



ЗАТВЕРДЖЕНО
Розпорядження
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 21.02.2023 №29-Р

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

Версія 18.1

КИЇВ – 2023

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ	3
РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	7
РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ	9
РОЗДІЛ 4. ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЙ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ (ПЛАТІЖНОЇ КАРТКИ)	14
РОЗДІЛ 5. ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК».....	20
РОЗДІЛ 6. НАДАННЯ ПОСЛУГ ЩОДО ЗАРАХУВАННЯ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА РАХУНКИ СПІВРОБІТНИКІВ ПІДПРИЄМСТВА	21
РОЗДІЛ 7. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ У ТОРГОВІЙ І СЕРВІСНІЙ МЕРЕЖІ.....	23
РОЗДІЛ 8. РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ).....	29
РОЗДІЛ 9. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ	31
РОЗДІЛ 10. ПРИЙМАННЯ ОПЛАТИ ЗА ТОВАРИ / РОБОТИ / ПОСЛУГИ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ-МАГАЗИН (ПОСЛУГА «ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГ»)	38
РОЗДІЛ 11. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)	46
РОЗДІЛ 12. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ.....	47
РОЗДІЛ 13. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ	47
РОЗДІЛ 14. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЙ	49
РОЗДІЛ 15. СТРОК ДІЇ УДБО ЮО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО ЮО.....	52
РОЗДІЛ 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ	52
РОЗДІЛ 17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	52
РОЗДІЛ 18. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	53

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. Одержанувати 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 Здо 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 (двух) 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 Worldwide, банків-емітентів або за заявами Держателів електронних платіжних засобів Visa International і MasterCard Worldwide, емітованих Банком, за операціями, що здійснені у торговій точці Клієнта з використанням електронних платіжних засобів Visa International і MasterCard Worldwide, включаючи і суми спірних транзакцій, оскаржених банками-емітентами і списаних з Банку платіжною системою Visa International і MasterCard Worldwide, а також – суми комісій та шрафів накладених і списаних з Банку МПС Visa International і MasterCard Worldwide. При цьому Банк надає Клієнту підтверджені документи, представлі даними 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 шрафів, накладених та списаних з Банку ПЦ АТ «ПУМБ» за розпорядженням МПС Visa International і MasterCard Worldwide, 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 (цилодобово).

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/підключені/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 звини Клієнта або знищення, втрати обладнання – сплатити Банку вартість ремонту або відшкодувати його вартість протягом 3 (трьох) Банківських днів після надання Банком відповідного рахунку.

7.2.4.28. 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. До 10-го числа місяця, наступного за звітним, здійснювати звірку з Банком за телефоном (056) 376-07-05 за проведеними/сплаченими операціями у торгових точках Клієнта з використанням електронних платіжних засобів. За результатами звірки складається акт виконаних робіт.

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, відповідальній 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 торговій 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, suma 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 знаходитьться 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 заподіяніх 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 досрочно 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), сповістили 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 привести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстрапротериторіальності припинити обслуговування та/або досрочно 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 кіші 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 розглядається 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 запограмовані 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 кіші, 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, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Банківською таємницею вважається інформація, вказана у ст. 60 Закону «Про банки і банківську діяльність». Банківська таємниця розкривається у порядку, передбаченому ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правових актів НБУ з питань зберігання, захисту, використання і розкриття банківської таємниці.

РОЗДІЛ 8. РОЗМІЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ (ДЕПОЗИТІВ)

8.1. Цей розділ визначає умови розміщення Вкладів (депозитів), як строкових, так і на вимогу, порядок відкриття Вкладних (депозитних) рахунків, здійснення операцій за Вкладними (депозитними) рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки за Вкладом (Депозитом), порядок нарахування та сплати процентів за Вкладом (депозитом), строки та порядок зарахування та повернення коштів з Вкладного (депозитного) рахунку, а також інші умови, обслуговування Вкладних (депозитних) рахунків.

8.2. Вкладні (депозитні) операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського Вкладу (депозиту) шляхом оформлення Заяви про розміщення банківського Депозиту відповідно до Умов розміщення банківських Вкладів (депозитів) та цього УДБО ЮО.

8.3. Порядок розміщення Вкладу (депозиту).

8.3.1. З метою відкриття Вкладу (депозиту) Клієнт оформлює Заяву/Договір про розміщення банківського вкладу (депозиту) (Додаток 7 та Додаток 7.1 до цього УДБО ЮО), якою визначаються обрані параметри банківського Вкладу (депозиту), у тому числі, сума, строк, вид Вкладу (депозиту), тобто усі істотні умови Договору банківського Вкладу (депозиту).

8.3.2. Вид Вкладу (депозиту) обирається Клієнтом самостійно відповідно до Умов залучення банківських Вкладів (депозитів), оприлюднених на Офіційному сайті Банку та/або розміщених у Відділеннях Банку.

8.3.3. На підставі оформленого Договору банківського Вкладу (депозиту) Банк приймає на зберігання від Клієнта кошти та зобов'язується виплатити Клієнту суму Вкладу (депозиту) та проценти на Вклад (депозит) на умовах та у порядку, встановлених Договором банківського Вкладу (депозиту), Умовами залучення банківських Вкладів (депозитів) та УДБО ЮО.

8.3.4. Договір банківського Вкладу (депозиту) набирає чинності з моменту підписання Сторонами, скріплення печатками Сторін Заяви/Договору про розміщення банківського Вкладу (депозиту) та зарахування суми Вкладу (депозиту), зазначеної у Заяві про розміщення банківського Вкладу (депозиту), на Вкладний (депозитний) рахунок. Договір банківського Вкладу (депозиту) є неукладеним у разі неперерахування Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок грошових коштів у розмірі та у строки, що визначені Заяві про розміщення банківського Вкладу (депозиту). У такому разі Вкладний (депозитний) рахунок підлягає закриттю.

8.3.5. Внесення Клієнтом коштів на Вкладний (депозитний) рахунок та подальше поповнення цього рахунку (якщо умовами відповідного банківського Вкладу (депозиту) передбачається можливість додаткового внесення коштів) здійснюється шляхом безготівкового перерахування у з Поточного рахунку Клієнта. Повернення Вкладу (депозиту) здійснюється шляхом перерахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, окрім випадків, передбачених законодавством України.

8.3.6. Внесення грошових коштів підтверджується відповідним документом, що видається згідно з внутрішніми положеннями Банку.

8.4. Процентна ставка та нарахування процентів

8.4.1. Процентна ставка за Вкладом (депозитом) встановлюється згідно з Умовами залучення банківських Вкладів (депозитів), чинними у Банку на день оформлення Вкладу (депозиту).

8.4.2. Розмір процентної ставки:

8.4.2.1. Розмір процентної ставки за Вкладом (депозитом) зазначається у Заяві/Договорі про розміщення банківського вкладу (депозиту).

8.4.2.2. Розмір процентної ставки за Вкладом (депозит) у разі досрочового розірвання Договору банківського Вкладу (депозиту) за ініціативою Клієнта або Банка встановлюється відповідно до умов Договору банківського Вкладу (депозиту).

8.4.2.3. Розмір процентної ставки за Вкладом (депозитом) на вимогу може змінюватись протягом Строку залучення такого Вкладу (депозиту). На суму Вкладу (депозиту) на вимогу Банк нараховує проценти у валюті Вкладу (депозиту) на вимогу за діючою у Банку ставкою.

У випадку зміни ситуації на грошово-кредитному ринку України Банк має право відповідним рішенням Колегіального органу змінювати або доповнювати Умови залучення банківських Вкладів (депозитів). У разі внесення таких змін для Вкладів (депозитів) на вимогу, підписання Сторонами змін до Договору банківського Вкладу (депозиту) не потребує.

У разі зміни розміру процентної ставки, що нараховується на Вклад (депозит) на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни за 5 (п'ять) календарних днів до дати набуття чинності цих змін з дотриманням вимог п. 2.5.3 УДБО ЮО, якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського Вкладу (депозиту).

8.4.3. Проценти на суму Вкладу (депозиту), нараховуються з наступного дня за днем зарахування грошових коштів на Вкладний (депозитний) рахунок, до дня, що передує даті повернення Вкладу (депозиту) Клієнту.

8.4.4. У випадку здійснення додаткових внесків, нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткових внесків на Вкладний (депозитний) рахунок до дня, що передує фактичному поверненню Вкладу (депозиту).

8.4.5. При розрахунку процентів за Вкладом (депозитом) приймається метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) та фактична сума Вкладу (депозиту).

8.4.6. Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта або на Вкладний (депозитний) рахунок (капіталізація процентів), що зазначений у Заяві/Договорі про розміщення банківського Вкладу (депозиту).

8.4.7. Якщо це передбачено вимогами чинного законодавства України, Банк виступає податковим агентом Клієнта-фізичної особи-підприємця або особи, що провадять незалежну професійну діяльність, щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначену чинним законодавством України, із загальної суми процентів, нарахованих за Вкладом за податковий (звітний) місяць.

8.5. Повернення Вкладу (депозиту):

8.5.1. Повернення строкового Вкладу (депозиту) після закінчення Строку залучення.

8.5.1.1. Повернення Вкладу (депозиту) здійснюється на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві про розміщення банківського Вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського Вкладу (депозиту) або умовами чинного законодавства України.

8.5.1.2. Повернення Вкладу (депозиту) здійснюється Банком у Дату повернення Вкладу (депозиту), що зазначена у Заяві про розміщення банківського Вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено умовами Договору.

8.5.1.3. Якщо Дата повернення Вкладу (депозиту) (його частини) та процентів за Вкладом (депозитом), що зазначена у Заяві про розміщення банківського Вкладу (депозиту) припадає на вихідний (неробочий) день, виплата грошових коштів здійснюється у наступний Операційний (робочий) день після такого вихідного (неробочого) дня або, за умови наявності технічної можливості, саме у Дату повернення Вкладу (депозиту).

8.5.2. Дострокове повернення строкового Вкладу (депозиту) за ініціативою Клієнта.

8.5.2.1. Клієнт має право звернутися до Банку з письмової вимогою про повернення суми Вкладу (депозиту) або його частини до закінчення строку залучення Вкладу (депозиту) шляхом оформлення Заяви про розірвання Договору про надання Банківської

послуги, не пізніше ніж за 5 календарних днів до запланованої дати повернення Вкладу. Сторони дійшли згоди, що у випадку повернення суми Вкладу (депозиту) або його частини до закінчення строку дії Договору, Договір банківського вкладу (депозиту) є достроково розірваним з ініціативи Клієнта з наслідками, встановленими п. 8.5.2.2 цього УДБО ЮО.

8.5.2.2. При поверненні строкового Вкладу (депозиту) до закінчення строку залучення такого Вкладу (депозиту), проценти за Вкладом (депозитом) нараховуються та сплачуються за процентною ставкою у розмірі, визначеному Договором банківського вкладу (депозиту) при достроковому розірванні.

