ЗАТВЕРДЖЕНО
протоколом Комітету з бізнесу фізичних
осіб АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
від 26.02.2021 №17.1

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

ВЕРСІЯ 19.0

КИЇВ – 2021

Набирає чинності з 28.03.2021р.

Повне найменування Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочено АТ «Банк Кредит Дніпро»)
Місцезнаходження:	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 32,
Код за ЄДРПОУ	14352406
Код банку:	305749
Веб-сайт:	www.creditdnepr.com.ua
E-mail:	info@creditdnepr.com
Skype:	cardsupport1.creditdnepr / cardsupport2.creditdnepr / cardsupport3.creditdnepr / cardsupport4.creditdnepr
Телефон Контакт-центру:	для дзвінків на території України — 0 800 507 700 (безкоштовно); для дзвінків на території України та з-за кордону — +38 056 787 88 88 (згідно з тарифами оператора).
Ліцензії та дозволи банку:	Банківська ліцензія № 70, видана «22» жовтня 2018 р. Національним банком України, за ***посиланням*** https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/bank_license.pdf
Види банківських послуг:	банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).
Тарифи:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/umovy-ta-pravyla/pryvatnym-kliyentam/taryfy-pryvatnym-kliyentam
Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvatnym-osobam/kredyty/kredyty-gotivkoyu
Істотні характеристики послуг з залучення банківського вкладу (депозиту):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pryvatnym-osobam/depozyt-nadiynyy
Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг):	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_procedura_zahystu_personalnyh_danyh_vytyag.pdf
Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_d_y_banku_pry_nevykonann_kl_ntom_obovyazk_v_zg_dno_z_dogovorom.pdf
Порядок розгляду банком звернень клієнтів (витяг):	за посиланням. https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/poryadok_rozglyadu_bankom_zvernen_kl_nt_v.pdf
Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку:	за посиланням https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/cp-more
Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб:	за посиланням https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/uchast-u-fgvfo
Попередження:	Приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені в ній умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитись від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів.

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

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», далі – Банк, відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Публічна пропозиція») з метою надання банківських послуг фізичним особам на умовах, що викладені нижче. Публічна пропозиція розміщена на сайті Банку за адресою: www.creditdnepr.com.ua. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку та діє до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково.

На підставі ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України Банк бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймають (акцептують) Публічну пропозицію, надавати банківські послуги в порядку та на умовах, визначених Універсальним договором банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у Банку (далі – УДБО) та за встановленими Банком Тарифами.

Прийняття (акцептування) даної Публічної пропозиції здійснюється фізичною особою на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом подання Банку Заяви-згоди на укладання УДБО та за умови подання Банку документів і відомостей, необхідних для ідентифікації та верифікації особи, з'ясування Банком суті її діяльності та фінансового стану. Прийняття Публічної пропозиції фізичною особою здійснюється в цілому та беззастережно.

Ця Публічна пропозиція із всіма додатками до неї, Тарифи Банку, Заява-згода на укладання УДБО, що надана фізичною особою до Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору з метою надання банківських послуг, разом складають єдиний документ – Універсальний договір банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

ЗМІСТ

Розділ 1. Визначення термінів.

Розділ 2. Предмет договору.

Розділ 3. Умови розміщення банківських вкладів.

Розділ 4. Відкриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками.

Розділ 5. Відкриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками.

Розділ 6. Умови надання споживчих кредитів.

Розділ 7. Умови надання послуг у Системі FreeBank.

Розділ 8. Сервіс електронних гаманців.

Розділ 9. Умови гарантування Вкладів Фондом.

Розділ 10. Договірне списання.

Розділ 11. Надання інформації за допомогою системи GSM-banking.

Розділ 12. Передача інформації.

Розділ 13. Застереження про недобросовісну діяльність.

Розділ 14. Персональні дані.

Розділ 15. Права та обов'язки сторін.

Розділ 16. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.

Розділ 17. Умови купівлі/ продажу/ обміну безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

Розділ 18. Строк дії УДБО, порядок розірвання УДБО.

Розділ 19. Прикінцеві положення.

Розділ 20. Місцезнаходження та реквізити Банку.

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Визначення термінів

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

Агент – юридична особа, фізична особа або фізична особа – підприємець, якому Банком надано право здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів Банку – фізичних осіб.

Активне посилання на сайт Банку – посилання на адресу Інтернет-сторінки офіційного сайту Банку, при натисканні на яке відбувається перехід на відповідну сторінку.

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

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (скорочене найменування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»), реквізити якого зазначені в розділі 20 УДБО.

Банківська послуга – будь-яка послуга, зазначена в п. 2.2 УДБО, яку Банк надає Клієнту на підставі УДБО.

Безконтактні платежі - платежі в торгово-сервісній мережі та/або операції з отримання готівкових коштів в платіжних пристроях, які здійснюються з використанням технології безконтактних платежів (з використанням картки з технологією PayPass/PayWave або мобільного телефону за допомогою Сервісу електронних гаманців та/або мобільного додатку), що здійснюються за умови можливості здійснення таких платежів відповідно до правил МПС та за наявності технічних можливостей Банку надавати такі послуги

Вихідні (неробочі) дні – дні, визначені внутрішнім графіком роботи Банку, протягом яких відділення Банку не здійснюють обслуговування Клієнтів. Графік роботи відділень Банку доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах відділень Банку та на Офіційному сайті Банку.

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

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

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

Вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

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

Вкладний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та чинного законодавства України.

Депозит – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту) або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, відповідно до умов якого Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти за цим вкладом із спливом строку, визначеного у Договорі банківського вкладу.

Депозитний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Клієнту відповідно до умов укладеного Договору банківського вкладу (депозиту) та чинного законодавства України.

Держатель/Держатель електронного платіжного засобу – фізична особа, яка на законних підставах використовує електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного електронного платіжного засобу

Дистанційне розпорядження або **Електронний документ** – документ в електронній формі, що містить розпорядження Клієнта Банку, реалізованого в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого персонального пристрою користувача (комп'ютера тощо) виконати певну операцію, яке передається Клієнтом за погодженим каналом доступу (без відвідання Клієнтом Банку), підписане Електронним підписом Клієнта, та інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, яке може бути створене, передане, збережене і перетворене електронними засобами у візуальну форму за допомогою електронних засобів або на папері у формі, придатній для приймання його змісту фізичною особою.

Довірена особа – фізична особа, яка уповноважена діяти від імені Клієнта на підставі довіреності, оформленої у Банку або посвідченої нотаріально.

Договір банківського вкладу (депозиту) – угода, укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови розміщення Депозиту Клієнтом (сума, строк, розмір процентної ставки, що сплачується Банком за користування Депозиту, порядок внесення та повернення Депозиту та інше).

