.1.2. Повернути Клієнту кошти з Розподільчого рахунку (за наявності підстав для їх повернення) в разі звернення Клієнта щодо перерахування надлишкових коштів або в разі розірвання Договору - залишку невикористаних коштів на Розподільчому рахунку. Повернення коштів здійснюється за реквізитами, що зазначені в запиті Клієнта.

10.11.8.1.3. У разі, якщо зарахування переказів Отримувачам виявилося неможливим з будь-яких причин (зокрема, в разі якщо дані, необхідні для переказу, були вказані невірно або обслуговування ПК Отримувачів з будь-яких причин повністю або частково призупинено банком-емітентом) надати відповідну інформацію щодо цього на запит Клієнта.

10.11.8.2. ***Банк в межах надання послуги A2C додатково має право:***

10.11.8.2.1. Одержувати від Клієнта додаткову інформацію щодо Отримувачів, якщо така інформація необхідна Банку для забезпечення переказу коштів в межах послуги A2C.

10.11.8.3. ***Клієнт в межах отримання послуги A2C додатково зобов'язується:***

10.11.8.3.1. Забезпечити своєчасне поповнення Розподільчого рахунку в сумі не менше, ніж сума, вказана в Реєстрі/ах переказів A2C за попередній розрахунковий період, а також, на вимогу Банку – в розмірі, достатньому для забезпечення проведення Платіжних операцій та сплати комісійної винагороди Банку.

10.11.8.4. ***Клієнт в межах отримання послуги A2C додатково має право:***

10.11.8.4.1. Надати до Банку офіційний запит щодо повернення коштів з Розподільчого рахунку в разі надлишкового перерахування коштів або розірвання Договору та залишку невикористаних коштів на Розподільчому рахунку. В офіційному запиті зазначаються реквізити Клієнта для повернення Банком коштів Клієнту.

10.11.9. Додаткові особливості відповідальності Сторін в межах послуги A2C.

10.11.9.1. Сторона не несе відповідальності за дії іншої Сторони по відношенню до Отримувачів у будь-якому випадку, коли такі дії не відносяться до предмету цього Договору. Сторони цього Договору дійшли згоди, що нарахування штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язання припиняється у момент повного виконання зобов'язання.

10.11.9.2. Банк не несе відповідальності за не здійснення переказу/несвоєчасний переказ у випадку недостатності коштів на Розподільчому рахунку.

10.12. Особливості надання послуги переказів P2P.

10.12.1. У разі укладення Сторонами Договору про надання Банківської послуги шляхом оформлення Заяви про надання послуги P2P, Банк надає послугу P2P Держателям ПК, які ініціюють проведення переказів за технологією P2P з використанням ПК/реквізитів ПК через Віртуальний платіжний термінал, доступ до якого надається через Сайт Клієнта, а Банк забезпечує здійснення еквайрингу за такими операціями та зобов'язується сплачувати Клієнту Комісійну винагороду в розмірі, передбаченому (встановленому) відповідно до умов Договору про надання Банківської послуги.

10.12.2. Клієнт бере на себе зобов`язання забезпечувати Держателям ПК доступ через Сайт Клієнта до Віртуального платіжного термінала, за допомогою якого Держателі ПК можуть отримати послугу P2P, яка надається Банком, забезпечити наявність на Сайті Клієнта посилання на Правила P2P Банку для можливості їх акцептування Держателями ПК та оновлювати таке посилання у разі отримання від Банка повідомлення про зміну адреси посилання у вказані Банком в такому повідомленні строки.

10.12.3. Послуга P2P надається Банком Держателям ПК у відповідності до умов Правил інтернет-переказів Банку із стягненням з них комісійної винагороди Банку відповідно до діючих тарифів Банку, за якими надаються послуги Держателям ПК, якщо інше не передбачено умовами Договору між Банком та Клієнтом або умовами Правил інтернет-переказів Банку. Банк інформує Клієнта про розмір комісійної винагороди Банку, що стягується з Держателів та попередньо інформує Клієнта про зміну розміру такої комісійної винагороди. Інформація про розмір комісійної винагороди Банку може відображатись на сайті Банку та/або на Сайті Клієнта.

10.12.4. Послуги Клієнта Банку за Договором щодо кожного здійсненого Держателем переказу за технологією P2P вважаються наданими і підлягають оплаті Банком при одночасному виконанні всіх наступних умов:

- Держатель ініціював Платіжну операцію з використанням Віртуального платіжного терміналу, доступ до якого був наданий через Сайт Клієнта;
- Держатель акцептував Правила інтернет-переказів Банку;
- Банк виконав Платіжну операцію, ініційовану Держателем згідно з Правилами інтернет-переказів Банку.

10.12.5. Особливості прав та обов'язків Сторін в межах послуги P2P.

10.12.5.1. ***Банк в межах послуги P2P додатково зобов'язується:***

10.12.5.1.1. Сплачувати Клієнту Комісійну винагороду за належним чином надані Клієнтом Банку послуги, передбачені Договором на підставі Акту наданих послуг, оформленого відповідно до умов Договору в передбаченому Договором розмірі.

10.12.5.2. Банк *в межах послуги P2P додатково має право:*

10.12.5.2.1. В односторонньому порядку вносити зміни в Правила інтернет-переказів Банку. При цьому Банк зобов'язується не пізніше дня внесення змін до Правил інтернет-переказів Банку повідомити Клієнту про внесення таких змін та надати доступ до нової версії Правил інтернет-переказів Банку на сайті Банку.

10.12.5.2.2. Не виплачувати Клієнту Комісійну винагороду за Платіжними операціями, визнаними МПС/НПС Шахрайськими, а також по Платіжними операціям, які були здійснені на веб-сайті Клієнта, що не є Сайтом Клієнта відповідно до умов Договору.

10.12.5.3. ***Клієнт в межах послуги P2P додатково зобов'язується:***

10.12.5.3.1. Забезпечити безперебійну роботу Сайта Клієнта та приймати всі необхідні заходи для його захисту від можливих зовнішніх загроз, вірусів та іншого шкідливого програмного забезпечення.

10.12.5.3.2. При виявленні будь-яких загроз для Сайту Клієнта, терміново повідомити Банк про обставини, що виникли, та можливі негативні наслідки, а також негайно прибрати з Сайта Клієнта доступ до послуги P2P. Одержувати Код авторизації виключно через Процесинговий центр Банку. Клієнт не має права звертатися за Кодом авторизації до інших платіжних центрів та джерел.

10.12.5.3.3. Для організації захищеного з'єднання між сервером, на якому розміщується Сайт Клієнта, на якому Держатель ініціює Платіжну операцію та отримує інформацію про результат обробки Платіжної операції та браузером Держателя встановити ssl-сертифікат підписаний довірчим центром сертифікації (Comodo, Geotrust, Symantec, Thawte, Trustwave тощо).

РОЗДІЛ 11. ВІДКРИТТЯ РОЗРАХУНКОВИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

Цей розділ визначає порядок відкриття, обслуговування та закриття Розрахункових рахунків.

11.1. Відкриття Розрахункового рахунку здійснюється на підставі відповідного Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття та обслуговування Розрахункового рахунку за умови наявності Поточного рахунку, відкритого у Банку у валюті Розрахункового рахунку. Розрахунковий рахунок може бути відкритий виключно Клієнту, який є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг – юридичною особою – резидентом та відповідає вимогам законодавства України та Банку.