8.5.3. Повернення Вкладу (депозиту) на вимогу за ініціативою Клієнта.

8.5.3.1. Клієнт має право відклікати Вклад (депозит) частково або повністю. У разі відклікання Вкладу (депозиту), Клієнт повідомляє про це Банк у формі розпорядження (Додаток 1 до Заяви/договору про розміщення банківського вкладу (депозиту)).

Якщо сума, що вказана у розпорядженні, не перевищує 8 000 000.00 гривень (Вісім мільйонів гривень 00 копійок)/ еквівалент 8 000 000.00 гривень (Вісім мільйонів гривень 00 копійок) за курсом Національного банку України на дату здійснення операції, та розпорядження надійшло не пізніше 15-00 дня відклікання Вкладу (депозиту), повернення відбувається у день отримання такого розпорядження (якщо у розпорядженні не вказана інша Дата повернення Вкладу (депозиту)).

Якщо сума, що вказана у розпорядженні, перевищує 8 000 000.00 гривень (Вісім мільйонів гривень 00 копійок)/ еквівалент 8 000 000.00 гривень (Вісім мільйонів гривень 00 копійок) за курсом Національного банку України на дату здійснення операції, та розпорядження надійшло не пізніше 15-00 поточного банківського дня, повернення відбувається не пізніше наступного банківського дня (якщо у розпорядженні не вказана інша Дата повернення Вкладу (депозиту))).

8.5.4. Повернення Вкладу (депозиту) за ініціативою Банку.

8.5.4.1. Банк має право розірвати Договір банківського вкладу (депозиту) достроково, шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.5.4 цього УДБО ЮО, з наслідками, що передбачені УДБО ЮО. Договір банківського вкладу (депозиту) вважається розірваним на дату, що зазначена у цьому повідомленні.

8.5.4.2. У випадку розірвання Договору банківського вкладу (депозиту) за ініціативою Банку, Банк в останній день закінчення строку дії Договору банківського вкладу (депозиту) перераховує суму Вкладу (депозиту) разом із нарахованими процентами на Поточний рахунок Клієнта, зазначений у Заяві на розміщення банківського вкладу (депозиту). У цьому випадку розмір процентної ставки за Вкладом (депозитом) не змінюється.

8.6. Внесення змін до Договору банківського вкладу (депозиту) – зміни до тексту Договору банківського вкладу (депозиту) – оформлюються договорами про зміну Договору банківського вкладу (депозиту) (у випадку внесення та/або доповнень до Договору), а розірвання Договору банківського вкладу (депозиту) – Заявою про розірвання Договору про надання Банківської послуги, що є невід'ємними частинами Договору банківського вкладу (депозиту).

8.7. Права та обов'язки Сторін:

8.7.1. Банк має право:

8.7.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Вкладному (депозитному) рахунку протягом строку залучення Вкладу (депозиту), за користування якими Банк сплачує проценти.

8.7.1.2. Встановлювати обмеження поповнення Вкладів (депозитів) певною сумою, передбаченою відповідними Банківськими продуктами/послугами.

8.7.1.3. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Вкладного (депозитного) рахунку за наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України.

8.7.1.4. Розірвати Договір банківського вкладу (депозиту) достроково, шляхом надіслання Клієнту письмового повідомлення у порядку, встановленому п. 2.5.4 цього УДБО ЮО, з наслідками передбаченimi УДБО ЮО. Договір банківського вкладу (депозиту) вважається розірваним на дату, що зазначена у цьому повідомленні. Сума Вкладу (депозиту) разом із нарахованими процентами відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту) перераховується на Поточний рахунок Клієнта.

8.7.2. Банк зобов'язаний:

8.7.2.1. Відкрити Клієнту Вкладний (депозитний) рахунок. Заразувати на Вкладний (депозитний) рахунок суму Вкладу (депозиту) у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту);

8.7.2.2. Сплачувати Клієнту проценти за Вкладом (депозитом), повернути Клієнту суму Вкладу (депозиту) у розмірі, порядку, у строки та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту).

8.7.2.3. Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми Вкладу (депозиту) Клієнтом на Вкладний (депозитний) рахунок, відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту).

8.7.2.4. У випадку дострокового повернення Вкладу (депозиту) з ініціативи Клієнта, повернути Клієнту Вклад (депозит) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського вкладу (депозиту), Умов залучення банківських вкладів (депозитів) та цього УДБО ЮО;

8.7.2.5. За Вкладом (депозитом) на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту Вклад (депозит) (або його частину) та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів).

8.7.3. Клієнт має право:

8.7.3.1. У день, визначений Заявою про розміщення банківського вкладу (депозиту), отримати Вклад (депозит) та нараховані проценти згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів).

8.7.3.2. Вимагати дострокового повернення Вкладу (депозиту) та нарахованих процентів у порядку, визначеному УДБО ЮО, у разі згоди Банку та з урахуванням вимог чинного законодавства України.

8.7.3.3. Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад (депозит), у вигляді Виписки з Вкладного (депозитного) рахунку, у тому числі засобами Системи «Клієнт-Банк» (за умови укладання відповідного Договору про надання Банківського продукту/послуги («Клієнт-Банк»).

8.7.3.4. Вкладник у разі укладання договору строкового вкладу (депозиту) має право витребувати від Банку розрахунок доходів та витрат, пов'язаних із розміщенням вкладу (депозиту).

8.7.4. Клієнт зобов'язується:

8.7.4.1. Дотримуватись умов Договору банківського вкладу (депозиту).

8.7.4.2. У разі укладання Договору банківського вкладу (депозиту), перерахувати кошти на Вкладний (депозитний) рахунку у розмірі та у строки, що встановлені Заявою про розміщення банківського вкладу (депозиту).

8.7.4.3. У разі помилкового зарахування коштів на Рахунок, повернути вказану суму грошових коштів протягом 3 (трьох) календарних днів з дати отримання повідомлення від Банку.

8.7.4.4. До укладання Договору банківського вкладу (депозиту) з фізичною особою-підприємцем/особою, яка провадить незалежну професійну діяльність, одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у письмовій формі, якщо фізична особа не має поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків у Банку, в порядку та у спосіб, що визначені в РОЗДІЛІ 16 УДБО ЮО.

РОЗДІЛ 9. ВСТАНОВЛЕННЯ ЛІМІТУ ОВЕРДРАФТУ

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 до УДБО ЮО, а також разом із Тарифами Банку та іншими документами, Банк надає Позичальнику кредит у вигляді Овердрафту з Лімітом Овердрафту, визначенім 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 задовільняючій 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'ятої) 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 suma 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'ятої) 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 suma 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 виконав свій обов'язок з забезпечення надходження 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 здійснювати погашення кожної Заборгованості за основною сумою Овердрафту у розмірі фактичного Дебетового залишку за Поточним рахунком не пізніше 60 (шістдесяти) календарних днів з дня виникнення такої заборгованості.

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 зазначененої 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 (десяти) 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 досрочно 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, віймку, 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, визначененої у пунктах 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, вважається таким, що настав/наступив.

9.7.3. У випадку виникнення будь-якої Несприятливої події визначененої у п. 9.7.1 цього УДБО ЮО, за винятком несприятливих обставин, передбачених пунктами 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 комісій, 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 надсиленням 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 з питань про платіжні системи та переказ коштів 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 РОЗДЛУ 11 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 знаходиться 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 знаходитьться 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 знаходитьться на вищезазначеному (-их) Рахунку (-ах) Позичальника. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обміняна) валюта, що знаходитьться 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, комісії 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 реалізацію 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 безвідкладно 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 Ліміту 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 діездатність 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 обґрутованої 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, 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 Єдиної інформаційної системи «Реєстр позичальників», 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. Свочасно 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 підтвердженнями документів відшкодувати витрати/збитки Банку, що виникли у зв'язку із наданням бюро кредитних історій інформації про Позичальника (Банк повідомляє Позичальника про називу 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/структурі 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 підтверджені документів у формі задовільняючій 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 привести до того, що Заборгованість за Договором не буде вчасно погашена, письмово повідомити Банк не пізніше 5 (п'яти) Банківських днів з дати внесення 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 супровождження 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.

9.9.3.2.6. Дотримуватися наступних обов'язків щодо діяльності Позичальника:

9.9.3.2.7. 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.

9.9.3.2.8. 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.

9.9.3.2.9. 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.

9.9.3.3. У випадку ліквідації Позичальника, включити представника Банку до складу ліквідаційної комісії для забезпечення майнових інтересів Банку за Договором.

9.9.3.4. 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 задовільняє 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 належності 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 діездатним та має право без будь-яких обмежень укласти та виконати Договір овердрафту;

9.10.1.2. Підписання та виконання Договору овердрафту не приведе до порушення установчих та інших документів Позичальника або будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Позичальника; рішення про укладання Договору овердрафту прийняті відповідними органами управління Позичальника згідно з їх компетенції, визначеній 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 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, 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 розрівнюватись 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 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 відповідно до законодавства України.

9.10.4.2. Позичальник розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги уповноважених органів/осіб у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України, у тому числі надавати інформацію до „Реєстру Позичальників”, 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 пено у розмірі подвійної ставки Національного банку України, що діяла у період такого просрочення, від суми простроченої заборгованості за Овердрафтом та процентами за користування Овердрафтом, за кожен день просрочення. Пена сплачується у гривнях за курсом Національного банку України на день сплати пено. Позичальник відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пено 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 безвідкладно 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 безвідкладно погоджується.

9.12.2. Підписанням Договору овердрафту Сторони підтверджують, що укладання Договору овердрафту відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходитьться 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 переходятя 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 Банку на надання останнім інформації, що містить банківську таємницю 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 ИСТОРИЙ», місцезнаходження юридичної особи: 03062, м. Київ, Шевченківський район, пр. Перемоги, буд. 65, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ИСТОРИЙ», 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;
- відомості про вид валюти зобов'язання; строк і порядок виконання Договору; про розмір погашеної суми і остаточну суму зобов'язань за Договором; дата виникнення просрочення 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:

- врученню Позичальнику письмового повідомлення особисто під підпис;
- направлення представнику Позичальника повідомлення у вигляді SMS-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 Овердрафту, або на ту адресу, що буде повідомлена самим Позичальником письмово;
- надсилання Позичальнику письмового повідомлення за допомогою Системи «Клієнт-Банк» 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. ПРИЙМАННЯ ОПЛАТИ ЗА ТОВАРИ / РОБОТИ / ПОСЛУГИ ЧЕРЕЗ ІНТЕРНЕТ-МАГАЗИН (ПОСЛУГА «ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГ»)

10.1. Цей розділ визначає порядок надання послуги «Інтернет-еквайринг», визначає загальні положення щодо надання Торговцю цієї послуги, права та обов'язки сторін, їх відповідальність. Надання послуги «Інтернет-еквайринг» здійснюється на підставі укладеного між Банком та Торговцем Договору про надання послуг шляхом оформлення Заяви про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до цього УДБО ЮО) відповідно до умов цього УДБО ЮО.