Договір банківського рахунку та надання додаткових послуг – угода укладена між Банком та Клієнтом, яка визначає основні умови обслуговування поточного рахунку та можливі додаткові послуги, які Клієнт отримує або може отримати при відкритті поточного рахунку.

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

Додатковий номер телефону – діючий номер телефонного зв'язку, наданий Клієнтом Банку на підставі Заяви-згоди або шляхом укладання договору про надання Банківських послуг, як додатковий контактний номер (домашній, мобільний, робочий, інший номер телефону) або як номер для отримання SMS-повідомлень про операції за Рахунком.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем (Клієнтом або Банком) до інших електронних даних або логічно з ним пов'язуються і використовуються ним як підпис. Клієнт під час вчинення правочинів з Банком використовує простий електронний підпис, яким є електронні дані, що логічно пов'язуються з Електронним документом шляхом введення Клієнтом Одноразового цифрового пароля. Банк під час вчинення правочинів з Клієнтом використовує удосконалений ЕП у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ

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

Заява-згода – Заява-згода на укладання УДБО або інший документ (у тому числі договір про надання банківської послуги) за встановленою Банком формою, яку Клієнт підписує та подає до Банку з метою прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання УДБО в цілому та безумовно.

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

Ідентифікаційні дані Клієнта – унікальний ідентифікатор Клієнта у системі (логін) і пароль Клієнта для доступу у Систему FreeBank, та/або біометричні дані для реєстрації в платіжному застосунку Free Bank.

Істотні умови договору – умови, визначені в Договорі банківського рахунку та надання додаткових послуг, в Договорі банківського вкладу або Кредитному договорі, в іншому договорі про надання банківської послуги та/або в чинному законодавстві як істотні.

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

Компрометація – розголошення ПІН-коду та/або CVV/CVV2, та/або CVC/CVC2-кодів та/або іншої інформації, що міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці та може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Контакт-центр – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Банку за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені в розділі 20 УДБО.

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

Кредитна лінія – форма кредитування, за якою у межах встановленого ліміту здійснюється видача і погашення Кредиту згідно з умовами відповідного Кредитного договору та УДБО. У разі часткового або повного погашення Кредиту ліміт Кредитної лінії відновлюється до встановленого розміру та Клієнт може повторно отримати Кредит у межах доступного ліміту протягом строку дії Кредитної лінії.

Кредитний договір – угода, на підставі якої Банк зобов'язується надати грошові кошти (Кредит) Клієнту у розмірі та на умовах, встановлених такою угодою, а Клієнт зобов'язується повернути Кредит та сплатити проценти, комісії та інші платежі передбачені умовами угоди, УДБО та Тарифів.

Кредитний посередник – фізична особа, фізична особа – підприємець або юридична особа, яка не виступає кредитодавцем і надає посередницькі послуги у сфері споживчого кредитування від імені, в інтересах та за дорученням кредитодавця або від свого імені в інтересах кредитодавця.

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

Міжнародні санкції - санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав, щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, або обмеження будь-якого доступу до них чи заборони проведення фінансових операцій.

Мобільний пристрій – компактний персональний комп'ютер або інший подібний пристрій (смартфон, планшет тощо) з розміром діагоналі екрана 4-7 дюймів (10,2-17,8 см), призначений в тому числі для перегляду веб-сторінок і роботи з веб-сервісами.

Мобільний додаток – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Клієнта (його представника);
- встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності;
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Клієнта, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

Незначний розмір валютної операції (далі – незначний розмір) – розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим, ніж розмір, що установлений для фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Незнижувальний залишок – мінімальна сума грошових коштів Клієнта на Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, що на термін дії Платіжної картки повинна залишатися на цьому Рахунку та не може бути використана Держателем. Необхідність розміщення та розмір Незнижувального залишку зазначаються умовами цього УДБО.

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

Обов'язковий платіж – щомісячний платіж Клієнта з погашення заборгованості, що зобов'язаний сплачувати Клієнт у разі використання кредитних коштів. Мінімальна сума Обов'язкового платежу визначається умовами Кредитного договору.

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

Одноразовий цифровий пароль – додатковий засіб Автентифікації, що передається у вигляді повідомлення засобами мобільного зв'язку (далі – SMS-повідомлення) на Основний/Додатковий номер телефону або номер телефону, який є унікальним ідентифікатором Клієнта у Системі FreeBank (логін), з цифровим значенням Одноразового цифрового пароля, що використовується для підтвердження Електронного документа як такого, що здійснений Клієнтом. Введення Одноразового цифрового пароля має бути здійснено Клієнтом протягом 360 секунд. У випадку, якщо Клієнт протягом 3 спроб невірно ввів Одноразовий цифровий пароль для підтвердження Електронного документа, вхід до Системи FreeBank блокується на визначений Системою FreeBank термін.

Ознака «Сплячий рахунок» – неактивний поточний рахунок Клієнта, за яким протягом певної кількості календарних днів поспіль (визначається Банком на власний розсуд, з метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій) не відбувались деякі з прибуткових та/або видаткових операцій (визначається Банком на власний розсуд з метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій).

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

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

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

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

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

Ощадний (депозитний) сертифікат – цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного у Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом, у банку, який його видав.

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

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

Політично значущі особи - фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

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

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

Платіжний додаток – програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу (магнітна смуга, чип контактний/безконтактний), за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором.

Платіжний застосунок (мобільний додаток) – програмне забезпечення, встановлене в технічному/мобільному пристрої, яке дає змогу Держателю ініціювати платіжні або інші операції із використанням електронного платіжного засобу.

Рахунок або Рахунки – будь-який поточний рахунок (у тому числі поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжних карток) та/або Депозитний рахунок. Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України. До поточних рахунків також належать інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам в Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні.

Санкційний перелік Ради національної безпеки і оборони України (РНБОУ) - перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції".

Система FreeBank або **Система –** система дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб, що передбачає комплекс інформаційних послуг за Рахунками Клієнта та здійснення операцій за Рахунками на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта. Система складається зі спеціального Інтернет-ресурсу, що знаходиться на Офіційному сайті Банку, та спеціального мобільного додатка FreeBank, що підтримуються Банком для надання доступу та обслуговування Клієнтів у системі дистанційного банківського обслуговування фізичних осіб.

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

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

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

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

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

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження фінансового документа, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документа кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної МПС та Банком і стають доступними для використання Держателем.

Тарифи – перелік послуг та встановлені розміри оплати за послуги (ціна послуг), що надаються Банком згідно з УДБО. Тарифи формуються та затверджуються колегіальним органом Банку та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Банку за посиланням https://creditdnepr.com.ua/ та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку.

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

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

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

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

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

Члени сім'ї - чоловік/дружина або прирівняні до них особи, син, дочка, пасинок, падчерка, усиновлена особа, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням, зять та невістка і прирівняні до них особи, батько, мати, вітчим, мачуха, усиновлювачі, опікуни чи піклувальники.