11.2. Заява про відкриття Розрахункового рахунку (за формою Додатку 13 до УДБО ЮО) та інші документи в рамках Договору про надання Банківської послуги, що передбачають відкриття та обслуговування Розрахункового рахунку, можуть укладатися/оформлюватися в паперовій або електронній формах.

11.3. Відкриття Розрахункового рахунку можливе у національній валюті, доларах США або євро.

11.4. Днем відкриття Розрахункового рахунку Клієнта вважається дата укладення Договору про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття відповідного Рахунку.

11.5. Банк надає платіжні послуги та здійснює обслуговування Розрахункового рахунку, зокрема щодо:

11.5.1. зарахування готівкових коштів через касу Банку, що надходять для виконання Платіжних операцій Користувачів Клієнта, та їх облік;

11.5.2. зарахування безготівкових коштів за Платіжними операціями Користувачів, перерахованих з іншого власного розрахункового або поточного рахунку Клієнта, у випадках, передбачених законодавством України, та їх облік;

11.5.3. перерахування коштів за Платіжними операціями Користувачів Клієнта;

11.5.4. перерахування коштів на інший розрахунковий або поточний рахунок Клієнта, у випадках, передбачених законодавством України;

11.5.5. перерахування суми коштів, що підлягає примусовому стягненню за зобов'язаннями Клієнта перед Користувачем відповідно до законодавства України.

11.6. Якщо інше не встановлено Тарифами та/або Договором, то проценти за користування Банком коштами, що знаходяться на Розрахунковому рахунку Клієнта, не нараховуються та не сплачуються.

11.6.1. Якщо Тарифами передбачено нарахування процентів на середньоденний кредитовий залишок коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта, то вказані проценти нараховуються у валюті Розрахункового рахунку і такий середньоденний залишок розраховується як залишок на Розрахунковому рахунку Клієнта на кінець кожного банківського дня календарного місяця. При нарахуванні процентів використовується метод «факт/факт», тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році. Виплата процентів, нарахованих за повну кількість календарних днів фактичного розміщення коштів на Розрахунковому

рахунку у розрахунковому місяці, здійснюється Банком протягом п'яти Банківських днів наступного місяця (якщо інший строк не передбачений Тарифами та/або Договором) шляхом перерахування нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті, відкритий у Банку.

11.7. Права та обов'язки Сторін

11.7.1. ***Клієнт має право:***

11.7.1.1. Розпоряджатися коштами на Розрахунковому рахунку з дотриманням вимог законодавства України та умов УДБО ЮО, окрім випадків обмеження права розпорядження Розрахунковим рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, у випадках передбачених законодавством України.

11.7.1.2. Відкликати згоду на виконання Платіжної операції шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе до настання моменту безвідкличності, тобто до настання дати валютування, зазначеної у Платіжній інструкції (до спливу Операційного часу Операційного дня, що передує даті валютування), та до списання коштів з Розрахункового рахунку на виконання Платіжної інструкції. Розпорядження про відкликання згоди на виконання Платіжної операції має бути складене за формою, встановленою Банком, та надане Банку в той же спосіб як Платіжна інструкція, згода на виконання якої відкликається (а у разі паперової форми розпорядження – на те ж Відділення Банку, на яке була подана відповідна Платіжна інструкція).

11.7.1.3. Відкликати Платіжну інструкцію в повній сумі шляхом подання до Банку відповідного Розпорядження про відкликання. Таке відкликання можливе лише за наявності технічної можливості Банку та за умови, що Розпорядження про відкликання надійшло до Банку до настання моменту безвідкличності, тобто до настання дати валютування, зазначеної у Платіжній інструкції (до спливу Операційного часу Операційного дня, що передує даті валютування), та до списання коштів з Розрахункового рахунку на виконання Платіжної інструкції, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції має бути складене за формою, встановленою Банком, та надане Банку в той же спосіб як Платіжна інструкція, яка відкликається (а у разі паперової форми розпорядження – на те ж Відділення Банку, на яке була подана відповідна Платіжна інструкція).

11.7.1.4. Ініціювати Платіжні операції за Розрахунковим рахунком з використанням Системи дистанційного обслуговування з дотриманням вимог законодавства України та умов УДБО ЮО.

11.7.2. ***Банк має право:***

11.7.2.1. Використовувати кошти Клієнта, що зберігаються на Розрахунковому рахунку, гарантуючи Клієнту його право безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов УДБО ЮО, законодавства України, у тому числі нормативних актів НБУ.

11.7.2.2. Здійснювати Платіжні операції, ініційовані стягувачем у випадках, передбачених законодавством України, а також здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) у порядку, визначеному УДБО ЮО.

11.7.2.3. Відмовляти Клієнту у виконанні Платіжних операцій у випадках:

- виявлення помилки у реквізитах Платіжної інструкції;
- 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;
- у разі відкликання (зупинення) НБУ відповідного дозвільного документу щодо права Клієнта здійснювати Платіжні операції Користувачів Клієнта або припинення надання Клієнтом окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, або початку процедури санації чи визнання Клієнта банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення операції, проведення якої, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

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

11.7.2.4. У разі порушення Клієнтом обов'язку щодо сплати винагороди Банку за надання Банком Банківських послуг, що надаються відповідно до цього Розділу УДБО ЮО, призупинити надання Банківських(-ої) послуг(-ги), що надаються відповідно до цього Розділу УДБО ЮО (в тому числі відмовляти Клієнту у виконанні Платіжних операцій), до повного погашення Клієнтом відповідної заборгованості.

11.7.2.5. На власний розсуд приймати рішення про встановлення/зміну (збільшення) індивідуального розміру процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта, *за власною ініціативою Банку* на підставі аналізу конкурентного середовища, розміру середньоденних залишків коштів на Розрахунковому рахунку, строків їх зберігання тощо, а також у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку, при цьому період дії нового розміру процентної ставки визначається Банком самостійно та зазначається у відповідному повідомленні.

Про встановлення/зміну індивідуального розміру процентної ставки, що нараховується на залишок коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта, Банк направляє Клієнту (будь-яким способом з передбачених п.2.5.4.3 УДБО ЮО) відповідне повідомлення про встановлення індивідуальних тарифів за послугами (Додаток 1.2 до УДБО ЮО), яке не потребує додаткового підписання з боку Клієнта, якщо тільки це прямо не вимагається Банком

11.7.3. ***Клієнт зобов'язується:***

11.7.3.1. Виконувати усі вимоги Банку стосовно питань правомірності здійснення Платіжних операцій та надавати Банку інформацію, необхідну для складання Банком звітності, відповідно до вимог НБУ та відповідних контролюючих органів, а також іншу інформацію відповідно до вимог законодавства України та умов УДБО ЮО.

11.7.3.2. Щорічно, не пізніше 10 січня, надавати підтвердження залишків на Розрахунковому рахунку станом на 01 січня. Неотримання Банком підтвердження залишків на Розрахунковому рахунку Клієнта протягом місяця вважається підтвердженням сум залишків грошових коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта за замовченням.

11.7.3.3. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки повідомляти Банк про усі встановлені невідповідності або помилки у виписках за Розрахунковим рахунком чи інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Розрахунковим рахунком. У разі відсутності повідомлення виписка вважається підтвердженою.

11.7.3.4. Повернути помилково зараховані на Розрахунковий рахунок кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дати зарахування таких коштів на Розрахунковий рахунок, шляхом надання Банку Платіжної інструкції на повернення помилково зарахованих коштів. За порушення строку повернення помилково зарахованих коштів Клієнт несе відповідальність згідно із законодавством України.