Загальні умови здійснення Операцій з використанням Платіжної картки міжнародних платіжних систем в Інтернет-магазині.

10.1.1. Цей розділ регулює порядок взаємодії між Банком і Торговцем, у рамках якого:

- Торговець бере на себе зобов'язання приймати до сплати Електронні платіжні засоби певної платіжної системи з дотриманням її правил для здійснення розрахунків між Торговцем та держателями Електронних платіжних засобів (надалі – Користувачі) при оплаті товарів, робіт або послуг (далі - Товар). Перелік платіжних систем, Електронні платіжні засоби яких приймаються Торговцем до оплати, та комісійна винагорода за виконання Операцій з використанням Платіжної картки визначені у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг».
- Банк бере на себе зобов'язання здійснювати технологічне і інформаційне обслуговування Торговця і проведення розрахунків з ним за операціями з оплати товарів, робіт, послуг, що здійснені між Торговцем та Користувачами з використанням Електронних платіжних засобів.

10.1.2. Виконання Банком і Торговцем положень Договору та надання Банком послуги «Інтернет - еквайринг» здійснюється з дотриманням вимог законодавства України, Правил платіжних систем та інших документів/розпоряджень Платіжних систем, а також умов Договору.

10.1.3. Можливість Торговця ініціювати запити на Авторизацію під час приймання до сплати Електронних платіжних засобів у мережі Інтернет забезпечується Процесинговим Центром АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

10.1.4. Переказ між Банком і Торговцем за Операціями з використанням Платіжної картки, що виконані у рамках Договору по надання послуги «Інтернет-еквайринг» здійснених резидентами і нерезидентами на території України, здійснюється виключно у гривнях у порядку, встановленому цим УДБО ЮО.

10.2. Права та обов'язки сторін.

10.2.1. Банк зобов'язується:

10.2.1.1. Виконувати реєстрацію Інтернет-магазинів Торговця у програмно-апаратних комплексах Банка та МПС на основі даних, зазначених у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО). Після здійснення реєстрації Торговця у програмно-апаратних комплексах Банка та МПС, забезпечити працівників Торговця «Інструкцією з роботи з послугою «Інтернет еквайринг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

10.2.1.2. Забезпечувати цілодобову можливість здійснення запитів на Авторизацію при проведенні Користувачем Операції з використанням Платіжної картки та здійснення самої операції, крім випадків, визначених цим УДБО ЮО, та випадків, коли отримання Авторизації є неможливим через технічні збої у роботі МПС, та не залежать від Банку.

10.2.1.3. Здійснювати розрахункове обслуговування Торговця на умовах та у порядку, визначеному пунктом 10.3 УДБО ЮО, за виключенням випадків, передбачених пп. 10.2.2. та 10.2.3. УДБО ЮО.

10.2.1.4. Розглядати скарги щодо Операцій з використанням Платіжної картки, що опротестовуються Користувачем, Емітентом або МПС у строки та спосіб, передбачені чинним законодавством України та правилами МПС.

10.2.1.5. Повідомляти Торговця шляхом направлення відповідного листа поштою (пп. а, б), або електронною поштою за реквізитами (пп. в, г), зазначеними Торговцем у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг», про прийняті Банком рішення щодо:

а) затримки та/або не проведення розрахунків за Сумнівними операціями відповідно до пп. 10.2.2.2 та 10.2.2.3 УДБО ЮО;

б) утримання із поточних/ наступних Відшкодувань на користь Торговця або списання з Рахунку Торговця у Банку коштів, визначених п. 10.3.8 УДБО ЮО, відповідно до п. 10.2.2.4 УДБО ЮО;

в) встановлення обмежень за будь-яким Інтернет-магазином Торговця відповідно до п. 10.2.2.5 УДБО ЮО;

г) припинення проведення Операцій з використанням Платіжної картки згідно з п. 10.2.2.7 УДБО ЮО.

При цьому, у випадках, зазначених у підпунктах «а», «б» і «г» цього пункту Банк повідомляє Торговця у день прийняття відповідного рішення, а у випадку, передбаченому підпунктом «в» - за один робочий день до фактичного введення відповідних обмежень.

10.2.1.6. Надавати Торговцю інформацію щодо причин та сум штрафів чи інших плат МПС, накладених на Банк внаслідок діяльності Торговця, пов'язаної з предметом цього УДБО ЮО.

10.2.2. Банк має право:

10.2.2.1. Відмовити у проведенні Операції з використанням Платіжної картки в Інтернет-магазинах Торговця у випадку відмови у проведенні Авторизації Емітентом.

10.2.2.2. Затримувати проведення розрахунків з Торговцем за Сумнівними операціями до з'ясування обставин щодо правомірності її проведення, але строком не більше 90 (дев'яносто) календарних днів з дати відправлення Операції до Процесингового Центру Банку.

10.2.2.3. Не проводити розрахунки з Торговцем за Сумнівною операцією, щодо якої Банком внаслідок проведення Моніторингу визначено, що її здійснено без відома Користувача.

10.2.2.4. Утримувати з поточних/ наступних Відшкодувань на користь Торговця за Операціями з використанням Платіжної картки суми, що визначені у п. 10.3.8. УДБО ЮО. У випадку якщо поточних/ наступних Відшкодувань за Операціями з використанням Платіжної картки на користь Торговця недостатньо для утримання Банком сум, визначених у п. 10.3.8. УДБО ЮО, або якщо такі Відшкодування відсутні, Банк має право:

а) списувати такі суми у порядку Дебетового переказу (Договірного списання) з поточного рахунку Торговця, відкритого у Банку та зазначеного у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг», відповідно до вимог РОЗДІЛУ 10 та РОЗДІЛУ 11 цього УДБО ЮО,

або:

б) у випадку відсутності у Торговця поточного рахунку, відкритого у Банку, або відсутності коштів на поточному рахунку, зазначеному у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг», направити Торговцю поштою вимогу про відшкодування сум, визначених у п.10.3.8. УДБО ЮО, шляхом їх перерахування на рахунок Банку, що зазначений у такій вимозі.

10.2.2.5. Встановлювати у разрізі кожного Інтернет-магазINU Торговця такі обмеження (у будь-якій комбінації):

а) ліміт максимальної та мінімальної суми Операції з використанням Платіжної картки, у тому числі для одного Користувача,
б) ліміт загальної суми та/або кількості Операцій з використанням Платіжної картки за однією Платіжною Карткою за один день та/або місяць,

в) ліміт загального обороту за усіма Платіжними Картками за один день та/або місяць,

г) заборона постійна/ тимчасова на здійснення розрахунків через Інтернет-магазин з використанням платіжних карток, визначених Банком у результаті Моніторингу, як потенційно ризикових.

При порушенні зазначених у цьому пункті обмежень Торговцю буде відмовлено Банком у проведенні Операції з використанням Платіжної картки.

10.2.2.6. Вимагати від Торговця, шляхом направлення відповідного повідомлення на адресу його електронної пошти, надання документів, що:

а) підтверджують проведення Операції з використанням Платіжної картки та/або факт отримання Держателем товару;

б) підтверджують необхідність повернення коштів Користувачу та/або необхідність здійснити відміну раніше проведеної Операції з використанням Платіжної картки.

Торговець надає необхідні документи, зміст яких відповідає п. 10.2.3.15, або надає пояснення щодо відсутності документів за Операцією з використанням Платіжної картки протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення.

10.2.2.7. Здійснювати Моніторинг Операцій з використанням Платіжної картки, що виконані через Інтернет-магазин.

За результатами Моніторингу Еквайр має право:

(а) направити Торговцю письмові застереження у наступних випадках, але не обмежуючись ними:

- протягом двох календарних місяців через Інтернет-магазин Торговця не здійснюються Операції з використанням Платіжних карток;
- щодо виявленої Сумнівної операції (-їй);
- зростання/зниження кількості/сум Авторизації та/або оборотів за Операціями з використанням Платіжної картки в Інтернет-магазині більше ніж у два рази у відношенні до середнього значення, розрахованого Банком за останні 90 діб.

(б) прийняти рішення про припинення (тимчасове припинення) здійснення Торговцем Операцій з використанням Платіжної картки через Інтернет-магазин шляхом блокування можливості проведення Авторизації у певному Інтернет-магазине Торговця та не здійснювати розрахунки з Торговцем за Договором, про що Еквайр повідомляє Торговця доступними каналами зв'язку, що були зазначені Торговцем у Заяві про надання послуг «Інтернет еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО). Торговець зобов'язаний негайно, після отримання відповідного повідомлення, припинити Операції з використанням Платіжної картки через Інтернет-магазин та

оприлюднити таку інформацію шляхом розміщення її на сайті Інтернет-магазину. Припинення здійснення операцій Еквайром можливе, якщо:

- будь-яка МПС за результатами Моніторингу, відповідно до Правил Міжнародних платіжних систем, ухвалила рішення про зупинення наданого Торговцеві права щодо приймання до обслуговування Платіжні картки через Інтернет-магазин відповідної МПС. Еквайр згідно з Правилами МПС зобов'язаний повідомити Торговця про прийняте рішення відповідної Міжнародної платіжної системи.
- незважаючи на письмові застереження Еквайра, що направлені Торговцю відповідно до підпункту (а) цього пункту, відбувається інцидент, пов'язаний із Сумнівними/Шахрайськими операціями, здійсненими через Інтернет-магазин Торговця;
- після письмового застереження Еквайра, що направлене Торговцю відповідно до підпункту (а) цього пункту, Еквайр отримав попередження МПС (у вигляді файлу або листа) стосовно операцій Торговця з приймання Платіжної картки до оплати через Інтернет-магазин.
- Торговець порушує умови УДБО ЮО, у тому числі ведення діяльності, визначеного п. 10.2.3.1 УДБО ЮО;
- Торговець порушує умови розкриття інформації, що зазначена у пунктах 10.2.3.11, 10.6 УДБО ЮО, або використовує таку інформацію;
- виявлення Еквайром фактів чи отримання ним від державних органів та/або МПС інформації щодо участі Торговця у протиправній, протизаконній діяльності, у т. ч. щодо легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму або здійснення Операцій з використанням Платіжної картки без відома Користувачів;
- ліквідації Торговця або порушення відносно Торговця справи про банкрутство.

10.2.2.8. Здійснювати контроль за відповідністю діяльності Торговця умовам УДБО ЮО та вимогам МПС, у т. ч. шляхом перевірки сайту(-ів) Торговця та проведення тестових замовлень товарів.