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

Dynamic Currency Conversion або DCC – миттєва конвертація валюти за Платіжними картками – проведення за кордоном операції у валюту Рахунку. При знятті готівки за кордоном у банкоматі чи касі, розрахунках за кордоном у торговельній мережі або розрахунках на іноземних інтернет-ресурсах власнику картки пропонується миттєво конвертувати суму операції у місцеву валюту. При цьому у банкоматі Клієнт отримує місцеву валюту або покупка відбувається у місцевій валюті.

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

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

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

NFC - технологія безпровідного передавання даних між пристроями в радіусі 10 см.

SMS-повідомлення – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного мобільного пристрою. Якщо на мобільному пристрої Клієнта встановлено додаткові сервіси (наприклад Viber, WhatsApp, Push-повідомлення тощо), які дозволяють отримувати повідомлення, Клієнт, підписуючи Заяву-згоду та/або будь-який договір про надання Банківської послуги, в яких зазначає Основний номер та Додатковий номер, підтверджує свою згоду на отримання SMS-повідомлення одним із обраних Банком способом.

Push-повідомлення - повідомлення в електронному вигляді, що передається Банком через інтернет на Мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої Держателя.

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

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

Touch ID – сканер відбитків пальців, розроблений компанією Apple.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Цей УДБО визначає: перелік послуг Банку, умови та порядок здійснення Банком банківського обслуговування Клієнта, права та обов'язків Сторін, порядок сплати вартості послуг Банку, відповідальність Сторін та інше.

УДБО містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). До відносин Сторін застосовуються у відповідних частинах положення чинного законодавства України про договори, елементи яких містяться в цьому Договорі.

2.2. У рамках УДБО Банк надає Клієнту наступні види Банківських послуг:

2.2.1. розміщення Вкладів фізичних осіб;

2.2.2. відкриття/закриття поточних рахунків та здійснення операцій за цими рахунками;

2.2.3. відкриття/закриття поточних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжних карток, та здійснення операцій за цими рахунками;

2.2.4. надання Кредитів фізичним особам;

2.2.5. надання послуг у Системі FreeBank;

2.2.6. надання послуг GSM-banking;

2.2.7. купівля/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

2.3. Надання окремих Банківських послуг здійснюється за умови укладання між Клієнтом та Банком відповідного договору та/або поданням відповідної заяви та/або надання додаткових документів тощо.

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

2.5. **Порядок та умови укладання УДБО.**

2.5.1. УДБО вважається укладеним, а умови Публічної пропозиції Банку прийняті (акцептовані) Клієнтом з моменту оформлення Заяви-згоди за умови подання Клієнтом документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи, суті його діяльності та фінансового стану, перелік яких визначається відповідно до вимог чинного законодавства України, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами УДБО. У разі ненадання фізичною особою необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії фізичної особи позбавляють Банк можливості надання цій особі Банківських послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такій фізичній особі в укладанні з нею УДБО та її обслуговуванні. Банк може відмовити Клієнту у наданні послуг(и) за цим УДБО у випадках, передбачених законодавством України, а також якщо це може призвести до порушення законодавства та/або надання таких послуг не передбачено або заборонено чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ (мораторій, заборона, обмеження тощо).

2.5.2. Дата набрання чинності УДБО визначається Заявою-згодою, якщо інше не передбачено умовами УДБО. Місцем укладання УДБО є місцезнаходження Банку (відділення або іншого місця надання Банком послуг), в якому Клієнт подає Заяву-згоду.

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

2.5.4. До Публічної пропозиції не можуть приєднатися (акцептувати) фізичні особи, що не досягли 14-річного віку. Обслуговування рахунків неповнолітніх Клієнтів віком від 14 до 18 років здійснюється Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України щодо здійснення правочинів неповнолітніми особами. Відкриття та обслуговування рахунків третіми особами на ім'я та/або на користь фізичних осіб, що не досягли 18 років, в рамках даного Договору не здійснюється, окрім Рахунків, що відкриваються юридичними особами та фізичними особами – підприємцями на користь фізичних осіб за зарплатними проектами. Відкриття та обслуговування окремого поточного рахунку фізичній особі – нерезиденту для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою – нерезидентом і підлягають оподаткуванню, в рамках даного УДБО не здійснюється.

2.5.5. Публічна частина договору про надання фінансових послуг (далі – УДБО) надається Клієнту за його вибором в один із наступних способів:

2.5.5.1. Шляхом направлення на електронну пошту Клієнта, яку зазначено особисто Клієнтом у реквізитах до цього Договору, активного посилання на редакцію УДБО, до якої клієнт приєднався шляхом підписання цього Договору та яка розміщена на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку.

2.5.5.2. Шляхом направлення Клієнту на його телефонний номер, який зазначений особисто Клієнтом у реквізитах до цього Договору, активного посилання на редакцію УДБО, до якої Клієнт приєднався шляхом підписання цього Договору, та яка розміщена на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку.

2.5.5.3. Шляхом направлення клієнту у FreeBank активного посилання на редакцію УДБО, до якої Клієнт приєднався шляхом підписанння цього Договору та яка розміщена на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку.

Вибір способу надання публічної частини договору про надання фінансових послуг здійснюється Клієнтом самостійно на власний розсуд при підписанні Заяви-згоди на укладення Універсального договору банківського обслуговування клієнтів – фізичних осіб або будь-якого іншого документа/договору, відповідно до умов якого Клієнт приєднується до умов УДБО.

2.6. **Укладання договору про надання Банківських послуг.**

2.6.1. Підписанням відповідного договору про надання Банківських послуг Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами УДБО, Тарифами Банку та/або Умовами залучення банківських вкладів та іншою інформацією за відповідною Банківською послугою, що містяться в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам) та у відділеннях Банку, прийняв їх безумовно та у повному обсязі та зобов'язується виконувати в повному обсязі.

2.6.2. Підписанням відповідного договору про надання Банківської послуги Клієнт підтверджує, що він укладає УДБО, у тому числі з дотриманням принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що положення УДБО йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Усі Рахунки, відкриті на підставі та у порядку, передбаченому УДБО, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті у тому числі на підставі цього УДБО, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі УДБО, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремої Банківської послуги лише з дати укладання Сторонами відповідного договору про надання Банківської послуги.

2.6.3. Клієнт підтверджує та гарантує, що до укладання УДБО 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 правильного розуміння суті Банківських послуг.