11.7.3.5. Повідомити Банк письмово про факт виконання з його Розрахункового рахунку неналежної або неакцептованої Платіжної операції негайно після того, як така інформація стала йому відома.

11.7.3.6. Негайно повідомити Банк про відкликання (зупинення) Національним банком України відповідного дозвільного документу щодо права Клієнта здійснювати Платіжні операції Користувачів Клієнта або про припинення надання Клієнтом окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, або про початок процедури санації чи визнання Клієнта банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня після настання відповідних подій. Клієнт повідомляє Банк про ці події шляхом направлення повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування або електронною поштою з обов'язковим наступним направленням рекомендованого листа за адресою обслуговуючого відділення Банку або надання оригіналу повідомлення відповідальному працівнику обслуговуючого відділення Банку.

11.7.3.7. Письмово повідомити Банк про зміну місцезнаходження, осіб, які мають право розпоряджатися Розрахунковим рахунком, про інші зміни у відомостях та/або документах, що надані Клієнтом Банку для відкриття та обслуговування Розрахункового рахунку, а також про зміну складу учасників, розміру статутного капіталу, кінцевих бенефіціарних власників Клієнта та надати усі необхідні документи, що підтверджують зазначені зміни, та за необхідності подати новий Перелік уповноважених осіб. Зазначене повідомлення з наданням відповідних документів має бути здійснено Клієнтом протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати настання відповідних змін.

11.7.3.8. Надавати передбачені законодавством України відомості, що витребує Банк з метою виконання вимог законодавства України, в тому числі що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, будь-яку інформацію та документи, необхідні для здійснення Належної перевірки Клієнта, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану, відомостей щодо здійснення операцій за Розрахунковим рахунком.

11.7.3.9. Надати до Банку належним чином оформлені документи, що підтверджують повноваження представників Клієнта, яким він доручає отримувати у Банку документи та здійснювати інші дії відповідно до умов УДБО ЮО.

11.7.3.10. У межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми документами Банку, надавати Банку контракти, довідки та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду та інших покладених на Банк відповідно до законодавства України функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до Банку, мають бути оформлені з дотриманням вимог законодавства України. Документи можуть бути подані Клієнтом особисто до Відділення Банку або, за наявності технічної можливості, в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування або через сайт Банку шляхом подання електронних копій документів, засвідчених Електронним підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта.

11.7.4. ***Банк зобов'язується:***

11.7.4.1. Належним чином виконувати Платіжні операції відповідно до законодавства України, внутрішніх документів Банку та УДБО ЮО.

11.7.4.2. У разі надходження до Банку Платіжної інструкції стягувача повідомляти про це Клієнта того ж самого робочого дня, за умов можливості зв'язатися з ним телефонним зв'язком.

11.8. Відповідальність Сторін

11.8.1. За порушення Банком строків виконання Платіжних операцій, встановлених законодавством України, Банк несе відповідальність відповідно до законодавства України.

11.8.2. ***Банк не несе відповідальності:***

- за порушення строків виконання Платіжних операцій, якщо це сталося не з вини Банку, зокрема внаслідок несвоєчасного або неналежного надання Платіжної інструкції або її невідповідності встановленим вимогам або внаслідок відсутності суми коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта, достатньої для виконання Платіжної операції тощо;
- за повноту та правильність реквізитів Платіжної інструкції, поданої Клієнтом або стягувачем;
- за помилкове зарахування/списання грошових коштів на/з Розрахунковий(-ого) рахунок(-ку), якщо це відбулось не з вини Банку.

11.8.3. Клієнт несе відповідальність за належне виконання Платіжних операцій Користувачів Клієнта.

11.8.4. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення реквізитів та достовірність даних, що зазначаються у Платіжній інструкції.

11.8.5. Клієнт несе відповідальність за відсутність розбіжностей та відповідність інформації, зазначеної ним у Платіжній інструкції, суті Платіжної операції, а також за дотримання режиму використання Розрахункового рахунку, передбаченого законодавством України.

11.9. Винагорода Банку

11.9.1. Оплата Банківських послуг, що надаються відповідно до цього Розділу УДБО ЮО, здійснюються згідно з Тарифами, що діють на момент надання таких послуг Клієнту.

11.9.2. Періодом надання Банком послуг вважається календарний місяць з 1-го до останнього дня місяця включно. Оплата Банківських послуг здійснюється у національній валюті. Сплата винагороди Банку здійснюється Клієнтом самостійно або шляхом здійснення Банком Дебетового переказу у порядку, визначеному УДБО ЮО. Винагорода Банку підлягає сплаті у строки/терміни, встановленими Тарифами Банку, діючими на день проведення Платіжної операції чи надання послуги.

11.9.3. У разі порушення Клієнтом обов'язку щодо сплати винагороди Банку, останній має право призупинити надання Банківської послуги до повного погашення Клієнтом відповідної заборгованості.

11.9.4. Факт надання Банківської послуги Банком підтверджується випискою за Рахунком Клієнта, та не потребує оформлення додаткових документів.

11.10. Зміна Розрахункового рахунку Клієнта

11.10.1. Зміною Розрахункового рахунку Клієнта вважається процедура відкриття нового Розрахункового рахунку і закриття раніше відкритого Розрахункового рахунку не за ініціативою Клієнта, у результаті проведення якої змінюються усі або окремі (один або кілька) банківські реквізити Клієнта - найменування Банку, код Банку, номер Розрахункового рахунку.

11.10.2. Зміна номера Розрахункового рахунку здійснюється Банком у випадках та порядку, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ.

11.10.3. Про зміну номера Розрахункового рахунку Банк зобов'язаний завчасно повідомити Клієнта у порядку, установленому внутрішніми положеннями Банку.

11.10.4. Банк не здійснює зміну номеру Розрахункового рахунку у разі зміни найменування Банку, яка не пов'язана з його реорганізацією, а також у разі зміни найменування Банку у зв'язку з проведенням його реорганізації шляхом перетворення. Банк завчасно повідомляє Клієнта про зміну свого найменування.

11.11. Порядок закриття Розрахункового рахунку

11.11.1. Розрахунковий рахунок може бути закритий:

- за ініціативою Клієнта у разі зміни Клієнтом обслуговуючого банку - на підставі поданої заяви про закриття Розрахункового рахунку або Заяви про розірвання Договору про надання банківської послуги та закриття Розрахункового рахунку або Заяви про розірвання УДБО. У разі наявності залишків коштів на Розрахунковому рахунку, Клієнт одночасно із поданням відповідної заяви зобов'язаний надати реквізити іншого розрахункового рахунку Клієнта, на який перераховуються залишки коштів із Розрахункового рахунку, що закривається;
- за ініціативою Банку - у випадках, визначених п. 11.11.2, п.16.1.5 та п.16.1.6 УДБО ЮО;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення небанківського надавача платіжних послуг (за заявою про закриття Розрахункового рахунку, поданою ліквідатором, головою або членом ліквідаційної комісії, керуючим санацією);
- з інших підстав, передбачених законодавством України або Договором.

У випадку закриття Розрахункового рахунку не за ініціативою Клієнта, Банк за наявності коштів на Розрахунковому рахунку, який закривається, здійснює повернення таких коштів за реквізитами Користувачів Клієнта на підставі Платіжних інструкцій, що надіслані Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування або надані Клієнтом в Банк на паперовому носії із реєстром платежів по Користувачам.