10.2.2.9. Повідомляти МПС відомості про Торговця, у тому числі найменування Торговця, адресу, а також інформацію про виявлені факти здійснення Торговцем протиправної діяльності та діяльності, передбаченої в п. 10.2.3.1 УДБО ЮО (включно, але не обмежуючись).

10.2.2.10. Банк має право на строк, визначений правилами МПС, зупинити надання Торговцю послуги «Інтернет-еквайринг» і розірвати Договір у разі неправомірного або неперебаченого Договором використання Торговцем чи третьою особою Платіжних карток або їх реквізитів. Банк має право прийняти рішення про зупинення надання послуги «Інтернет-еквайринг» Торговцю також і в інших випадках, установлених правилами МПС та/або умовами УДБО ЮО.

10.2.2.11. У разі отримання Банком рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій, передбачених Договором, не виконувати свої зобов'язання за Договором, що передбачають такі операції, або виконувати їх виключно з урахуванням вимог, зазначених у відповідному рішенні Національного банку України, про що Банк повідомляє Торговця у відповідності до вимог чинного законодавства України.

10.2.2.12. Банк має право змінювати розмір комісійної винагороди за виконання Операцій з використанням Платіжної картки залежно від принадлежності платіжної картки до Банку – емітенту (платіжні картки АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»/ інші банки, повідомивши про відповідні зміни Торговця у спосіб, передбачений п.2.5.4. УДБО ЮО). Зміни вважаються погодженими Торговцем, якщо до дати, з якої вони набувають чинність, Торговець не повідомить Банк про розірвання УДБО ЮО.

10.2.3. Торговець зобов'язується:

10.2.3.1. Не здійснювати діяльність, що може завдати шкоди діловій репутації Банку та/або МПС. До такої діяльності відноситься:

а) реалізація через Інтернет-магазин(-и) Торговця:

- вогнепальної зброї, запасних частин до неї, боєприпасів та холодної зброї, вільний обіг яких заборонений законодавством;
- наркотичних речовин, стероїдів, інших продуктів, небезпечних для здоров'я людини, прилади для їх вживання;
- товарів без відповідних дозвільних документів (ліцензій, торговельних патентів, дозволів, тощо), у тому числі неліцензований копії/репліки товарів відомих торгових марок, а також неліцензовану аудіо-, відео- та фотопродукцію, програмне забезпечення (без наявності договорів/дозволів/ліцензій офіційного постачальника або розробника цього програмного забезпечення здійснювати продаж, у т. ч. у мережі Інтернет)/ товарів (послуг) інтелектуальної власності тощо;
- нелегальних фармацевтических препаратів, лікарських засобів за рецептом та/або доставка яких здійснюється за межі України;
- алкогольних та тютюнових виробів, доставка яких здійснюється за межі України;
- послуг телемаркетинга;
- послуг ескорт-сервісу та сексуальної експлуатації людини;
- послуги файлообмінника;
- зображені та інших матеріалів, що носять образливий характер і не мають художньо-естетичної цінності, наприклад, зображення сексуального характеру, сексуальної експлуатації неповнолітніх, збочень, людських каліцитв, проявів жорстокості тощо;
- будь-яких інших товарів, що вилучені або обмежені (без наявності відповідного дозволу) в цивільному обороті згідно чинного законодавства України та/або вимог МПС;

б) діяльність пов'язана з наданням послуг у сфері азартних ігор (лотереї, букмекерське парі, парі тоталізатора)

в) надання Торговцем іншим організаціям послуг, що полягають у консолідації облікових записів їх Інтернет-магазинів під своїм Інтернет-доменом (Merchant Aggregators/Consolidators за класифікацією МПС);

г) будь-яка інша діяльність, заборонена чинним законодавством України та правилами МПС.

10.2.3.2. Не здійснювати доставку Товарів за межі України за видами діяльності, що зазначені у п.10.2.3.1.

10.2.3.3. Здійснювати доставку Товару тільки за тими операціям оплати, за якими Банком було перераховано Торговцю Відшкодування.

10.2.3.3. Здійснювати реалізацію лише Товарів того виду та категорії, що були зазначені Торговцем у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО).

10.2.3.4. Проводити Операції з використанням Платіжної картки виключно у гривнях – грошові одиниці України.

10.2.3.5. Не встановлювати ціну за Товар, при його оплаті за допомогою Платіжної картки, вищу ніж при оплаті у інший спосіб, не встановлювати додаткових комісійних винагород при оплаті за Товар за допомогою Платіжної картки, не вимагати від Користувачів будь-яких інших додаткових плат при проведенні ними Операцій з використанням Платіжної картки.

10.2.3.6. Приймати оплату за Товар за допомогою Платіжної картки виключно одним платежем, без розбики її на дві чи більше частин та без оформлення часткової оплати готівковими коштами.

10.2.3.7. У випадку повернення Користувачем Товару або відмови від послуг, вартість яких була сплачена з використанням Платіжної картки, повернати кошти на рахунок Користувача Платіжної картки у Банк-емітент, використовуючи при цьому виключно реквізити Платіжної картки, з використанням яких була здійснена операція оплати у випадках та порядку, визначених п. 10.3.7 УДБО ЮО.

10.2.3.8. У разі відсутності замовленого Користувачем товару, Торговець зобов'язаний поінформувати Користувача щодо відсутності товару та повідомити дату надходження товару. За умови відсутності можливості виконати замовлення, Торговець повинен здійснити відміну невиконаного замовлення та повернути кошти Користувачу з дотриманням вимог п. 10.3.7 цього УДБО. Без згоди Користувача товар не може бути замінений Торговцем на інший.

10.2.3.9. За 5 (п'ять) робочих днів погоджувати з Банком будь-які зміни, що стосуються даних, зазначених Торговцем про Інтернет-магазин у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО), у т. ч. намір змінити або додати категорію товару, що реалізується через Інтернет-магазин Торговця, шляхом оновлення Заяви про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО) з відміткою «Зміни», звернувшись до відділення Банку. Не здійснювати таких змін без попередньої згоди Банку.

10.2.3.10. Інформувати Банк про будь-які зміни реєстраційних даних та відомостей, зазначених Торговцем Банку у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО), в тому числі про зміну видів діяльності Торговця, які повідомлялися ним Банку для призначення коду категорії торговця, шляхом звернення до відділення Банку та оновлення Заяви про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО) з додаванням документів, що підтверджують відповідні зміни (у разі наявності), не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати набрання чинності таких змін.

10.2.3.11. Не зберігати реквізити Платіжних карток (крім перших шести та останніх чотирьох цифр її номера та терміну закінчення її дії, з метою виконання п. 10.2.3.15) та відомості про Користувачів (крім імені та прізвища, зазначених на Платіжній картці, з метою виконання п. п. 10.2.3.15 та 10.2.3.16), не копіювати реквізитів Картки, що стали відомі Торговцю у результаті виконання умов Договору, у базах даних Торговця або у будь-який інший спосіб, не передавати таку інформацію третім особам, не вносити повного номера Платіжної картки до облікових книг та/або до електронних баз даних комп'ютерних програм, не надавати даних про Користувача особам, які не мають на це законного права або повноважень. Зберігати у таємниці інформацію щодо Технології проведення платежів, паролі Користувачів для користування Інтернет-магазином тощо, забезпечити захист та нерозголошення такої інформації без згоди Еквайра. Забезпечити використання цієї інформації виключно працівниками Торговця, яким вона необхідна для виконання своїх службових/посадових обов'язків та за умови надання такими працівниками зобов'язань про захист та нерозголошення інформації.

10.2.3.12. Інформувати Банк про усі випадки отримання третьими особами несанкціонованого доступу до реквізитів Платіжних карток та/або відомостей про Користувачів, що стали відомі Торговцю. Дані інформація повинна бути отримана Банком у день, коли стався/виявлено такий випадок. Якщо такий випадок стався/виявлено у неробочий день, Торговець повинен інформувати Банк про такий випадок не пізніше наступного робочого дня.

10.2.3.13. Використовувати для здійснення Операцій з використанням Платіжних карток лише Технологію проведення платежів, що дозволена Договором, а також способами взаємодії з системами Еквайра, протоколами та специфікаціями, що попередньо узгоджені з Банком.

10.2.3.14. Відшкодовувати (сплачувати) Банку усі суми, належні до сплати за цим УДБО ЮО, включаючи ті, що передбачені п. 10.3.8. УДБО ЮО, у строк не пізніше 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від Банку відповідної вимоги, надісланої на електронну адресу зазначену у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО).

10.2.3.15. Здійснювати зберігання інформації та документів, пов'язаних з Операціями з використанням Платіжної картки (квитанції, реєстри, розписки держателів та інші документи, що підтверджують факт здійснення Користувачем Операції з використанням Платіжної картки, та отримання ним відповідного товару або його повернення), протягом 3-х років з дати здійснення Операції з використанням Платіжної картки та надавати їх Банку на його першу вимогу протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання такої вимоги. У документах, що підтверджують здійснення Операції з використанням Платіжної картки, обов'язково має бути наступна інформація:

Документ за операцією з електронної комерції має містити:

– **дані Торговця:**

- Назва Інтернет-магазина, адреса реєстрації Торговця;
- online-адреса Інтернет-магазина;
- Дата замовлення Товару (дата Операції з використанням Платіжної картки);
- Опис Товару;
- Порядок та умови відмови Держателя від оплати Товару та порядок повернення грошових коштів при відмові Держателя від Операції з використанням Платіжної картки.

– **платіжні дані:**

- Унікальний номер Замовлення у системі Торговця;
- Назва МПС, номер платіжної картки (перші шість та останні 4 цифри номера платіжної картки), код авторизації, тип платежу (оплата/ повернення))
- Дата/час Операції з використанням Платіжної картки;
- Сума Операції з використанням Платіжної картки;
- Валюта Операції з використанням Платіжної картки;

– **додаткові параметри:**

- Ім'я та прізвище держателя Платіжної картки;
- Термін закінчення дії Платіжної картки;
- Дата доставки Товару (виконання послуг).

Документ за операціям купівлі квитків (авіа, залізниця, інші) має додатково містити:

- ім'я пасажира;
- інформацію щодо рейсу (дата та час відправлення та прибууття, пункт відправлення та пункт призначення);
- номер посадочного місця;
- номер квитка (рекомендовано).

Документ за операціям з бронювання/ оплати номерів готелів має також містити:

- номер замовлення/бронювання;
- вид номера (наприклад: одномісний, двомісний);

- ім'я гостя, якщо воно відрізняється від імені держателя ПК;
- строк перебування;
- адреса готелю;
- список наданих послуг, включаючи вартість номера, податки, напої, додаткові послуги.

Ненадання Банку зазначених документів/інформації на його вимогу у визначений цим пунктом строк є підставою для визнання Операції з використанням Платіжної картки Недійсною операцією. Якщо Торговець не може надати Банку документи за Операцією з використанням Платіжної картки, він повинен письмово повідомити про це Банк.