2.6.4. Сторони домовились, що відповідно до статей 6, 627, 207, 633 та 634 Цивільного кодексу України, договір банківського рахунку та Кредитний договір (в тому числі паспорт споживчого кредиту) з боку Банку може укладатися шляхом нанесення на нього типографськими засобами відбитка печатки Банку та підпису уповноваженої особи Банку, зразки яких наведені нижче:

Зразок підпису та відбиток печатки

2.6.5. Для оформлення відповідної Банківської послуги, якщо інше не передбачене окремими положеннями УДБО, Клієнт укладає з Банком відповідний договір про надання Банківської послуги за формою, встановленою Банком, та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також, за необхідності, інші документи, перелік та зміст яких визначається чинним законодавством України та Банком відповідно до параметрів Банківської послуги. Фізичні особи – резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує їх реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків. У разі якщо Клієнт здійснює підприємницьку діяльність, він зобов'язаний також подати до Банку копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, що містить відомості про фізичну особу, яка здійснює підприємницьку діяльність. У разі, якщо Клієнт здійснює незалежну професійну діяльність, він зобов'язаний також надати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом.

2.6.6. Укладаючи договір, на підставі якого Банк відкриває Клієнту поточний Рахунок та надає інші визначені послуги, Клієнт повідомляє Банку Слово-пароль, Основний номер телефону та Додатковий номер телефону (за наявності).

2.6.7. Банк надає Клієнту Банківські послуги та здійснює операції за Рахунками на підставі відповідного договору про надання Банківської послуги згідно з Тарифами Банку, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги.

2.7. Внесення змін до УДБО

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

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

2.7.2.1. про зміни до УДБО – не пізніше, ніж за 15 (п’ятнадцять) календарних днів до набуття чинності таких змін, окрім змін, що стосуються умов обслуговування Платіжних карток, про які Банк повідомляє не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до набуття чинності таких змін;

2.7.2.2. про зміни Тарифів – не пізніше, ніж за 5 (п’ять) банківських днів до дати набуття чинності таких змін, за виключенням змін Тарифів на обслуговування Платіжної картки, про що Банк повідомляє Клієнта за 30 (тридцять) календарних днів до дати набуття чинності таких змін;

2.7.2.3. про зміну процентної ставки, що нараховується за вкладами на вимогу – не пізніше, ніж за 5 (п’ять) календарних днів до набуття чинності таких змін.

2.7.2.4. строки, визначені в п.п. 2.7.2.1, 2.7.2.2, 2.7.2.3 УДБО для повідомлення про внесення змін до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів Банку та/або його невід’ємних додатків), не застосовуються у випадках внесення змін, які за оцінкою Банку покращують умови обслуговування Клієнтів (розширюють перелік послуг Банку та/або змінюють Тарифи Банку, що зменшує витрати Клієнта та/або збільшує його дохід за вкладом) або спрямовані на виконання вимог законодавства України, що набувають чинності з дати повідомлення про внесення змін до УДБО відповідно до п.п. 2.7.3, якщо інше не визначено у повідомленні Банку.

2.7.3. Повідомлення про зміни УДБО та/або Тарифів Банк здійснює наступним чином:

2.7.3.1. шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватним клієнтам);

2.7.3.2. шляхом надання Клієнту інформації у відділенні Банку;

2.7.3.3. шляхом направлення клієнту у FreeBank активного посилання на оновлену редакцію УДБО та/або Тарифів, які розміщені на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку;

2.7.3.4. шляхом направлення SMS-повідомлення на основний/додатковий номер телефону з активним посиланням на оновлену редакцію УДБО, яка розміщена на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку, у випадку, якщо клієнт не підключений до послуги FreeBank.

Повідомлення про зміни істотних умов договору про надання банківських послуг, укладеного шляхом приєднання до умов цього УДБО, надсилається Клієнту в порядку, визначеному в пп. 2.7.3.3, 2.7.3.4 УДБО.

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

2.7.4.1. Про зміни до УДБО та/або Тарифів Банку, – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua / Приватним клієнтам) та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку та/або шляхом направлення клієнту у FreeBank та/або на основний/додатковий номер телефону та/або на електронну пошту клієнта активного посилання на оновлену редакцію УДБО, яка розміщена на офіційному сайті Банку у встановленому законом порядку, у строки, що визначені п. 2.7.2 цього УДБО, та за умови відсутності від Клієнта на дату набуття чинності відповідних змін, наданої в письмовому вигляді заяви про розірвання договору про

надання відповідної Банківської послуги та/або заяви про відмову від отримання окремої Банківської послуги, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

2.7.4.2. Про встановлення доступного ліміту Овердрафту/Кредитної лінії у розмірі, що не перевищує розмір максимального ліміту Овердрафту/кредитної лінії (суми, зазначеної у відповідному договорі про надання Банківської послуги) – при направленні Клієнту в день встановлення такого ліміту SMS-повідомлення на Основний номер/ Додатковий номер телефону та/або у разі здійснення Клієнтом операцій за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії.

2.7.4.3. Про зміну розміру доступного ліміту Овердрафту/Кредитної лінії у межах розміру максимального ліміту, зазначеного у відповідному Кредитному договорі – при направленні Клієнту в день зміни розміру доступного ліміту SMS-повідомлення на Основний номер/ Додатковий номер телефону та/або у разі здійснення операцій Клієнтом за рахунок Овердрафту/Кредитної лінії у відповідному SMS-повідомленні, в якому визначено залишок на Рахунку.

2.7.4.4. З інформацією, передбаченою Законом України «Про споживче кредитування», з якою Банк зобов'язаний ознайомити Клієнта до моменту укладання Кредитного договору – шляхом підписання Паспорту споживчого кредиту за обраним видом Кредиту.

2.7.4.5. З розрахунком загальної вартості споживчого кредиту та орієнтовної реальної річної процентної ставки, – у разі підписання Клієнтом Кредитного договору, складовою частиною якої є розрахунок загальної вартості споживчого кредиту та орієнтовної реальної річної процентної ставки.

2.7.4.6. Про вимогу погашення заборгованості Клієнта перед Банком у відповідності до УДБО – у разі направлення письмового повідомлення на поштову адресу Клієнта, зазначену в останньому укладеному договорі про надання Банківської послуги, або на адресу, що зазначена в іншому документі, наданому до Банку (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром).