11.11.2. Банк має право розірвати Договір про надання Банківської послуги, що передбачає відкриття та обслуговування Розрахункового рахунку, та закрити Розрахунковий 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;
- у випадку відмови контролюючого органу, до якого надсилається інформація про відкриття Розрахункового рахунку, у взятті на облік Розрахункового рахунку;
- 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 разі закриття Поточного рахунку Клієнта в Банку у валюті Розрахункового рахунку;
- у випадку виявлення ініціювання/проведення Клієнтом через Розрахунковий рахунок більше 5 (п'яти) валютних операцій, що не відповідають вимогам валютного законодавства України;
- у разі відкликання (зупинення) НБУ відповідного дозвільного документу щодо права Клієнта здійснювати Платіжні операції Користувачів Клієнта;
- в інших випадках, встановлених законодавством України та/або УДБО ЮО.

11.11.3. Підставами для розірвання Договору про надання Банківської послуги та закриття Розрахункового рахунку є також письмова домовленість Сторін і інші умови припинення зобов'язань, передбачені законодавством України.

11.11.4. До закриття Розрахункового рахунку Банк здійснює завершальні операції за Розрахунковим рахунком (з виконання Платіжних інструкцій стягувачів, перерахування залишку коштів з Розрахункового рахунку на інший розрахунковий рахунок Клієнта, перерахування залишку коштів Користувачам Клієнта тощо).

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

РОЗДІЛ 12. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

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

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

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

12.2. Банк надає Платіжні та інші послуги, що передбачають здійснення касових операцій, на підставі Договору касового обслуговування, який укладається шляхом приєднання Клієнта до УДБО ЮО, шляхом підписання з боку Клієнта відповідного Касового документу;

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

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ
РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ
РОЗДІЛ 12. КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
РОЗДІЛ 14. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ
РОЗДІЛ 15. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ **Помилка! Закладку не визначено.**
РОЗДІЛ 16. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ
РОЗДІЛ 17. СТРОК ДІЇ УДБО ЮО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО ЮО
РОЗДІЛ 19. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

12.3.1. Касовий документ має містити власноручний або Електронний підпис (за наявності технічної реалізації) уповноваженою Клієнта, власноручний або Електронний підпис (за наявності технічної реалізації) уповноваженого працівника Банку (окрім грошового чека), а також інші обов'язкові реквізити, встановлені законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

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

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

Грошовий чек з розмитим, змазаним, подвоєним, нечитабельним відбитком печатки, а також з відбитком, реквізити якого не повністю відповідають зразку (пропущені або не повністю відображені букви, цифри та інші реквізити друку), є зіпсованим і до оплати не приймається.

Чек заповнений в кілька прийомів різними ручками, або кольором, відмінним від синього, фіолетового або чорного, є зіпсованим і до оплати не приймається.

12.3.4. На вимогу Клієнта працівник Банку надає таку кількість примірників паперових Касових документів (окрім грошового чека), яка потрібна для учасників розрахунків, або Касовий документ в електронній формі (за наявності технічної реалізації).

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

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

12.5. Банк приймає до виконання:

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

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

12.7. Приймання, видача готівки, здійснення готівкового переказу

12.7.1. Банк приймає готівку від Клієнтів для:

- зарахування на власні 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.

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

12.7.3. Клієнт-платник має право відкликати Платіжну інструкцію до настання дати валютування шляхом подання Банку Розпорядження про відкликання, складеного за формою Банку.

12.7.4. У разі, якщо касова операція передбачає видачу готівки, то Клієнт (або його уповноважена особа) 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 зазначеного обов'язку, претензії про недостачу, виявлення неплатіжних, сумнівних банкнот або монет не приймаються.

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

1) здійснювати виплату відкликаних (повернутих) коштів Клієнту-самозайнятій особі як виплату переказу готівкою або на зазначений ним рахунок на підставі отриманого від нього розпорядження, а фізичним особам-підприємцям та юридичним особам - шляхом зарахування на їх рахунки;

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

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

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

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

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

12.7.7. Каси відділень Банку приймають іноземну валюту у вигляді монет номіналом 1 і 2 євро, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом. Якщо після виконання переказу в готівковій формі, залишок суми в іноземній валюті менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, що перебуває в обігу, Банк здійснює операцію купівлі такого залишку іноземної валюти за гривні. Для касових операцій в євро, за наявності в операційній касі відділення монет номіналом 1 і 2 євро, залишок суми в іноземній валюті, менший, ніж номінальна вартість мінімальної банкноти, за згодою Клієнта може бути виданий монетами, в іншому разі Банк здійснює видачу готівки в гривнях шляхом купівлі іноземної за курсом, установленим Банком на час здійснення касової операції, та видає з каси готівку в гривні.

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

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

12.8. Обмін банкнот (монет) національної валюти

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

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

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

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

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

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

РОЗДІЛ 13. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)

13.1. Керуючись статтею 1071 Цивільного кодексу України та відповідно до чинного законодавства України з питань про платіжні послуги в Україні та відповідно до нормативно-правових актів НБУ з питань про безготівкові розрахунки в Україні, при настанні термінів оплати послуг за цим УДБО ЮО, у тому числі здійснення платежів, передбачених п. 13.7 цього УДБО ЮО, чи у випадку наявності простроченої заборгованості зі сплати наданих Банком послуг за Договором про надання Банківських послуг та/або при настанні термінів платежів за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, та/або при наявності простроченої заборгованості згідно з іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, та/або при наявності простроченої заборгованості, яка виникла внаслідок набуття Банком прав кредитора до Клієнта за будь-яким зобов'язанням або яка виникла за рішенням суду чи внаслідок позасудового врегулювання спору, Клієнт беззаперечно та безвідклично доручає Банку списувати грошові кошти у національній валюті у розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Договором про надання Банківських послуг та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків у національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Клієнт доручає Банку здійснювати такий Дебетовий переказ (Договірне списання) в тому числі і за рахунок використання наданого Банком овердрафту за відповідним Поточним рахунком Клієнта у сумі, визначеній Банком на підставі відповідного Договору про надання Банківської послуги, укладеного Клієнтом з Банком, будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком. При цьому Банк на власний розсуд визначає черговість такого Дебетового переказу (Договірного списання) грошових коштів для виконання зобов'язань за відповідним Договором про надання Банківської послуги.

13.2. Надане Банку Клієнтом за п.13.1 право Дебетового переказу (Договірного списання) виникає з наступного дня за днем настання терміну(ів)/строку здійснення відповідних платежів та може бути використане Банком починаючи з цього дня.

13.3. Банк здійснює Дебетовий переказ (Договірне списання) коштів з Поточного рахунку без повідомлення Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, починаючи з дня настання терміну(ів)/строку виконання зобов'язання.

13.4. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта необхідної суми гривневих коштів, для оплати платежів за Договором про надання Банківської послуги та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт цим надає доручення Банку здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) з такого рахунку у відповідній сумі невиконаного зобов'язання на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направляти її на продаж необхідної валюти на ВРУ за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням комісій (на користь Банку згідно з встановленими ним тарифами), що утримуються зі списаної суми у гривнях або з суми гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, без зарахування на поточний рахунок Клієнта.

При цьому, курс продажу Банком іноземної валюти на ВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважається таким, що узгоджений останнім.