10.2.3.16. Надавати Банку інформацію зазначену в п. 10.2.3.15 щодо обставин проведення Операції з використанням Платіжної картки та відомості про Користувача, який її проводив, у разі звернення до Торговця у процесі здійснення Банком Моніторингу операції та/або при оскарженні Операції з використанням Платіжної картки Користувачем або Емітентом відповідно до операційних правил МПС чи у судовому порядку.

10.2.3.17. Сплачувати Банку комісійну винагороду за виконання Операції з використанням Платіжної картки, розмір якої зазначено у Заяві про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО), у порядку, визначеному пунктом 10.3 УДБО ЮО.

10.2.3.18. Погоджувати з Банком дизайн та оформлення веб-сторінок Інтернет-магазину, на яких будуть здійснюватися Операції з використанням Платіжної картки, у тому числі електронні варіанти реклами банерів з логотипами МПС.

10.2.3.19. Забезпечити на сайті Торговця прямий, простий, стабільний доступ Банку до такої інформації:

- повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - підприємця;
- місцезнаходження юридичної особи або місце реєстрації та місце фактичного проживання фізичної особи – підприємця;
- адреса електронної пошти та/або адреса інтернет-магазину;
- ідентифікаційний код для юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків для фізичної особи - підприємця, або серія та номер паспорта для фізичної особи – підприємця, яка через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомила про це відповідний орган державної податкової служби і має відмітку в паспорті;
- відомості про ліцензію (серія, номер, строк дії та дата видачі), якщо господарська діяльність підлягає ліцензуванню;
- щодо включення податків у розрахунок вартості товару, роботи, послуги та, у разі доставки товару, - інформація про вартість доставки;
- політику нерозголошення даних Користувачів Платіжних карток;
- наявність захисту даних Платіжних карток при здійсненні операції з її використанням в мережі Інтернет;
- інші відомості, що відповідно до законодавства підлягають оприлюдненню.

10.2.3.20. Технологічно забезпечити можливість отримання згоди Користувача з умовами продажу товару/ надання послуги, ідентифікуватися в інформаційно-телекомунікаційній системі перед проведенням ним Операції з використанням Платіжної картки та реєстрації (фіксації та збереження) факту ознайомлення і згоди Користувача із зазначеними умовами. Надавати можливість здійснення Користувачем Операції з використанням Платіжної картки тільки після реєстрації факту такого ознайомлення та згоди.

10.2.3.21. Забезпечити Користувача Платіжної картки документами за Операцією з використанням Платіжної картки, здійсненою через Інтернет-магазин Торговця шляхом їх надсилання на електронну адресу Користувача Платіжної картки.

10.2.3.22. Не допускати перевищення цін на товари або послуги, оплачувані за допомогою Платіжних карток через Інтернет, над цінами, встановленими для реалізації товарів або послуг іншим способом.

10.2.3.23. З метою дотримання правил безпеки, Торговець зобов'язаний впровадити технічні та програмно-апаратні засоби захисту свого Інтернет-магазина для перешкоджання: несанкціонованого доступу до інформації (доступу до інформації щодо покупки через Інтернет-магазин, що може становити банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом), несанкціонованих змін інформації (внесення змін або часткового чи повного знищенню інформації щодо покупки через Інтернет-магазин особами, які не мають на це права або повноважень), несанкціонованих операцій з компонентами Платіжних карток (проникнення несанкціонованого словмисного коду з метою неправомірного заволодіння реквізитами Платіжних карт або персональними даними покупців, із застосуванням яких були здійснені операції купівлі товарів).

10.2.3.24. Торговець зобов'язаний здійснювати роботу з наданим Банком програмним забезпеченням з дотриманням вимог «Інструкції з роботи з послугою «Інтернет еквайринг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». А також забезпечити навчання персоналу Інтернет - магазину роботі з послугою «Інтернет- еквайринг» шляхом ознайомлення з документом «Інструкція з роботи з послугою «Інтернет еквайринг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з метою мінімізації ризиків виникнення помилок або злочинного умислу зі сторони персоналу Торговця, що привели до викриття інформації або здійсненню помилкових операцій покупки товарів. На письмову вимогу Банку протягом 3-х днів з дня отримання вимоги, надати Інструкцію по роботі з послугою «Інтернет еквайринг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з П.І.П/б, підписом працівника, який пройшов навчання та Наказом про прийняття працівника на роботу.

10.2.3.25. Торговець зобов'язаний повідомити Банк про співпрацю/ припинення співпраці з іншим еквайром під час укладання Договору, шляхом проставлення відповідної відмітки у Заяві. Про початок співпраці з іншим еквайром Торговець зобов'язаний повідомити Банк шляхом оновлення Заяви про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО) з відміткою «Зміни», звернувшись до відділення Банку протягом трьох днів після укладання договору з іншим еквайром.

10.2.3.26. Торговець має здійснювати заходи, рекомендовані Банком в Інструкції по роботі з послугою «Інтернет еквайринг АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» щодо протидії шахрайським операціям з використанням реквізитів платіжних карток.

10.2.3.27. У випадку, коли Торговець є PSP-провайдером і надає своїм агентам он-лайн сервіси по здійсненню електронних платежів та переказів, такий Торговець має бути обов'язково сертифікованим за стандартом PCI DSS, що дає їм право обробляти та зберігати реквізити Платіжних карток (крім перших шести та останніх чотирьох цифр її номера та терміну закінчення її дії, з метою виконання п. 10.2.3.15) та відомості про Користувачів (крім імені та прізвища, зазначених на Платіжній картці, з метою виконання п. п. 10.2.3.15 та 10.2.3.16).

10.2.3.28. PSP-провайдер зобов'язується надавати Банку підтвердження щорічної сертифікації системи за вимогами PCI DSS. У разі не надання сертифікату PCI DSS Банк залишає за собою право припинити співробітництво і розірвати цей Договір.

10.2.3.29. 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 зброй масового знищення.

10.2.4. Торговець має право:

10.2.4.1. Вимагати від Банку своєчасне проведення розрахунків за проведеними Операціями з використанням Платіжної картки на умовах цього УДБО ЮО.

10.2.4.2. Вимагати від Банку забезпечення можливості здійснення Авторизації при проведенні Операції з використанням Платіжної картки, за винятком випадків, передбачених п. 10.2.2. УДБО ЮО.

10.3. Порядок та умови розрахунків:

10.3.1. Банк здійснює переказ грошових коштів на користь Торговця на суму усіх операцій, здійснених з використанням Електронних платіжних засобів їх законними Користувачами на Інтернет сайтах - місцях реалізації товарів, робіт або послуг, шляхом відшкодування коштів на рахунок Торговця, зазначений у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО).

10.3.2. Розмір комісії, що належить Банку за технологічне і інформаційне обслуговування Торговця за операціями зі сплати за товари, роботи, послуги, здійсненими за допомогою Електронних платіжних засобів, визначається у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО). Розрахунки Торговця з Банком за комісією здійснюються шляхом утримання Банком, зокрема шляхом Дебетового переказу (Договорного списання), суми такої комісії з суми коштів, що підлягають відшкодуванню Торговцю, у момент зарахування на підставі інформації, що міститься в електронних файлах, отриманої від Процесингового Центру Банку.

10.3.3. Сума безготівкових коштів, що підлягає перерахуванню Торговцю відповідно до п. 10.3.1. УДБО ЮО, розраховується як загальна сума за Операціями з використанням Платіжної картки, зазначеними у отриманих Банком файлах, за винятком комісійної винагороди за виконання таких операцій та сум, утриманих Банком відповідно до п. 10.3.8 УДБО ЮО.

10.3.4. Строк перерахування Торговцю безготівкових коштів не може перевищувати 3 (триох) робочих днів з дати отримання від Процесингового Центру Банка файла, у якому міститься інформація щодо здійсненої Операції з використанням Платіжної картки.

10.3.5. Датою перерахування Торговцю безготівкових коштів згідно з п. 10.3.4 УДБО ЮО вважається:

- дата їх зарахування на Рахунок Торговця, якщо Рахунок відкритий у Банку,
- або
- дата їх списання з кореспондентського рахунку Банку на користь Торговця, якщо Рахунок Торговця відкритий в іншому банку.

10.3.6. Банк не здійснює Відшкодування за Сумнівними операціями Торговцю, якщо від емітента не було отримано підтвердження легітимності операції.

10.3.7. При виникненні необхідності у поверненні коштів Користувачу за раніше здійсненою Операцією з використанням Платіжної картки (при відмові Користувача від придбаного товару або за ініціативою Торговця) Торговець здійснює повернення коштів шляхом:

- а) виконання операції типу «відміна авторизації» відповідно до технологічних вимог Процесингового Центру Банка до такої операції – у випадку якщо Операцію з використанням Платіжної картки, що підлягає відміні, не було відправлено у розрахунки;
- б) виконання операції типу «кредитова операція» відповідно до технологічних вимог Процесингового Центру Банка до такої операції – у випадку якщо Операцію, що підлягає відміні, відправлено у розрахунки.

При цьому, повернення коштів Користувачу здійснюється лише у безготівковій формі на рахунок, з якого вони надійшли, та за Платіжною карткою, з використанням реквізитів якої було здійснено Операцію з використанням Платіжної картки, а suma Кредитової операції не повинна перевищувати суму Операції з використанням Платіжної картки, кошти за якою повертаються. Виконання Кредитової операції без наявності раніше здійсненої Операції з використанням Платіжної картки, або пізніше 30 (тридцять) календарних днів після її здійснення не допускається.

10.3.8. Суми, що підлягають відшкодуванню Торговцем на користь Банку шляхом їх утримання Банком з поточних/ наступних Відшкодувань за Операціями з використанням Платіжної картки на користь Торговця:

- а) за Кредитовими операціями відповідно до підпункту «б» п. 10.3.7. УДБО ЮО;
- б) за Недійсними операціями;
- в) за відміненими Операціями з використанням Платіжної картки, що були відправлено у розрахунки, відповідно до п.10.3.7 УДБО ЮО;

г) суми штрафів чи інших плат МПС, у випадку їх накладення на Банк внаслідок діяльності Торговця, пов’язаної з предметом Договору. При цьому:

10.3.8.1. Комісійна винагорода за виконання Операції з використанням Платіжної картки за Кредитовими операціями відповідно до підпункту «б» п. 10.3.7 УДБО ЮО Банком не утримується, раніше утримана плата за відповідною Кредитовою операцією відшкодовується Банком у повному розмірі шляхом додавання відповідної суми до загальної суми перерахування, розрахованої з дотриманням вимог п. 10.3.3 УДБО ЮО;

10.3.8.2. Раніше утримана Банком комісійна винагорода за виконання Операції з використанням Платіжної картки, що визнана Недійсною операцією на умовах цього УДБО ЮО, відшкодуванню Банком Торговцю не підлягає;

10.3.8.3. Підставою для утримання Банком сум штрафів/інших плат МПС з поточних/ наступних Відшкодувань за Операціями з використанням Платіжної картки Торговця є лист – повідомлення МПС із зазначенням причини застосування штрафних санкцій/інших плат МПС та їх суми, копію якого Банк надає Торговцю в якості підтвердження. Розмір штрафу/інших плат МПС розраховується Банком у національній валюті України за курсом Національного Банку України на дату списання суми штрафу/іншої плати МПС з Банку.