2.7.4.7. Про зміну процентної ставки, що нараховується на Депозит на вимогу – у разі розміщення Банком відповідної інформації на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах у відділеннях Банку з дотриманням строку, визначеному п. 2.7.2 УДБО, та за умови відсутності від Клієнта на дату набуття чинності відповідних змін заяви про розірвання договору про надання банківської послуги та/або заяви про відмову від отримання окремої Банківської послуги, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

2.7.4.8. У разі здійснення Банком та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме:

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

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

2.7.5. Підписанням Заяви-згоди про укладання УДБО Клієнт погодився, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до УДБО та/або Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Операційних дні до дати набрання чинності відповідних змін:

2.7.5.1. якщо Клієнт не погодився зі змінами до окремих пунктів УДБО та/або зі змінами до Тарифів, відповідно до яких Банк надає Клієнту Банківські послуги – Клієнт зобов'язаний виконати усі обов'язки за відповідним договором про надання Банківської послуги та подати до Банку заяву про його припинення, при цьому інші договори про надання Банківської послуги продовжують діяти;

2.7.5.2. якщо Клієнт не погодився зі змінами до УДБО, що стосуються усіх Банківських послуг, що пропонуються Банком у рамках УДБО, – Клієнт зобов'язаний погасити всю заборгованість за УДБО та подати до Банку заяву про закриття Рахунків. При цьому:

- Банк припиняє обслуговування Клієнта за усіма Банківськими послугами, що були оформлені Клієнтом у рамках УДБО, та усі зобов'язання Банку стосовно надання послуг за відповідними Банківськими послугами припиняються;
- строк кінцевого виконання усіх зобов'язань Клієнта за усіма договорами про надання Банківської послуги є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний у таку дату виконати усі свої зобов'язання за УДБО у повному обсязі;
- якщо на таку дату у рамках УДБО розміщений Вклад, умовами якого передбачено право дострокового повернення Вкладу – з цієї дати договір про розміщення Вкладу вважається достроково розірваним за ініціативи Клієнта відповідно до Договору банківського вкладу;
- якщо на таку дату у рамках УДБО розміщений Вклад, умовами якого не передбачено право дострокового повернення Вкладу – УДБО продовжує діяти до закінчення строку залучення Вкладу та супутніх продуктів, при цьому умови автоматичного подовження строку залучення Вкладу припиняються (якщо така умова передбачена умовами відповідного Договору банківського вкладу).

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

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

2.7.8. Сторони погодилися, що умови надання/отримання послуг за УДБО не можуть суперечити нормам і правилам, встановленим чинним законодавством України. У випадку, якщо умови УДБО суперечать нормам і правилам, встановленим чинним законодавством, пріоритет мають норми і правила, встановлені чинним законодавством України. Зазначене стосується, зокрема, обмежень щодо видачі готівки через касу Банку. Банк має право відмовити у проведенні операції, ініційованої Клієнтом, на підставі цього пункту УДБО, і Клієнт приєднанням до УДБО на це погоджується.

РОЗДІЛ 3. УМОВИ РОЗМІЩЕННЯ ДЕПОЗИТІВ

3.1. Цей розділ визначає умови розміщення Депозитів, порядок відкриття Депозитних рахунків, здійснення операцій за Депозитними рахунками, порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується за Депозитом, порядок нарахування процентів за Депозитом, строки та порядок зарахування та повернення коштів з Депозитного рахунку, а також інші умови обслуговування депозитних рахунків.

3.2. Депозитні операції у Банку за участю Клієнта здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського вкладу (депозиту) в межах УДБО та відповідно до Умов залучення банківських вкладів та цього УДБО. Особливості розміщення Депозитів з використанням Системи FreeBank встановлені п. 7.12 УДБО.

3.3. **Порядок розміщення Депозиту**

3.3.1. З метою розміщення Депозиту Клієнт укладає з Банком відповідний Договір банківського вкладу (депозиту), де фіксуються основні умови обраного ним виду Депозиту, у тому числі: вид Депозиту, сума, строк, розмір процентної ставки тощо.

3.3.2. Вид Депозиту обирається Клієнтом самостійно згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів).

3.3.3. За Договором банківського вкладу (депозиту) Банк приймає від Клієнта або для нього грошову суму (Депозит), що надійшла на його Депозитний рахунок, зобов'язується повернути Клієнту цю суму у визначені строки та сплатити проценти, за користування Депозитом, на умовах та у порядку, що визначені Договором банківського вкладу (депозиту), Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) та УДБО.

3.3.4. Договір банківського вкладу (депозиту) набирає чинності з моменту його укладання Сторонами та за умови зарахування суми Депозиту, зазначеної у Договорі банківського вкладу (депозиту), на Депозитний рахунок до закінчення Операційного дня. Грошові кошти, прийняті Банком у післяопераційний час, вихідний, святковий або інший неробочий день, зараховуються на Депозитний рахунок у перший за цим вихідним, святковим або іншим неробочим днем Операційний день. Договір банківського вкладу (депозиту) вважається неукладеним у разі неперерахування Клієнтом на Депозитний рахунок грошової суми у розмірі, що визначена в Договорі банківського вкладу (депозиту), до закінчення Операційного дня, в який укладається відповідний Договір банківського вкладу (депозиту), та Депозитний рахунок підлягає автоматичному закриттю.

3.3.5. Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок та подальше поповнення Депозитного рахунку (якщо Умовами залучення банківського вкладу (депозиту) передбачається можливість додаткового внесення коштів (поповнення Депозиту) здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів через касу Банку;
- перерахування коштів у безготівковій формі з власного Рахунку Клієнта, відкритого у Банку;
- перерахування з рахунку Клієнта відкритому в іншому Банку;

3.4. перерахування коштів, що надійшли на ім’я Клієнта від іншої особи з додержанням вимог чинного законодавства. У цьому разі вважається, що Клієнт погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій Депозитний рахунок.Внесення грошових коштів на Депозитний рахунок Клієнта підтверджується відповідним документом: квитанція з відміткою касира щодо внесення коштів на Депозитний рахунок, розрахунковий документ з відміткою Банку про виконання та/або інший документ, що надається згідно з вимогами внутрішніх документів Банку.**Процентна ставка: порядок нарахування та сплати нарахованих процентів**

3.4.1. Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів), чинними у Банку на день укладання Договору банківського вкладу (депозиту).

3.4.1.1. Розмір процентної ставки за Депозитом зазначається у Договорі банківського вкладу (депозиту).

3.4.1.2. Розмір процентної ставки за Депозитом на вимогу зазначається у Договорі банківського вкладу (депозиту) та може змінюватись протягом строку залучення такого Депозиту. У випадку зміни ситуації на грошово-кредитному ринку України, Банк має право відповідним рішенням колегіального органу змінювати або доповнювати Умови залучення банківських вкладів (депозитів) для Депозитів на вимогу без підписання Сторонами договору про зміну Договору банківського вкладу (депозиту). У разі зміни розміру процентної ставки, що нараховується на Депозит на вимогу, Банк повідомляє про такі зміни у строк, визначений п. 2.7.2.3, згідно з порядком, визначеним пунктом п. 2.7.3 УДБО.

3.4.2. На суму Депозиту Банк нараховує проценти у валюті Депозиту.

3.4.3. Проценти на суму Депозиту нараховуються з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Депозитний рахунок, до дня, що передує даті повернення Депозиту Клієнту.

3.4.4. У випадку здійснення додаткових внесків нарахування процентів відбувається з наступного дня за днем зарахування додаткового внеску на Депозитний рахунок до дня, що передує фактичному поверненню Депозиту.