13.5. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором про надання Банківської послуги та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом Дебетового переказу (Договірного списання) коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

13.6. Дебетовий переказ (Договірне списання) може здійснюватися Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

13.7. Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання коштів з Поточного рахунку та/або з будь-яких інших відкритих поточних рахунків (чи тих, що будуть відкриті) у розмірі сум комісій третіх банків, що були сплачені Банком при обслуговуванні відповідного рахунку Клієнта за виконання платежів Клієнта в іноземній валюті.

Списання здійснюється за фактом настання випадку понесення Банком таких витрат, з подальшим повідомленням про це Клієнта не пізніше наступного дня за днем списання коштів.

РОЗДІЛ 14. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

14.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим УДБО ЮО Сторони, їхні афілійовані особи, працівники або представники:

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 як давання/отримання хабара, комерційний підкуп, а також (в) не вчиняють дій, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

14.2. 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 цим УДБО ЮО, 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.

14.3. У разі порушення Стороною зобов'язань утримуватися від заборонених п.п. 14.1 та 14.2 цього УДБО ЮО дій інша Сторона має право розірвати цей УДБО ЮО в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання на юридичну/поштову адресу іншої Сторони. В цьому випадку УДБО ЮО вважається розірваним через 10 календарних днів з дати відправлення відповідного повідомлення про його розірвання. Сторона, з чиєї ініціативи було розірвано цей УДБО ЮО відповідно до положень цього пункту, має право вимагати відшкодування реального та/або потенційного збитку, що виник у результаті такого розірвання, при цьому збитки Стороні, що порушила вказані пункти УДБО ЮО, не відшкодовуються.

14.4. Сторони приймають на себе зобов'язання негайно (але не пізніше 1 робочого дня з моменту виявлення випадку) інформувати одна одну про факти випадків (в тому числі потенційних), зазначених в п.п. 14.1 та/або 14.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у погоджені Сторонами термін і порядок надати Стороні, проти якої направлено порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти є compliance@creditdnepr.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених у п. 2.5.4 цього УДБО ЮО.

РОЗДІЛ 15. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги та/або шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл та згоду на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) персональних даних Клієнта, інформації (в тому числі банківської таємниці та таємниці фінансової послуги) про себе, своїх представників та групу компаній (якщо Клієнт входить до групи компаній), зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках (для наступних цілей):

а) 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: повне найменування; місцезнаходження; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі - ідентифікаційний код); прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані керівника і головного бухгалтера; основний вид господарської діяльності; відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи: для фізичних осіб - власників: прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані, ідентифікаційний номер і місце проживання; для юридичних осіб - власників: повне найменування, місцезнаходження, дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації, ідентифікаційний код;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

г) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

б) 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.

в) третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до чинного законодавства України, для укладання договору про відступлення права вимоги/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) чи інших договорів, або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта.

г) аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, 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.

д) з/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Клієнтом.

е) членам платіжної системи, 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.

є) банкам-кореспондентам (в тому числі нерезидентам) Банку - для забезпечення виконання ними своїх функцій.

ж) 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.

з) 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.

и) особам, з якими співпрацює Банк, та/або іншим особам, які надають або мають намір надавати відповідні послуги (виконувати роботи) для Банка та/або Клієнта, для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до укладених з Банком та/або з Клієнтом договорів з метою отримання Клієнтом послуг від Банку та/або від такої особи;

ї) в інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності.

15.1.1. Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги та/або шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги 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 фінансової послуги, таємницю фінансового моніторингу, а також дозвіл та згоду на отримання Банком такої інформації щодо Клієнта від інших надавачів платіжних послуг та на її використання.

15.1.2. Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги та/або шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги:

- надає згоду та право Банку на надання доступу до Поточного рахунку Клієнта для Сторонніх надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому цим УДБО ЮО та законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;

- надає Банку свій безумовний дозвіл на надання Банком ***до/через суб'єктів Відкритого банкінгу*** інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансової послуги, таємницю фінансового моніторингу, а також дозвіл на отримання Банком такої інформації щодо Клієнта від інших суб'єктів Відкритого банкінгу та на її використання для цілей надання Клієнту послуг Відкритого банкінгу в порядку, визначеному цим УДБО ЮО та/або договором, укладеним між Клієнтом та Стороннім надавачем платіжних послуг, в обсязі, достатньому та необхідному для надання таких послуг.

Клієнт, який підписав Заяву про приєднання та/або Заяву про надання Банківської послуги та/або уклав Договір про надання Банківської послуги до «13» травня 2026 року включно, вважається таким, що надав свій дозвіл, передбачений цим пунктом УДБО ЮО «14» травня 2026 року.

15.1.3. За незаконне розголошення у будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги Банком або його працівниками (окрім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

15.2. Банк повідомляє 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 та його представників, може використовуватись такими особами. Банк та споріднені особи групи «DCH» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до законодавства України.

15.3. 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 та його представників, 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 законодавства України.

15.4. Кожен представник Клієнта, який підписав Заяву про приєднання, Заяву про надання Банківської послуги або Договір про надання банківської послуги, надає безстрокову згоду на обробку та на включення його персональних даних до бази персональних даних Банку, а Клієнт гарантує, що ним правомірно передаються Банку персональні дані уповноважених представників Клієнта, його посадових осіб, власників та контролерів з правом подальшої обробки таких персональних даних, а також підтверджує, що уповноважені представники Клієнта, персональні дані яких надаються Банку для укладання та/або для виконання Договору, знають та розуміють свої права як суб'єкта персональних даних. База персональних даних Банку «Клієнти» має на меті збереження та обробку інформації про клієнтів Банку та знаходиться за місцезнаходженням Банку, а також за адресами: м. Київ, вул. Паркова дорога, 16А, м. Київ, вул. Куренівська, 21А, м. Ужгород, вул. Міксата, 15, а додаткова копія бази персональних даних Банку «Клієнти» розміщена у хмарі Amazon (region - USA).

15.5. Персональні дані складаються із відомостей, що отримані Банком під час встановлення ділових відносин з Клієнтом та упродовж їх існування. Переданий обсяг персональних даних є достатнім, необхідним та ненадмірним для досягнення зазначених цілей. Персональні дані обробляються Банком з дотриманням вимог чинного законодавства України з метою укладення та виконання Договору та здійсненням Банком банківської діяльності, а також можуть передаватися (поширюватися) Банком на цілі та особам, що зазначені в цьому розділі.

15.6. Підписанням Заяви про надання інформації щодо поточного стану рахунку та дистанційного відкликання платіжних документів (Додаток 9 до цього УДБО ЮО), Клієнт надає свою письмову згоду та дозвіл Банку на надання засобами телефонного зв'язку, інформації особам, що правильно назвуть Кодове слово. Уся інформація, що була повідомлена телефоном особі, яка правильно назвала Кодове слово, вважається наданою Клієнту на його вимогу та з його дозволу. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Кодове слово, є уповноваженою особою Клієнта та має право отримувати запитувану інформацію та відкликати платіжні документи.

Клієнт усвідомлює та погоджуємося з тим, що у зв'язку із поданням вказаної заяви існує можливість несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо операцій за рахунками Клієнта або здійснення операцій з відкликання платіжних документів за рахунками Клієнта, у тому числі у випадках, коли таким особами випадково стане відомо Кодове слово. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

15.7. Клієнт погоджується з тим, що інформація може передаватись Банком Клієнту незахищеними каналами зв'язку, внаслідок чого така інформація може стати відомою третім особам. У такому випадку Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, а Клієнт приймає всі пов'язані ризики, пов'язані з обміном інформацією незахищеними каналами, на себе.