10.3.9. Керуючись статтею 1071 Цивільного кодексу України та відповідно Закону «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Інструкції Національного Банку України № 22 «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», Торговець доручає та надає Банку право здійснювати в автоматичному режимі з поточного рахунку Торговця згідно наданої Торговцем інформації у Заяві про надання послуги «Інтернет - еквайринг» (Додаток 11 УДБО ЮО) Дебетовий переказ (Договорне списання) сум, визначених в пп. 10.3.7 та 10.3.8 УДБО ЮО по мірі їх надходження за Договором, у тому числі комісій, штрафів та пені наступним чином:

- у разі наявності та достатності на поточних рахунках Торговця коштів в валюті заборгованості Банк здійснює списання цих коштів з поточних рахунків Торговця та зараховує їх на відповідні рахунки в погашення існуючої заборгованості Торговця за цим Договором;
- у випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на поточному (-них) рахунку (-ках) Торговця відрізняється від валюти заборгованості Торговця перед Банком, сторони дійшли згоди, що Торговець доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на вищевказаному (-них) поточному (-них) рахунку (-ках) Торговця, в валюту зобов’язання, на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – ВРУ або МВР). При цьому сума кожної конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком самостійно, в розмірі заборгованості Торговця перед Банком, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на поточному (-них) рахунку (-ках) Торговця. Курс конвертації (купівлі, продажу, обміну) – визначається за курсом Банку самостійно. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в будь-який день, починаючи з наступного дня після виникнення заборгованості Торговця перед Банком

на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну) – валюта, що знаходиться на вищевказаному поточному (-них) рахунку (-ках) Торговця. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обмінена) валюта, що знаходиться на вищезазначеному (-них) поточному (-них) рахунку (-ках) Торговця, – валюта заборгованості Торговця перед Банком за Договором.

У випадку, коли коштів, що знаходяться на поточному (них) рахунку (-ках) Торговця, недостатньо для погашення заборгованості Торговця перед Банком, Банк має право здійснювати конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти в будь-який інший день (дні) на умовах, зазначених в цьому пункті, до повного погашення заборгованості Торговця перед Банком.

10.3.10. Якщо поточних/ наступних Відшкодувань за Операціями з використанням Платіжної картки на користь Торговця недостатньо для утримання Банком сум, визначених у п. 10.3.8 УДБО ЮО, Банк списує такі суми у порядку Дебетового переказу (Договірного списання) з поточного рахунку Торговця відповідно до РОЗДІЛУ 11 цього УДБО ЮО. У разі відсутності або недостатності коштів на зазначеному поточному рахунку Торговець повинен перерахувати кошти з іншого рахунку.

10.3.11. Якщо Еквайр з'ясував, що Операція з використанням Платіжної картки, що була здійснена на сайті Торговця, оскаржена Емітентом, згідно з правилами платіжних систем, Банк ініціє проведення процедури оскарження/з'ясування фінансової відповідальності операції у відповідній платіжній системі. Еквайр надає Торговцю з цього приводу, а Торговець приймає рішення стосовно доцільності розгляду справи міжнародною платіжною системою. У разі, якщо Торговець, у визначений у листі Еквайра термін, відмовляється від подальшого оскарження (неотримання Еквайром відповіді від Торговця у зазначений термін вважається відмовою Торговця від подальшого оскарження операції/ з'ясування фінансової відповідальності операції у відповідній платіжній системі) вважається, що Торговець приймає фінансову відповідальність за операцією. Протягом 10 (Десяти) календарних днів Торговець повинен перерахувати Еквайру кошти за оскарженою/ списаною з рахунку Еквайра операцією. У разі невиконання такого перерахування Торговець надає Еквайру право здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) зі своїх рахунків цих коштів з подальших Відшкодувань. Якщо Торговець приймає рішення оскаржувати далі операцію, він повинен сплатити участь у процесі оскарження, згідно з тарифами МПС. Результати проведеної процедури оскарження доводяться до Торговця Еквайром. У випадку прийнятого рішення МПС на користь Еквайра/ Торговця, плату за участь у процедурі оскарження Еквайр повертає Торговцю. Якщо рішення МПС прийнято не на користь Еквайра/ Торговця, плата за участь у процедурі оскарження Торговцю не повертається. Протягом 10 (Десяти) календарних днів Торговець повинен перерахувати Еквайру кошти за оскарженою/ списаною з рахунку Еквайра операцією. У разі здійснення такого перерахування, Торговець надає Еквайру право здійснювати Дебетовий переказ (Договірне списання) цих коштів з рахунків Торговця з сум подальших Відшкодувань у порядку, передбаченому п. 10.3.10.

10.4. Відповідальність сторін.

10.4.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України та умов Договору. За надання Банку недостовірної інформації про види своєї діяльності Торговець несе відповідальність згідно з законодавством України.

10.4.2. При простроченні Стороною перерахування коштів іншій Стороні за Договором, винна Сторона сплачує іншій пеню у розмірі півдвоєй облікової ставки Національного банку України, що діяла на момент прострочення, від простроченої суми за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє винну Сторону від виконання своїх зобов'язань за Договором.

10.4.3. Банк не несе відповідальність за порушення строку, встановленого у п. 10.3.4. УДБО ЮО, у випадках передбачених пунктами пп. 10.2.2.2 – 10.2.2.3 УДБО ЮО.

10.4.4. Банк не несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору у випадку, якщо його невиконання або неналежне виконання пов'язано із настанням обставин, передбачених п. 10.2.2.11. цього УДБО ЮО.

10.4.5. Банк не несе відповідальність за якість та умови реалізації Торговцем Товару і не розглядає відповідні претензії Користувачів, а також за будь-які спори чи суперечки, що виникають між Торговцем та Користувачами в усіх випадках, коли такі суперечки не відносяться до предмету Договору.

10.5. Порядок вирішення спорів.

10.5.1. Усі спори та розбіжності, що виникають за Договором, вирішуються шляхом переговорів. У випадку не вирішення розбіжностей шляхом переговорів, спір підлягає розгляду у судовому порядку згідно із передбаченою законодавством підсудністю та підвідомчістю таких спорів із застосуванням матеріального та процесуального права України.

10.6. Конфіденційність і банківська таємниця.

10.6.1. Кожна із Сторін Договору зобов'язується зберігати конфіденційність усієї інформації, що становить комерційну таємницю Сторін, включаючи таку інформацію про Користувачів, що отримана від іншої Сторони у ході виконання Договору, і вживатиме усіх можливих заходів для захисту цієї інформації від розкриття.

10.6.2. Передача конфіденційної інформації третім особам, опублікування або інше розголошення цієї інформації протягом строку дії Договору і протягом 3 (трьох) років після припинення дії Договору може здійснюватися тільки за взаємною письмовою згодою Сторін, за винятком випадків надання конфіденційної інформації на вимогу уповноважених державних органів згідно з законодавством України.

10.6.3. Інформація щодо Користувача Платіжної картки та здійснених ним операцій, що стала відомою у процесі виконання Договору, становить банківську таємницю.

Торговець приймає на себе зобов'язання дотримуватись правового режиму зберігання та нерозголошення банківської таємниці, що визначений законодавством України та УДБО ЮО.

10.6.4. Торговець надає Еквайру безвідклічну та безумовну згоду, а Еквайр відповідно до умов УДБО ЮО набуває право розкрити (передати) інформацію за УДБО ЮО:

10.6.4.1. приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Еквайру відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Еквайром договорів під їх зустрічні зобов'язання про нерозголошення інформації;

10.6.4.2. органам, що відповідно до законодавства України здійснюють перевірку діяльності Еквайра;

10.6.4.3. Платіжним системам згідно з їх запитами;

10.6.4.4. у випадках невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань Торговця перед Еквайром – шляхом передачі або оприлюднення інформації особам та у спосіб, що визначені Еквайром самостійно;

10.6.4.5. в інших випадках, передбачених законодавством та умовами укладених з Еквайром договорів.

10.6.5. Торговець надає Еквайру право без отримання додаткової письмової згоди з метою отримання інформації про Торговця та його фінансовий стан звертатися до третіх осіб. Еквайр зобов'язується використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Еквайра за Договором.

10.6.6. При отриманні Торговцем персональних даних, Торговець приймає на себе зобов'язання вжити усі необхідні заходи щодо забезпечення виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних».

Торговець зобов'язується здійснювати обробку персональних даних з дотриманням вимог законодавства України у сфері захисту персональних даних та виключно з метою реалізації своїх прав як Торговця, якщо інше не буде визначено згодою відповідних суб'єктів персональних даних.

10.7. Засвідчення та гарантії Торговця.

10.7.1. Торговець засвідчує та гарантує, що:

Торговець є юридичною особою:

10.7.1.1. Торговець є юридичною особою, що належним чином зареєстрована та здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України.

10.7.1.2. Торговець (представник Торговця) має усі необхідні повноваження для укладання та виконання Договору згідно з установчими документами Торговця та/або від акціонерів/ учасників/ засновників/співвласників Торговця; укладання та виконання Торговцем Договору не суперечить положенням чинного законодавства України, установчим документам Торговця, іншим внутрішнім документам Торговця, а також не суперечить положенням договорів, укладених Торговцем з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Торговця.

10.7.1.3. Станом на дату укладання Договору акціонери/учасники/засновники/співвласники Торговця або уповноважений ними орган не прийняв рішення щодо припинення юридичної особи Торговця (шляхом ліквідації, злиття, приєднання, поділу або перетворення), щодо юридичної особи Торговця не порушено провадження у справі про банкрутство, не постановлене судове рішення або рішення іншого компетентного державного органу про припинення юридичної особи Торговця, про призначення арбітражного керуючого та/або ліквідатора, ліквідаційної комісії та інших аналогічних осіб, що обмежують/скасовують повноваження органів управління Торговця тощо.

10.7.1.4. Діяльність Торговця (діяльність його представників та посадових осіб) відповідає вимогам законодавства України; Торговець має необхідні дозволи (ліцензії) для здійснення діяльності за Договором.