3.4.5. При внесенні або поповненні Депозиту у післяопераційний час, вихідні (неробочі) дні, нарахування процентів на Депозит або на суму такого поповнення здійснюється з наступного дня за днем зарахування грошової суми на Депозитний рахунок, якщо інше не передбачено умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту).

3.4.6. При розрахунку процентів за Депозитом приймається метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) та фактична сума Депозиту.

3.4.7. Сплата процентів здійснюється шляхом перерахування на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у договорі банківського вкладу (депозиту). При капіталізації процентів нараховані проценти зараховуються на Депозитний рахунок.

3.4.8. Якщо дата сплати нарахованих процентів припадає на вихідний (неробочий) день, то їх виплата здійснюється Банком у наступний перший Операційний день після такого вихідного (неробочого) дня.

3.4.9. Якщо це передбачено вимогами чинного законодавства України, Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим кодексом України, із загальної суми нарахованих процентів на суму Депозиту, нарахованих за податковий (звітний) місяць.

3.5. **Повернення Депозиту**

3.5.1. Повернення Депозиту здійснюється на Рахунок Клієнта, заначений в Договорі банківського вкладу (депозиту).

3.5.2. Повернення Депозиту здійснюється Банком у дату повернення Депозиту, що зазначена у Договорі банківського вкладу (депозиту), окрім Депозитів, умовами яких передбачено автоматичне подовження строку залучення Депозиту.

3.5.3. Якщо дата повернення Депозиту, що зазначена у Договорі банківського вкладу (депозиту), припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, виплата грошових коштів здійснюється у наступний Операційний день після такого вихідного, святкового або неробочого дня.

3.5.3. Дострокове повернення Депозиту за ініціативою Клієнта:

3.5.3.1. При поверненні Депозиту на вимогу Клієнт подає до Банку заяву в письмовому вигляді про розірвання Депозиту на вимогу у довільній формі або доручення на переказ коштів на Рахунок (поточний).

3.5.3.2. Дострокове повернення Депозиту відбувається згідно з умовами розміщення такого Депозиту. В разі, якщо умовами Депозиту не передбачено дострокове повернення Депозиту, Банк може розглянути можливість дострокового повернення такого Депозиту у випадках, таких як термінова потреба Клієнта у коштах на лікування, зміна країни проживання, смерть родичів (інші подібні випадки), за умови надання письмової заяви Клієнта у довільній формі з обґрунтуванням причин повернення, надання відповідних підтверджуючих документів та внесення Сторонами змін до договору банківського вкладу (депозиту) щодо зміни строку залучення депозиту та розміру процентної ставки. У такому випадку нарахування процентів з моменту розміщення здійснюється за ставкою, що затверджена колегіальним органом Банку для таких випадків.

3.5.3.3. В разі звернення спадкоємців Клієнта, Банк здійснює виплату Депозиту спадкоємцю власника рахунку на підставі заповідального розпорядження (у відповідності до статті 1228 Цивільного кодексу України), свідоцтва про смерть власника рахунку, відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Депозиту спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.6. **Автоматичне подовження строку залучення Депозиту**

3.6.1. Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) для певних видів Депозитів може передбачатись можливість автоматичного подовження строку залучення Депозиту. Інформація про можливість подовження строку залучення Депозиту визначається Сторонами в Договорі банківського вкладу (депозиту). Подовження строку залучення Депозиту може здійснюватися необмежену кількість разів, якщо інше не визначено умовами відповідного Договору банківського вкладу (депозиту) та/або Умовами залучення банківських вкладів (депозитів).

3.6.2. Подовження строку залучення Депозиту відбувається на наступних умовах:

3.6.2.1. за умови, якщо на дату закінчення строку залучення Депозиту Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) передбачений відповідний вид Депозиту та можливість автоматичного поновлення строку залучення. Якщо на дату подовження строку залучення Депозиту відповідний вид Депозиту в Банку відсутній, сума Депозиту перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Договорі банківського вкладу (депозиту);

3.6.2.2. автоматично, у випадку неотримання Банком від Клієнта відповідної заяви про повернення Депозиту не пізніше дня, що передує даті повернення Депозиту;

3.6.2.3. відлік нового строку залучення Вкладу починається з дня, що є останнім днем попереднього строку залучення Депозиту, якщо інше не передбачено відповідним Договором банківського вкладу (депозиту). Строк залучення Депозиту подовжується на такий же строк, що визначений в Договорі банківського вкладу (депозиту). При цьому кількість днів у наступному строку залучення коштів може відрізнятися від попереднього строку залучення, якщо дата повернення Депозиту припадає на не Операційний день; в такому випадку встановлюється дата повернення Депозиту наступного Операційного дня;

3.6.2.4. за процентною ставкою, що діє у Банку за даним видом Депозиту на дату початку нового Строку залучення Депозиту, відповідно до Умов залучення банківських вкладів (депозитів);

3.6.2.5. без присутності Клієнта та укладання будь-яких договорів про зміну Договору банківського вкладу (депозиту).

3.6.3. Подовження строку залучення Депозиту не відбувається автоматично у випадку отримання свідоцтва «Про смерть» Клієнта.

3.6.4. Змінити умови автоматичного подовження Депозиту (встановлення/зняття) Клієнт може одним з наступних способів:

- звернутися у відділення Банку та написати заяву на зміну умов автоматичного подовження Депозиту;
- самостійно змінити умови автоматичного подовження Депозиту через систему дистанційного обслуговування FreeBank;
- зателефонувати з основного номеру телефону в Контакт-центр Банку для зміни умови автоматичного подовження Депозиту.

3.7. Особливі умови Депозиту з видачою депозитного (ощадного) сертифікату

3.7.1. Відповідно до умов надання Банківських послуг та Договору банківського вкладу (депозиту), на підтвердження внесення грошових коштів на Депозит Банк видає Клієнту строковий депозитний (ощадний) сертифікат, вид та реквізити якого зазначаються у відповідній заяві про розміщення банківського вкладу (депозиту).

3.7.2. У разі пред'явлення депозитного (ощадного) сертифікату після закінчення встановленого строку розміщення Депозиту Банк повертає його номінальну вартість та нараховані проценти за бажанням пред'явника на його Рахунок (поточний) або у готівковій формі.

3.7.3. Після закінчення строку залучення Депозиту за депозитним (ощадним) сертифікатом проценти на суму Депозиту не нараховуються.

3.7.4. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, що номіновані у національній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються лише у національній валюті. Погашення ощадних (депозитних) сертифікатів, що номіновані в іноземній валюті, та виплата процентів за ними здійснюються в іноземній валюті, а за письмовою заявою Клієнта або особи, уповноваженої на здійснення цієї операції, – у національній валюті за курсом Національного банку України на дату закінчення строку, що зазначений в ощадному (депозитному) сертифікаті.

3.7.5. Банк здійснює погашення депозитних (ощадних) сертифікатів після перевірки їх справжності. До погашення приймаються тільки оригінали депозитних (ощадних) сертифікатів.