РОЗДІЛ 16. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

16.1. Банк має право:

16.1.1. Витребувати від Клієнта:

- документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення Належної перевірки Клієнта, у тому числі Ідентифікації, Верифікації Клієнта та його представників, і відомості, необхідні для його належної перевірки, Ідентифікації,

Верифікації та вивчення Клієнта, з'ясування суті його діяльності, 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 походження грошових коштів, пов'язаних з фінансовими операціями), а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ,

- відомості та документи з метою ретельного аналізу фінансових операцій, що здійснюються за рахунками, відкритими у Банку, з метою з'ясування їх суті та законної мети на виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ;
- 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.

У випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Банк також має право вимагати від Клієнта:

- документи самостійної оцінки (зокрема, але не виключно форми W-9 та W-8BEN) стосовно Клієнта та/або стосовно його контролюючих осіб (за наявності) відповідно до вимог Додатка 1 до FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;
- Документ самостійної оцінки CRS;
- іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів Належної комплексної перевірки Рахунку, встановлення його підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

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

- вручення Клієнту особисто під підпис письмового повідомлення;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку;
- направлення Клієнту повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування, про що у Банку зберігається відповідна інформація;
- направлення Клієнту Текстових повідомлень на телефонний номер, зазначений в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку.

16.1.2. Відмовитися від проведення фінансової операції;

- якщо така операція 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.
- в разі ненадання або надання неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо Платіжна інструкція передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є:

  а) особи, які включені до переліку терористів;

  б) особи, що діють від імені або за дорученням осіб, які включені до переліку терористів;

  в) особи, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, які включені до переліку терористів;
- якщо Платіжна інструкція передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій;

16.1.3. 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 або з санкційного списку Ради національної безпеки і оборони України. Під час призупинення операцій з зазначених підстав Банк обліковує фінансову операцію зі списання коштів – на Поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

16.1.4. 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 Банківських послуг у разі ненадання Клієнтом документів/інформації, передбачених п. 16.4.1. та п. 16.4.6 УДБО ЮО до отримання від Клієнта необхідних даних.

16.1.5. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка, у разі:

- якщо здійснення Ідентифікації та/або Верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- виникнення підозри, що операції 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 кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.

У разі розірвання ділових відносин з Клієнтом Банк закриває відповідний рахунок. У разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком та перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами». У разі звернення Клієнта з вимогою

отримання коштів, вони перераховуються на рахунки Клієнта, що відкриті в інших банках, протягом 3 робочих днів, або повернуться його контрагентам.

16.1.6. Відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) та закрити Рахунок або відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- ненадання Клієнтом Банку документів самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно своїх контролюючих осіб (за наявності) 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 Рахунку, 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;
- в разі застосування відносно Клієнта та/або учасника операції санкцій Ради національної безпеки та оборони України в порядку, визначеному чинним законодавством;
- якщо фінансова операція за Рахунком передбачає перерахування коштів на користь особи, зазначеної в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій, та/або якщо така операція викликає підозри у 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;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності;
- у випадку отримання Банком інформації щодо вчинення або участі у вчиненні шахрайських дій Клієнтом та/або його кінцевим бенефіціарним власником (контролером);
- наявності підстав, передбачених Податковим кодексом України. В цьому випадку залишок коштів з Рахунку повертається Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;
- наявності інших підстав, передбачених законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності.

16.1.7. Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб).

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

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 особи чи організації з Переліку осіб;
- не пізніше наступного робочого дня з дня надходження від Служби безпеки України інформації про те, що особа, яка має таке саме або схоже ім'я (найменування), як і особа, включена до Переліку осіб та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку осіб.

16.1.8. 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;
- застосування відносно Клієнта та/або учасника операції санкцій Ради національної безпеки та оборони України в порядку, визначеному чинним законодавством.

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

16.1.9. У разі надходження запитів від банків-кореспондентів надавати інформацію про Клієнта та його фінансові операції, що становить банківську таємницю та/або таємницю фінансової послуги, а Клієнт шляхом підписання цього УДБО ЮО надає Банку згоду та дозвіл на надання такої інформації.

16.1.10. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Банківськими послугами, у розмірах, передбачених діючими на дату надання послуги/здійснення операції Тарифами та/або Договорами про надання Банківської послуги.

16.1.11. Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідної Банківської послуги, та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві про надання Банківської послуги. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Банком на власний розсуд.

16.1.12. Відкласти виконання Платіжної інструкції Клієнта на наступний Операційний (робочий) день, якщо вона надійшла до Банку після закінчення Операційного (робочого) дня, а також в інших випадках, передбачених УДБО ЮО, у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати Платіжну інструкцію у день її надходження.

16.1.13. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з:

16.1.13.1. Порушенням Клієнтом умов УДБО ЮО.

16.1.13.2. 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.

16.1.14. У порядку Дебетового переказу (Договірного списання), обумовленому УДБО ЮО, списувати з Рахунків Клієнта грошові кошти відповідно до умов РОЗДІЛУ 13 УДБО ЮО.

16.1.15. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, що випливають з УДБО ЮО цілком та/або кожної окремої Банківської послуги без згоди Клієнта, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону.

16.1.16. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків за адресою та/або телефонами, що вказані у Заяві про надання Банківської послуги. Також Банк має право здійснювати виклики (телефонні) та надсилати повідомлення (в т.ч. електронні листи, Текстові повідомлення) Клієнту, 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, за

умови, що Клієнт не відкликав згоду на отримання зазначених викликів та /або повідомлень у порядку, визначеному відповідно до п. 16.5.9 УДБО ЮО.

16.1.17. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання фізичною особою – підприємцем та/або особами, які провадять незалежну професійну діяльність, обов'язку щодо отримання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого РОЗДІЛОМ 18 УДБО ЮО.

16.1.18. 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 ЮО та Договором банківського рахунку, неможливо з незалежних від Банку причин, виконувати Платіжні інструкції Клієнта та міжбанківські операції Клієнта з відхиленням від умов УДБО ЮО та Договору банківського рахунку, але в порядку, передбаченому внутрішніми документами Банку.

16.1.19. Призупинити проведення фінансової операції у разі оновлення санкційних списків Ради національної безпеки і оборони України до моменту внесення оновлених списків до програмного забезпечення Банку.

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

16.1.21. Обмежити виконання Миттєвого кредитового переказу, 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.

16.2. Банк зобов'язаний:

16.2.1. У разі надходження грошових коштів протягом операційного часу Банку, зарахувати їх на рахунок отримувача того ж самого дня, а у разі надходження коштів у післяопераційний час, наступного дня, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування) за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів одержувача, та у разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

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

16.2.3. При внесенні змін до УДБО ЮО, у тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим УДБО ЮО.

16.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських послуг.

16.2.5. Надавати Клієнту інформацію, передбачену законодавством України, про Платіжну операцію, виконану з Рахунку або на Рахунок (в тому числі про Платіжну операцію, виконану через СЕП НБУ), шляхом відповідного інформування в Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості) або у виписці за Рахунком Клієнта, яка, на розсуд Клієнта, може бути отримана Клієнтом на безоплатній основі відповідно до умов п.3.8.1.9 УДБО ЮО або відповідно до умов п.3.8.4.2 УДБО ЮО.