10.7.1.5. При передачі Торговцем Еквайру персональних даних про фізичних осіб, що містяться у Договорі та в інших документах, що надані Торговцем Еквайру, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому числі у частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контрагентів та контролерів Торговця, а також членів їх родин, їх керівників та найманіх працівників тощо. Торговець зобов'язаний самостійно повідомляти таких фізичних осіб про передачу Еквайру їх персональних даних, у тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Еквайру персональних даних, а також про порядок реалізації прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

У випадку порушення або виявлення недостовірності цієї гарантії, Торговець повинен відшкодувати Еквайру у повному обсязі будь-які викликані цим збитки та шкоду.

Торговець є фізичною особою-підприємцем:

10.7.1.1. Торговець є фізичною особою-підприємцем, який належним чином зареєстрований та здійснює підприємницьку діяльність відповідно до чинного законодавства України.

10.7.1.2. Торговець (представник Торговця) має усі необхідні повноваження для укладання та виконання Договору; укладання та виконання Торговцем Договору не суперечить положенням договорів, укладених Торговцем з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Торговця.

10.7.1.3. Станом на дату укладання Договору Торговець не прийняв рішення про припинення підприємницької діяльності, щодо Торговця не порушено провадження у справі про банкрутство, щодо Торговця не постановлене судове рішення про визнання недієздатним або про обмеження цивільної дієздатності, про припинення підприємницької діяльності Торговця, про оголошення Торговця померлим або безвісно відсутнім.

10.7.1.4. Діяльність Торговця (діяльність його представників та посадових осіб) відповідає вимогам законодавства України; Торговець має необхідні дозволи (ліцензії) для здійснення діяльності за Договором.

10.7.2. Цим Торговець надає Еквайру згоду на здійснення без обмежень будь-яких дій щодо обробки персональних даних Торговця з метою:

- надання Еквайром фінансових послуг та провадження іншої діяльності відповідно до статуту Еквайра та законодавства України;
- виконання умов УДБО ЮО та інших договорів, що були/будуть укладені між Торговцем і Еквайром;
- реалізації та захисту прав сторін за укладеними договорами;
- виконання інших повноважень, функцій, обов'язків Еквайра, що не суперечать законодавству України та укладеним договорам. При цьому Еквайр уповноважується здійснювати обробку персональних даних в обсязі інформації, що була/буде отримана Еквайром від Торговця особисто, від його представників, від третіх осіб, у т. ч. бюро кредитних історій, під час надання Торговцю послуг, або отримана із загальнодоступних джерел, а також змінювати/доповнювати персональні дані Торговця за інформацією третіх осіб.

10.7.3. Без отримання додаткової письмової згоди та окремого повідомлення, Торговець надає Еквайру згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу третім особам, у тому числі за межі України, іноземним суб'єктам відносин або надавати доступ до них третім особам, зокрема:

- для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Еквайру, зокрема, аудиторам, страховим компаніям, оцінювачам, Платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію та процесинг операцій, іншим банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Еквайра, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів, або є необхідними для надання відповідних послуг клієнтам Еквайра, а також партнерам Еквайра;
- при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці згідно з законодавством України або відповідно до умов УДБО ЮО та інших укладених з Еквайром договорів (при цьому, передача Еквайром персональних даних третім особам здійснюється без додаткового повідомлення Торговця);

10.7.4. Торговець погоджується з тим, що заперечення щодо обробки Еквайром його персональних даних не позбавляють Еквайра права на обробку персональних даних Торговця у межах та обсягах, визначених цим пунктом УДБО ЮО та законодавством, та є підставою для припинення надання Еквайром послуг за Договором та/або іншими укладеними між Торговцем і Еквайром договорами.

10.7.5. З урахуванням умов цього пункту УДБО ЮО, Торговець засвідчує, що він у належній формі та у повному обсязі повідомлений про склад та зміст його персональних даних, що були зібрані Еквайром, про мету збору його персональних даних та про осіб, яким передаються його персональні дані, а також повідомлений про свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних».

10.7.6. Торговець засвідчує та гарантує, що передача ним Еквайру персональних даних про будь-яких фізичних осіб (у тому числі членів його родини, найманіх працівників) здійснюється Торговцем з дотриманням вимог законодавства України і не порушує права таких осіб. Торговець зобов'язаний самостійно повідомляти таких фізичних осіб про склад та зміст переданих Торговцем Еквайру їх персональних даних, про мету збору Еквайром їх персональних даних та про осіб, яким передаються їх персональні дані, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України «Про захист персональних даних» прав. Торговець зобов'язаний відшкодувати Еквайру будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірності цієї гарантії.

10.7.7. Торговець визнає, що умови цього пункту УДБО ЮО поширяються на будь-які договори, документи та інші відносини між Торговцем та Еквайром, у тому числі, що виникли до підписання УДБО ЮО. При цьому, договори та інші документи, підписані між Торговцем та Еквайром можуть містити додаткові до цього пункту УДБО ЮО умови розкриття банківської або комерційної таємниці та/або обробки персональних даних. Будь-яке звернення Торговця до Еквайра для отримання послуг або вчинення будь-яких інших фактичних дій, спрямованих на отримання послуг Еквайра, є підтвердженням надання Торговцем Еквайру дозволу на розкриття (передачу) банківської таємниці та згоди на обробку його персональних даних на умовах цього пункту УДБО ЮО, на момент вчинення таких дій.

10.7.8. Торговець засвідчує та гарантує, що здатен забезпечити дотримання вимог щодо захисту та порядку обробки персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», а також забезпечити зберігання та нерозголошення банківської таємниці, як це передбачено Законом України «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами України.

10.7.9. Торговець зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цій статті УДБО ЮО засвідчень і гарантій протягом всього строку дії УДБО ЮО, а у разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно інформувати про це Еквайра та вжити усіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначені відповідних засвідчень і гарантій.

10.8. Строк дії і порядок розірвання Договору про надання послуги «Інтернет-еквайринг».

10.8.1. Договір набуває чинності з дати підписання Заяви про надання послуги «Інтернет-еквайринг» (Додаток 11 до УДБО ЮО) та Заяви про приєднання до Універсального договору банківського обслуговування (Додаток 2 до УДБО ЮО) Торговцем та уповноваженим представником Банку.

10.8.2. У разі прийняття Національним банком України рішення про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення або припинення операцій, надання послуг, передбачених Договором, не здійснюється.

10.8.3. Якщо дії Клієнта завдають збитку інтересам Банку, або якщо Банком отримано письмове повідомлення (попередження) про припинення/відмову в обслуговуванні Клієнта від ПЦ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», або якщо наявність правовідносин з Клієнтом призводить або може привести до порушення норм законодавства України та/або Законодавства з принципом екстрапреторіальності припинити обслуговування та/або досрочно 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.

У інших випадках, якщо інше не передбачено УДБО ЮО, кожна Сторона має право розірвати Договір в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це іншу Сторону не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати розірвання. При цьому, з дати повідомлення Банк припиняє надання Торговцю послуг Інтернет-еквайрингу, і Договір буде вважатися розірваним лише після проведення остаточних взаєморозрахунків між Сторонами, включаючи відшкодування Торговцем Банку сум, зазначених у п.п.10.3.8.

10.8.4. У разі розірвання УДБО ЮО Банк, у день, визначений як дата розірвання відповідно до п. 10.8.3 УДБО ЮО, припиняє можливість проведення Торговцем Операцій.

10.8.5. У випадку якщо протягом 180 днів після дати розірвання, визначеної п. 10.8.4 УДБО ЮО, з Банку будуть списані грошові кошти на вимогу МПС та/або Емітентів у зв'язку з діяльністю Торговця відповідно до цього УДБО ЮО, Торговець протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від Банка відповідної вимоги сплачує останньому усі суми, списані з Банка на вимогу МПС та/або Емітентів за умови надання документів, що підтверджують правомірність такого списання.

10.9. Інші умови УДБО ЮО

10.9.1. Сторони домовилися, що електронні файли та електронні авторизаційні реєстри (логи), що підтримуються комп'ютерними системами Банку та Процесингового Центру, а також паперові екземпляри зазначених файлів і реєстрів приймаються Сторонами в якості доказів при вирішенні спірних питань за Операціями з використанням Платіжної картки, але не є безумовним доказом правомірності й дійсності таких Операцій.

10.9.2. Сторони домовилися, що факсимільні або електронні повідомлення, отримані Банком від МПС та/або Емітентів чи Держателів є достатньою підставою для підтвердження Недійсної операції.

10.9.3. Після підписання Сторонами УДБО ЮО будь-які попередні домовленості щодо предмету УДБО ЮО визнаються недійсними.

10.9.4. У випадках, не передбачених пп. 10.2.3.9, 10.2.3.10 УДБО ЮО, усі зміни та/або доповнення до УДБО ЮО дійсні лише у тому випадку, якщо вони вчинені у письмовій формі, підписані Сторонами та засвідчені відбитками печатки кожної із Сторін (для фізичної особи-підприємця - у разі наявності печатки).

10.9.5. Сторони протягом строку дії УДБО ЮО зобов'язуються невідкладно повідомляти одна одну про зміну своїх реквізитів та іншої інформації, що може вплинути на виконання зобов'язань Сторін за цим УДБО ЮО.

10.9.6. Банк має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України.

РОЗДІЛ 11. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ (ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ)

11.1. 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 у національній валюті, при настанні термінів оплати послуг за цим УДБО ЮО, у тому числі здійснення платежів, передбачених п. 11.7 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 за платежами згідно з іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт беззаперечно та безвідкладно 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 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.

11.2. Надане Банку Клієнтом за п. 11.1 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.

11.3. Банк здійснює Дебетовий переказ (Договірне списання) коштів з Рахунку без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, починаючи з дня настання терміну(ів)/строку здійснення відповідних платежів, шляхом оформленого меморіального ордеру, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу».

11.4. 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 спише 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.

11.5. 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.

11.6. 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.

11.7. Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших відкритих 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 12. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

12.1. 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.

12.2. 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 вчинити 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.

12.3. У разі порушення Стороною зобов'язань утримуватися від заборонених пунктами 12.1 та 12.2 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 чисел 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.

12.4. 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 пунктах 12.1 та/або 12.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у погодженні Сторонами термін і порядок надати Стороні, проти якої направлено порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти compliance@creditdnepr.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених у пункті 2.5.4 цього УДБО ЮО.

РОЗДІЛ 13. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

13.1. Клієнт шляхом укладення відповідного Договору про надання Банківської послуги надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на отримання та обробку (збирання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення) персональних даних Клієнта, інформації (в тому числі банківської таємниці) 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):

a) 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 ИСТОРИЙ», 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;

і) 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);

е) 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 (рекресу) третіми особами до Клієнта.

г) аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим особам, що надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, а також що надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності.

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 з метою припинення або попередження можливого шахрайства та повідомлення необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

е) 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 збройного масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження збройного масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

з) в інших випадках згідно з чинним законодавством України та/або Законодавством з принципом екстрапериторіальності.