3.7.6. Поновлення прав на загублений депозитний (ощадний) сертифікат здійснюється у судовому порядку.

3.7.7. Кошти за Депозитом, підтвердженим іменним (ощадним) депозитним сертифікатом, підлягають відшкодуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

3.8. Додаткові умови

3.8.1. Депозити гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у розмірі, визначеному чинним законодавством України.

3.8.2. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Договором банківського вкладу (депозиту) у випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів

з Депозитного рахунку або накладений арешт на грошові кошти на Депозитному рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.8.3. Договір банківського вкладу (депозиту) є припиненим:

- у день списання суми Депозиту з Депозитного рахунку після закінченні строку залучення Депозиту;
- у день списання Депозиту з Депозитного рахунку за ініціативою Банку у випадках, передбачених цим УДБО;
- у день, коли сума на Депозитному рахунку є меншою за передбачену чинними Умовами залучення банківських вкладів (депозитів);
- по закінченню строку залучення Депозиту у випадку отримання свідоцтва «Про смерть» Клієнта по закінченню строку залучення Депозиту, якщо Договором передбачена автолонгація;
- у разі звернення спадкоємців Клієнта раніше строку закінчення залучення Депозиту з відповідними документами;
- у день списання Депозиту з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України.

3.8.4. Зміна істотних умов Договору банківського вкладу (депозиту) можлива шляхом укладання додаткової угоди до Договору.

3.8.5. У разі відкриття Договору банківського вкладу (депозиту) з оформленням довіреності на право користування іншій особі, заповідальне розпорядження не оформлюється.

РОЗДІЛ 4. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

4.1. Цей розділ визначає порядок відкриття поточного рахунку (далі за цим розділом термін «Рахунок» вживається в значенні «поточний рахунок»), порядок проведення операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку.

4.2. Обслуговування Рахунку здійснюється на підставі укладеного між Банком та Клієнтом відповідного договору банківського рахунку. Банк відкриває Клієнту Рахунки на підставі заяви про відкриття поточного рахунку протягом 30 Операційних днів. Банк надає Клієнту пам'ятку із зазначеними реквізитами відкритого Рахунку.

4.3. Особливості обслуговування Рахунку, операції за яким здійснюються за допомогою Платіжної картки, визначені в розділі 5 УДБО. Договір банківського рахунку складає єдине ціле з Тарифами Банку та УДБО.

4.4. Порядок відкриття Рахунку (поточного)

4.4.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок для операцій з грошовими коштами у валюті(ах), що зазначена(і) у заяві(ах) про відкриття поточного рахунку, і здійснює його(їх) обслуговування згідно з нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами законодавства України.

4.4.2. Згідно з вимогами діючого законодавства України для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством соціальних виплат фізичній особі відкривається окремий поточний рахунок або використовується вже відкритий для цих цілей рахунок (далі у цьому розділі – Окремий рахунок).

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

4.4.3.1. відмовити в їх зарахуванні та повернути їх відправнику, при цьому Банк звільняється від будь-якої відповідальності за незарахування на Окремий рахунок Клієнта цих коштів;

4.4.3.2. змінити статус Окремого рахунку на звичайний та згідно з вимогами діючого законодавства України у поточному місяці у подальшому нараховувати та сплачувати до бюджету суму податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим Кодексом із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суму коштів на такому Рахунку.

4.5. Порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком

4.5.1. Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку з урахуванням режиму функціонування Рахунку відповідно до вимог діючого законодавства України і нормативно-правових актів НБУ у межах залишку коштів на Рахунку за видами валют.

4.5.2. За Рахунком здійснюються усі види розрахунково-касових операцій, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов договору банківського рахунку та вимог законодавства України.

4.5.3. Клієнт повинен повідомити Банк про свій статус фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у податкових органах, не пізніше ніж через 3 (три) Операційних дні після дня набуття такого статусу.

4.5.4. За розрахунково-касове обслуговування Рахунку та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за договором банківського рахунку, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, що діють на дату здійснення операції за Рахунком.

4.6. Порядок ведення Рахунку

4.6.1. Поповнення Рахунку може здійснюватися у готівковій формі та безготівковій формі з додержанням вимог чинного законодавства України.

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

4.6.3. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом Операційного дня, у день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, а також дата надходження коштів збігається з датою валютування.

У разі надходження на Рахунок Клієнта коштів до настання дати валютування, що зазначена у розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном за Основним номером/Додатковим номером телефону не пізніше наступного Операційного дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта у день настання дати валютування.

4.6.4. У разі зарахування на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів у національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України у тому числі ті, що підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб – резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.6.5.З Рахунку фізичної особи – резидента забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб – нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів та в інших випадках, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.6.6.Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку коштів на рахунку та з додержанням вимог чинного законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує 5 000 гривень або їх еквівалент, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) банківських днів після надання Клієнтом до Банку відповідного замовлення на отримання готівки. Клієнт має можливість замовити необхідну суму готівки на певну дату, заздалегідь звернувшись до відділення Банку, де відкрито Рахунок.

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

4.6.8.Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

4.6.9.На підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

4.6.10. Клієнт доручає, а Банк має право у порядку договірного списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені у розділі 10 УДБО, у строки, на умовах, а також у розмірах, визначених Тарифами.

4.6.11. Комісійна винагорода за операціями за Рахунком сплачується Клієнтами виключно у гривнях незалежно від того, у якій валюті відкритий Рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ у сумі, що потрібна для сплати комісійної винагороди.

4.6.12. Якщо це передбачено Тарифами, на залишок коштів на Рахунку Клієнта Банк сплачує Клієнту проценти у розмірі визначеному в Тарифах Банку. Сума процентів зараховується на Рахунок Клієнта щомісячно в останній Операційний день місяця, а також у день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів до дня, що передує дню закриття Рахунку. При розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та році (факт/факт).

4.6.13. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунком Клієнта в разі накладення на кошти арешту відповідно до законодавства України. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без установлення такої суми.

4.6.14. Банк здійснює зупинення видаткових операцій за рахунками Клієнтів на підставі рішення суду, яке винесене за зверненням контролюючого органу і надійшло до Банку безпосередньо від суду або контролюючого органу після отримання рішення суду. Банк здійснює поновлення видаткових операцій за рахунком Клієнта на підставі рішення податкового керуючого або суду.

4.6.15. Банк у разі відкриття рахунку Клієнтом, щодо якого є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним/приватним виконавцем, зупиняє видаткові операції з такого рахунку на суму обтяження та відновлює видаткові операції за рахунком за умови, визначеної Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" у порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.

4.7. Нарахування процентів

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

4.7.2.Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, здійснюється не рідше одного разу на місяць, при цьому при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці та році (факт/факт).