16.2.6. Інформувати Клієнта про зміну реквізитів Банку, наведених в РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Банку, що вважається належним повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Банком Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

16.3. Клієнт має право:

16.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі Розрахункових документів відповідно до чинного законодавства України.

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

16.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням Систем дистанційного обслуговування.

16.3.4. Звертатись до Контакт Центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських послуг.

16.4. Клієнт зобов'язується:

16.4.1. Надати документи і відомості, необхідні для його належної перевірки.

16.4.2. Надати оновлений пакет документів протягом 10 робочих днів із дня настання подій, що зазначені нижче:

- наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, фізичної особи – підприємця);
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів;
- втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта).

16.4.3. Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах УДБО ЮО, для здійснення операцій, заборонених чинним законодавством України;

16.4.4. Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідної Банківської послуги, якщо інше не передбачено Тарифами/умовами Банківської послуги;

16.4.5. Інформувати Банк про зміну своїх банківських реквізитів або юридичної адреси протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту набрання чинності цих змін з наданням підтверджуючих документів. 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.

16.4.6. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України.

16.4.7. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО ЮО, до Тарифів, оприлюднених Банком у порядку, визначеному цим УДБО ЮО. З цією метою Клієнт самостійно відвідує Офіційний сайт Банку, перевіряє поштову та/або електронну кореспонденцію. Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

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

16.4.9. У випадку дострокового припинення дії довіреності, виданої Клієнтом на ім'я Довіреної особи (чи іншого представника), що надана до Банку (оформленої у Банку або засвідченої нотаріальної (іншими уповноваженими на це особами у випадках, визначених законодавством України), 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 ЮО або Договором про надання Банківської послуги. До моменту повідомлення Клієнтом Банку про дострокове припинення дії довіреності Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку із діями такої Довіреної особи.

16.4.10. Звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в РОЗДІЛІ 18 УДБО ЮО.

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

16.4.12. Повідомити Банк письмово 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.

16.4.13. На першу вимогу Банку надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, 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 здійснює збройну агресію проти України), Належної комплексної перевірки Рахунку, з'ясування суті та мети фінансових операцій Клієнта, його фінансового стану, та інші передбачені чинним законодавством України документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

16.4.15. У випадках, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, надавати Банку:

1) документи самостійної оцінки (зокрема, але не виключно форми W-9 та W-8BEN) стосовно Клієнта та стосовно його контролюючих осіб (за наявності) 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 Рахунку, встановлення його підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

16.4.16. 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 контролюючої особи (за наявності).

16.4.17. 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 контролюючих осіб та/або документи, які вказують на те, що Рахунок не є підзвітним.

16.4.18. У разі зміни іншої інформації (не вказаної в п.п.16.4.14-16.4.15 УДБО ЮО), що надавалась Клієнтом Банку при встановленні ділових (договірних) відносин, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), Клієнт зобов'язаний не пізніше 30 (тридцяти) банківських днів (якщо інший строк для надання відповідних документів не визначений УДБО ЮО) з дня зміни інформації надати Банку оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами.

16.4.19. Якщо інше прямо не передбачено УДБО ЮО, подавати до Банку повідомлення/звернення шляхом направлення відповідних письмових повідомлень на поштову адресу Банку, адресу електронної пошти Банку, що зазначені в контактній інформації в РОЗДІЛІ «РЕКВІЗИТИ БАНКУ ТА КОРИСНІ ПОСИЛАННЯ» цього УДБО ЮО, або засобами Системи дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості) або шляхом звернення до Контакт Центру Банку або в інший спосіб, прийнятний для Банку.

16.5. Клієнт заявляє та гарантує, що на момент підписання та впродовж дії відповідного Договору про надання Банківської послуги:

16.5.1. Клієнт є юридичною особою, фізичною особою-підприємцем, фізичною особою, що провадить незалежну професійну діяльність, що належним чином зареєстрована та діє відповідно до чинного законодавства України, а у разі відкриття Розрахункового рахунку Клієнт підтверджує, що він є належно зареєстрованим небанківським надавачем платіжних послуг та наявність у нього всіх необхідних дозвільних документів, що необхідні для надання відповідних платіжних послуг Користувачам Клієнта.

16.5.2. Клієнт (представник Клієнта) має усі необхідні повноваження для укладання та виконання УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги згідно з установчими документами Клієнта та/або від акціонерів/учасників/засновників/співвласників Клієнта; укладання та виконання Клієнтом УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги не суперечить положенням чинного законодавства України, установчим документам Клієнта, іншим внутрішнім документам Клієнта, а також не суперечить положенням договорів, укладених Клієнтом з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Клієнта.

16.5.3. Станом на дату укладання УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги акціонери/учасники/засновники/співвласники Клієнта або уповноважений ними орган не прийняв рішення щодо припинення юридичної особи Клієнта (шляхом ліквідації, злиття, приєднання, поділу або перетворення), щодо юридичної особи Клієнта/фізичної особи-підприємця не порушене провадження у справі про банкрутство, не постановлене судове рішення або рішення іншого компетентного державного органу про припинення юридичної особи Клієнта, про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Клієнта тощо.

16.5.4. Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для Ідентифікації та верифікації Клієнта та його вивчення (оцінки фінансового стану, з'ясування суті діяльності), у тому числі для Ідентифікації та верифікації Клієнта відповідно до вимог Банку та діючого законодавства України.

16.5.5. Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, у тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта. Діяльність Клієнта та його операції за Рахунками жодним чином не пов'язані та не будуть

використовуватись для здійснення корупційної діяльності, фінансування тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та зброї масового та легалізації кримінальних доходів.

16.5.6. При передачі Клієнтом Банку персональних даних про фізичних осіб, що містяться у Договорі про надання Банківської послуги та в інших документах, що надані Клієнтом Банку, були дотримані вимоги законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому числі у частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, осіб, зазначених у Переліку уповноважених осіб за Рахунками, осіб, які на законних підставах діють від імені Клієнта, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів та контрагентів Клієнта, їх керівників, членів їх родин, найманих працівників тощо. Клієнт зобов'язується самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу Банку їх персональних даних, у тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Банку персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

16.5.7. До укладання УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги, Клієнт отримав усю інформацію стосовно Банківських послуг 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 веб-сторінці Банку у мережі Інтернет (www.creditdnepr.com.ua), а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Банківських послуг. Умови УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

16.5.8. Клієнту відомі визначені законодавством України наслідки умисного надання Клієнтом Документу самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності Рахунку для Клієнта.

16.5.9. Підписанням Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги та/або укладенням відповідного Договору про надання Банківської послуги Клієнт надає свою згоду на отримання від Банка інформації з питань обслуговування Рахунків у порядку та обсязі, обумовлених УДБО ЮО.

Підписанням Заяви про приєднання та/або Заяви про надання Банківської послуги та/або укладенням відповідного 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 ЮО та не обмежує право Клієнта користуватися Банківськими послугами.

Клієнт, який підписав Заяву про приєднання та/або Заяву про надання Банківської послуги та/або уклав Договір про надання Банківської послуги до «15» лютого 2026 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 «16» лютого 2026 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 17. СТРОК ДІЇ УДБО ЮО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО ЮО

17.1. Дія цього УДБО ЮО припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим УДБО ЮО та/або чинним законодавством України.