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

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. Представник Клієнта, який підписав 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. Дніпро, вул. Воскресенська, 17, м. Київ, вул. Паркова дорога, 16А, м. Київ, вул. Куренівська, 21А, та віртуальний центр обробки даних «GigaCloud», що знаходиться в м. Київ та м. Львів.

13.5. 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. За незаконне розголошення у будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банк 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.

13.6. Підписанням Заяви про надання інформації щодо поточного стану рахунку та дистанційного відклікання платіжних документів (Додаток №9 до цього УДБО ЮО), Клієнт надає свою письмову згоду Банку на надання засобами телефонного зв'язку, інформації особам, що правильно назувати 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 відклікати платіжні документи.

Клієнт усвідомлює та погоджується 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 відкліканням платіжних документів за рахунками Клієнта, у тому числі у випадках, коли такими особами випадково стане відомо Кодове слово. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

РОЗДІЛ 14. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

14.1. Банк має право:

14.1.1. Витребувати від Клієнта:

- документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення його належної перевірки, у тому числі Ідентифікації, Верифікації Клієнта та його Представників, і відомості, необхідні для його належної перевірки, Ідентифікації, Верифікації та вивчення Клієнта, з'ясування суті його діяльності, джерел походження грошових коштів, 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.

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 реєстратором);
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстратором);
- направлення Клієнту листа на електронну поштову адресу, зазначену в останньому наданому опитувальнику або в іншому документі, наданому до Банку;
- направлення Клієнту повідомлення засобами Системи «Клієнт-Банк», 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.

14.1.2. Відмовитися від проведення фінансової операції:

- якщо така операція Клієнта викликає підозри у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження збройного знищення та/або містить індикатори підозріlosti 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:
 - a) особи, які включені до переліку терористів;
 - b) особи, що діють від імені або за дорученням осіб, які включені до переліку терористів;
 - b) 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, зазначененої в санкційних списках Ради національної безпеки і оборони України, до якої застосовано відповідні типи санкцій;

14.1.3. Призупинити проведення фінансової операції у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вживтя Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема у разі автоматичного збурів даних учасника фінансової операції з даними особи з переліку терористів. Під час призупинення операції з зазначених підстав Банк обліковує фінансову операцію зі списанням коштів – на Поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

14.1.4. 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 пунктом 14.1.1 УДБО до отримання від Клієнта необхідних даних.

14.1.5. 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,
- якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

Рішення про розірвання ділових відносин оформляється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику.

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.

14.1.6. 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.

14.1.7. Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

- якщо вони є підозрілими;

- надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

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

14.1.8. У разі надходження запитів від банків-кореспондентів надавати інформацію про Клієнта та його фінансові операції, що становить банківську таємницю, а Клієнт шляхом підписання цього УДБО ЮО надає Банку дозвіл на надання такої інформації.

14.1.9. 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.

14.1.10. Надавати Клієнту, за умови підключення його до відповідної Банківської послуги, та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилення 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.

14.1.11. Відкласти виконання Розрахункового документа Клієнта на наступний Операційний (робочий) день, якщо такий документ надійшов 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 Розрахунковий документ у день його надходження.

14.1.12. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Банку у зв'язку з:

14.1.12.1. Порушенням Клієнтом умов УДБО ЮО.

14.1.12.2. Порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстрапреторіальнostі. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі збитки та витрати, що понесені останнім у зв'язку із неправомірними діями Клієнта.

14.1.13. У порядку Дебетового переказу (Договірного списання), обумовленому УДБО, списувати з Рахунків Клієнта грошові кошти відповідно до умов РОЗДІЛУ 11 УДБО ЮО.

14.1.14. 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.

14.1.15. Надсилювати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресою та/або телефонами, що вказані у Заяві про надання Банківської послуги. Підписанням заяви Клієнт надає свою згоду на отримання від Банка інформації у порядку та обсязі, обумовлених УДБО ЮО.

14.1.16. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання вкладником – фізичною особою – підприємцем та/або особами, які провадять незалежну професійну діяльність, обов'язку щодо отримання Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого РОЗДІЛОМ 16 УДБО ЮО.

14.2. Банк зобов'язаний:

14.2.1. 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.

14.2.2. 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.

14.2.3. При внесені змін до УДБО ЮО, у тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим УДБО ЮО.

14.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства, порядку здійснення розрахунків та Банківських послуг.

14.3. Клієнт має право:

14.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі Розрахункових документів відповідно до чинного законодавства України.

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

14.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням Систем «Клієнт-Банк».

14.3.4. Звертатись до Контакт Центру Банку з питань надання та обслуговування Банківських послуг.

14.4. Клієнт зобов'язується:

14.4.1. Надати документи і відомості, необхідні для його належної перевірки.

14.4.2. 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).

14.4.3. Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах УДБО ЮО, для здійснення операцій, заборонених чинним законодавством України;

14.4.4. Своечасно 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;

14.4.5. 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 відповідальністі за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо.

14.4.6. Надавати Банку, за запитом останнього, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України.

14.4.7. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО ЮО, у тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських депозитів, оприлюднених Банком у порядку, обумовленому 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 в УДБО ЮО, у тому числі Тарифів, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

14.4.8. Не розголошувати інформацію, отриману від Банку, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства України.

14.4.9. У випадку дострокового припинення дії довіреності виданої Клієнтом на ім'я Довіrenoї особи, що надана до Банку (оформленої у Банку або засвідченої нотаріально), Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про припинення дії довіреності шляхом звернення до відділення Банку з відповідною заявою. До моменту повідомлення Клієнтом Банку про дострокове припинення дії довіреності Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з її незаконним використанням Довіrenoю особою.

14.4.10. Звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в РОЗДІЛІ 16 УДБО ЮО.

14.4.11. Відшкодувати Банку усі документально підтвержені збитки та витрати, що понесені Банком у зв'язку з порушенням Клієнтом норм Законодавства з принципом екстрапериторіальності.

14.4.12. 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.

14.5. Клієнт підтверджує та гарантує, що:

14.5.1. 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.

14.5.2. 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.

14.5.3. 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 порушено 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.

14.5.4. 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.

14.5.5. 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 зброй масового та легалізації кримінальних доходів.

14.5.6. 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, найманіх 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, найманіх 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».

14.5.7. До укладання УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги, Клієнт отримав усю інформацію стосовно Банківських послуг в обсязі та у порядку, що передбачені частиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». 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 правильної розуміння суті Банківських послуг. Умови УДБО ЮО та Договору про надання Банківської послуги зрозумілі Клієнту, відповідають інтересам Клієнта, є розумними та справедливими.

РОЗДІЛ 15. СТРОК ДІЇ УДБО ЮО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО ЮО

15.1. Дія цього УДБО ЮО припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим УДБО ЮО та/або чинним законодавством України.

15.2. Розірвання УДБО ЮО здійснюється:

15.2.1. 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;
- 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.

15.2.2. В односторонньому порядку за ініціативою Банку шляхом письмового повідомлення Банком Клієнта про розірвання УДБО ЮО за 1 (один) місяць до дати розірвання УДБО ЮО.

15.2.3. У разі прийняття Банком рішення про припинення ділових стосунків з Клієнтом, внаслідок присвоєння йому неприйнятно високого рівня ризику, повідомлення, що зазначене у пункті 15.2.2 УДБО ЮО, не здійснюється.

15.2.4. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію УДБО будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом, Клієнт користується Банківською послугою, то конкретні правові наслідки розірвання УДБО ЮО у цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Банківських послуг.

15.3. Розірвання УДБО ЮО припиняє дію усіх оформленіх в його межах Банківських послуг.

15.4. Припинення окремої Банківської послуги, оформленої у межах УДБО ЮО, не припиняє дію УДБО ЮО для Сторін.

15.5. Порядок та підстави припинення окремої Банківської послуги, укладеної у рамках УДБО ЮО, визначається цим УДБО ЮО та умовами надання окремої Банківської послуги.

15.6. 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 16. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ ВКЛАДІВ

16.1. 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 відсотки, 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.

16.2. Своїм підписом у Заяві про відкриття рахунку або Заяві/Договорі про розміщення банківського вкладу 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.

16.3. До укладання Договору банківського вкладу (депозиту), 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.

16.4. Після укладання Договору банківського вкладу (депозиту), Договору банківського рахунку (в період їхньої дії), Сторони визначили наступний спосіб **щорічного** надання вкладнику – фізичній особі Довідки: не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання договору банківського вкладу (депозиту), Договору банківського рахунку Банк розміщає Довідку, форма якої затверджена Фондом, на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватним клієнтам) та/або у Відділеннях Банку на інформаційних стендах, з якими вкладник – фізична особа має ознайомитися не пізніше 10 грудня кожного календарного року.

РОЗДІЛ 17. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

17.1. УДБО ЮО набирає чинності у порядку та з дати, обумовленими п. 2.5 УДБО ЮО, та діє без обмеження строку.

17.2. 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. Присудненням 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.

17.2.1. 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 узгодженному 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.

17.2.2. 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 узгодженному 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.

17.3. Врегулювання спорів:

17.3.1. У випадку виникнення між Сторонами спорів та розбіжностей за цим УДБО ЮО та Договором про надання Банківської послуги Сторони зроблять все необхідне для урегулювання вказаних розбіжностей шляхом переговорів та взаємних консультацій.

17.3.2. 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.

17.3.3. За усіма питаннями, що не передбачені цим УДБО ЮО та Договором про надання Банківської послуги, Банк та Клієнт керуються чинним законодавством України.

17.4. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

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

17.6. 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.

17.7. Банк цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням Заяви про надання Банківської послуги засвідчує факт того, що укладання УДБО ЮО та самі положення УДБО ЮО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходитьться 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.

17.8. ФОРС-МАЖОР:

17.8.1. 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 Стороновою форс-мажорних обставин і закінчується (чи закінчувався б), якби виконуюча Сторона вжila заходів, яких вона її 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.

17.8.2. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну негайно, з наданням підтвердженчих документів, зазначених у пункті 17.8.1 цього УДБО ЮО.

РОЗДІЛ 18. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 32,
Банківська ліцензія № 70, видана «22» жовтня 2018 р. Національним банком України,
ІПН 143524004022

Ідентифікаційний код юридичної особи 14352406, Код банку 305749

Кореспондентський рахунок 32007102101026 в Національному банку України, код 300001

Веб-сайт: www.creditdnepr.com.ua

E-mail: info@creditdnepr.com

Skype: cardsupport1.creditdnepr / cardsupport2.creditdnepr / cardsupport3.creditdnepr / cardsupport4.creditdnepr

Телефон Контакт-центру: 0 800 507 700 (безкоштовно); +38 056 787 88 88

У випадку зміни Банком вищевказаных реквізитів, Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів 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 повідомень.

Голова Правління

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»



Панов С.М.