17.2. Розірвання УДБО ЮО здійснюється:

17.2.1. За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання УДБО ЮО (Додаток 8.1 до цього УДБО ЮО) Клієнта, поданої не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати розірвання за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання Банківської послуги та умов УДБО ЮО до дати розірвання;
- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до УДБО ЮО, у порядку, передбаченому п. 2.5 УДБО ЮО;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи, припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на інших підставах, передбачених законодавством України та цим УДБО ЮО.

17.2.2. В односторонньому порядку за ініціативою Банку шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про розірвання УДБО ЮО за 1 (один) місяць до дати розірвання УДБО ЮО (крім розірвання УДБО ЮО з підстав, передбачених п.16.1.5 УДБО ЮО).

17.2.3. В односторонньому порядку за ініціативою Банку у разі прийняття Банком рішення про припинення ділових відносин з Клієнтом з будь-якої підстави з передбачених п.16.1.5 УДБО ЮО, в такому випадку УДБО ЮО для Сторін припиняється з дати, вказаної у відповідному письмовому повідомленні Банку про розірвання ділових відносин.

Якщо на момент виявлення наміру припинити дію УДБО ЮО будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківською послугою, то конкретні правові наслідки розірвання УДБО ЮО у цьому випадку (крім випадку розірвання УДБО ЮО з підстав, передбачених п.16.1.5 УДБО ЮО) також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських послуг.

17.3. Розірвання УДБО ЮО припиняє дію усіх оформлених в його межах Банківських послуг.

17.4. Припинення окремої Банківської послуги, оформленої у межах УДБО ЮО, не припиняє дію УДБО ЮО для Сторін.

17.5. Порядок та підстави припинення окремої Банківської послуги, укладеної у рамках УДБО ЮО, визначається цим УДБО ЮО та умовами надання окремої Банківської послуги.

17.6. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та у строки, визначені чинним законодавством та умовами надання відповідних Банківських послуг.

РОЗДІЛ 18. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ

18.1. Банк інформує Клієнта, якщо він є фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, що проводить незалежну професійну діяльність, 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 проценти, станом на кінець дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого чинним законодавством України.

18.2. Своїм підписом у Заяві про відкриття 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»;
- вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів не відшкодовує кошти вкладникам Клієнту цілком зрозумілі.

18.3. До укладання Договору банківського рахунку Банк надає вкладнику – фізичній особі – підприємцю та/або особам, які провадять незалежну професійну діяльність (далі – вкладник – фізична особа) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), у письмовій (паперовій) формі, якщо вкладник – фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку. Довідка зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

18.4. Після укладання Договору банківського рахунку (в період його дії) Сторони визначили наступний спосіб **щорічного** надання вкладнику – фізичній особі Довідки: не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання Договору банківського рахунку Банк розміщає Довідку, форма якої затверджена Фондом, на Офіційному сайті Банку (https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/uchast-u-fgvfo) та/або у Відділеннях Банку на інформаційних стендах, з якими вкладник – фізична особа має ознайомитися не пізніше 10 грудня кожного календарного року.

РОЗДІЛ 19. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

19.1. УДБО ЮО набирає чинності у порядку та з дати, обумовленими п. 2.5 УДБО ЮО, та діє без обмеження строку.

19.2. Шляхом приєднання до УДБО ЮО Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відеонагляд 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 надалі, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до УДБО ЮО 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 прав, а є необхідними заходами з метою запобігти злочинові чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

19.2.1. У разі порушення з вини Банку встановлених строків:
- виконання доручення Клієнта-платника на переказ коштів;
- завершення переказу коштів на рахунок Клієнта-отримувача коштів.

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному узгодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

19.2.2. У разі:
- помилкового переказу коштів з рахунка Клієнта як неналежного платника, що стався з вини Банку;
- переказу коштів з рахунка Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта-платника на здійснення Дебетового переказу (Договірного списання) або внаслідок інших помилок, що сталися з вини Банку,

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному узгодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка від суми помилкового переказу (відповідно до переказу без законних підстав), починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

19.3. Врегулювання спорів:

19.3.1. У випадку виникнення між Сторонами спорів та розбіжностей за цим УДБО ЮО та Договором про надання Банківської послуги Сторони зроблять усе необхідне для урегулювання вказаних розбіжностей шляхом переговорів та взаємних консультацій.

19.3.2. Спори та протиріччя у рамках цього УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги, урегулювання яких не буде досягнуто між Сторонами шляхом переговорів, підлягають розгляду відповідно до вимог чинного законодавства України.

19.3.3. За усіма питаннями, що не передбачені цим УДБО ЮО та Договором про надання Банківської послуги, Банк та Клієнт керуються чинним законодавством України.

19.4. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

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

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

19.7. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про надання Банківської послуги засвідчують факт того, що укладання УДБО ЮО та самі положення УДБО ЮО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови УДБО ЮО для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо усіх істотних умов УДБО ЮО.

19.8. ФОРС-МАЖОР:

19.8.1. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим УДБО ЮО та Договором про надання Банківської послуги, якщо це невиконання стало наслідком причин, що перебувають поза сферою контролю Сторони, яка не виконала свої обов'язки за цим розділом УДБО ЮО. Такими причинами є: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, повені, війни, страйки, військові дії, громадські заворушення (далі - форс-мажорні обставини). Період звільнення від відповідальності починається з часу настання Стороною форс-мажорних обставин і закінчується (чи закінчувався б), якби виконуюча Сторона вжила заходів, яких вона й справді могла б вжити для виходу з форс-мажорних обставин або з дати закінчення форс-мажорних обставин.

Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Термін виконання зобов'язань відкладається на весь період дії форс-мажорних обставин і ліквідації наслідків.

Наявність форс-мажорних обставин підтверджується довідкою Торгово-промислової палати України або документом іншого уповноваженого органу.

19.8.2. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну негайно, з наданням підтверджуючих документів, зазначених у п. 19.8.1 цього УДБО ЮО.

Директор з корпоративного бізнесу
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
(на підставі довіреності від 23.04.2025 року,
посвідченої приватним нотаріусом Київського
міського нотаріального округу Гаріфуліною Я.В.
за реєстровим №300) **Татаренко І.М.**

Додаток 1.7
до Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Форма Розпорядження про відкликання Платіжної інструкції
початок зразку

Розпорядження про відкликання
Платіжної інструкції

Акціонерному товариству «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Платник/ініціатор_____
Ідентифікаційний код за ЄДР / РНОКПП платника/ініціатора _____

Наданням цього Розпорядження відкликаю Платіжну інструкцію №_____ від _____ , по рахунку UA_____ в сумі _____.

Підпис ініціатора Платіжної операції _____
Печатка Клієнта *(якщо Клієнт використовує печатку)*

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

(для паперової форми)
Підпис Банку _____

кінець зразку

Додаток 1.8
до Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, в 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_____
Ідентифікаційний код за ЄДР/РНОКПП платника/ініціатора _____

Наданням цього Розпорядження відкликаю свою згоду на виконання Платіжної операції в сумі _____, надану в Платіжній інструкції №_____ від _____ по рахунку UA_____*(або)* в Договорі ____*зазначити назву договору* №_____ від _____, укладеному між мною та _____*зазначити назву контрагента*____

Підпис Клієнта _____
Печатка Клієнта *(якщо Клієнт використовує печатку)*

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

(для паперової форми)
Підпис Банку _____

кінець зразку

Додаток 1.9
до Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, в 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 _____
Ідентифікаційний код за ЄДР/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 _____
Печатка Клієнта *(якщо Клієнт використовує печатку)*

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

(для паперової форми) Підпис Банку _____

кінець зразку