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

4.7.4.Сума нарахованих процентів на залишок коштів на Рахунку сплачується в останній Операційний день місяця.

4.7.5.Якщо це передбачено вимогами діючого законодавства України, Банк може виступати податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку, нарахованого за ставкою, визначеною Податковим кодексом, із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) місяць на суми коштів, розміщених на Рахунках.

4.8. Порядок закриття Рахунку

4.8.1.Рахунок може бути закритий:

- у зв'язку з подачею Клієнтом до Банку заяви про закриття поточного Рахунку;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку – на підставі свідоцтва про смерть;
- з інших під'став, передбачених чинним законодавством України та УДБО;
- за ініціативою Банку, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль;
- за ініціативою Банку у випадках, визначених п. 4.8.7 УДБО.

4.8.2.При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

4.8.3.Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком, крім операцій зі сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку, у випадку їх наявності, та сплати комісій, інших платежів за надані Банком послуги згідно Тарифів Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

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

4.8.5.У разі отримання Банком заяви про закриття поточного рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення на інший рахунок Клієнта, зазначений у заяві тощо).

4.8.6.Датою закриття Рахунку вважається наступний Операційний день за днем виплати/перерахування залишку коштів з Рахунку. Якщо на дату прийняття заяви про закриття поточного рахунку на Рахунку Клієнта немає залишку коштів та/або заборгованості та зазначена заява подана в Операційний час, то датою закриття даного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви. Клієнт може звернутися до відділення Банку для отримання довідки про закриття Рахунку.

4.8.7. Сторони погодилися, що Банк має право розірвати договір банківського рахунку та закрити Рахунок без отримання від Клієнта заяв про закриття поточного рахунку також у наступних випадках:

- у разі віднесення Клієнта до неприйнятно високого рівня ризику відповідно до внутрішніх документів Банку, що регулюють питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком та/або нормативно-правових актів Національного банку України;
- якщо протягом року з дати відкриття поточного рахунку/ з дати останньої операції за Рахунком Клієнта не проводились операції, окрім тих, що були ініційовані Банком та відсутності коштів на такому Рахунку;
- у випадку відмови контролюючого органу, до якого надсилається інформація про відкриття рахунку, у взятті на облік поточного рахунку фізичної особи, яка зареєстрована як підприємець чи самозайнята особа;
- у випадку відмови Банку у видачі кредиту, якщо рахунок було відкрито для зарахування кредитних коштів;
- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

Вимоги пункту 4.8.7 розповсюджуються на всі види рахунків, що відкрито Клієнту під час його обслуговування в Банку.

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

РОЗДІЛ 5. ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

5.1. На поточний Рахунок, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, розповсюджуються усі положення, зазначені у розділі 4 УДБО. У разі наявності невідповідностей між умовами обслуговування Рахунку, операції за якими можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, визначених у цьому розділі та положеннями розділу 4 УДБО, до Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, застосовуються умови обслуговування, визначені цим розділом 5 УДБО.

5.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить операції, у тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі заяви про відкриття поточного рахунку та укладеного між Клієнтом і Банком договору банківського рахунку.

5.3. Перед укладанням Договору про відкриття поточного рахунку Клієнт ознайомлюється з Тарифами Банку, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування платіжними картками, що містяться в УДБО та/або оприлюднені на Офіційному сайті Банку (вкладка Приватні особи / Платіжні картки) та у відділеннях Банку. Банк надсилає електронний ПІН-код до Платіжної картки на Основний номер телефону та забезпечує здійснення розрахунків за операціями, проведеними з використанням Платіжної картки у межах Витратного ліміту.

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

5.5. Клієнт може ініціювати випуск Додаткової картки як на своє ім'я, так і на ім'я іншої особи в порядку, передбаченому умовами УДБО.

5.6. **Порядок розрахунків та проведення операцій за Рахунком**

5.6.1. Користування Платіжною Карткою (Додатковою Платіжною карткою) здійснюється Держателем протягом терміну її дії, що вказаний з лицьового боку Платіжної картки (місяць і рік). Випуск Платіжних карток на новий термін (перевипуск) здійснюється Банком згідно з п. 5.6.25 УДБО.

5.6.2. Режим функціонування Рахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства України, цим УДБО та правилами Платіжної системи. Кошти з Поточного рахунку з використанням Платіжної картки не можуть бути використані за допомогою Платіжної Картки для здійснення іноземних інвестицій в Україну.

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

5.6.4. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, у тому числі з метою здійснення підприємницької діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком та припинення обслуговування Клієнта з підстав, встановлених п. 4.8.7 УДБО.

5.6.5. За обслуговування Рахунку та Платіжної картки/карток та за інші послуги, що надаються Банком Клієнту за цим Договором про надання Платіжної картки, Банк нараховує комісії та інші плати у порядку і розмірах, передбачених Тарифами Банку, діючими на дату здійснення операції за Рахунком. Банк має право вносити зміни до Тарифів Банку, про що повідомляє Клієнта у порядку, визначеному п. 2.7 УДБО.

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

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

5.6.7. У випадку бажання Клієнта змінити умови обслуговування Рахунку, якщо така можливість передбачена відповідними умовами надання банківських послуг, Клієнт звертається до відділення Банку, де відкрито Рахунок, або до Контакт-центру.

5.6.8. Платіжні картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя і не можуть бути передані іншим особам.

Платіжна картка передається Держателю за зверненням Держателя протягом 3 (трьох) місяців з дати подання заяви про відкриття поточного рахунку та випуск Платіжної кратки або заяви про випуску Платіжної картки за умови обов'язкового пред'явлення Держателем паспорта, або іншого документа, що посвідчує його особу. Якщо Держатель протягом зазначеного в цьому пункті строку не отримав Платіжну картку, Банк має право її знищити, при цьому комісія (за наявності) за випуск (перевипуск) Платіжної картки не повертається.

5.6.9. Картка передається Держателю в неактивному стані. Активація картки здійснюється за зверненням Держателя до Контакт-центру Банку або при здійсненні операції у банкоматі Банку.

5.6.10. Держателі використовують Платіжні картки у межах Витратного ліміту, як засіб для ініціації наступних операцій:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), у тому числі в Інтернет-магазинах, якщо це передбачено відповідною торговельною або сервісною установою;
- переказ коштів;
- одержання готівки у касах Банків та через банкомати, що видають кошти за даним типом Картки, як на території України, так і за кордоном (у касах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку; у банкоматах Банку – в українських гривнях або у валюті Рахунку (за наявності технічної можливості); у банкоматах та касах інших фінансових організацій – лише в українських гривнях; у банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством).

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

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

5.6.13. Видача готівкових коштів у касі Банку проводиться у межах залишку готівки на Рахунку та з додержанням вимог чинного законодавства України. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує 5 000 гривень або її еквівалент, така операція проводиться не пізніше ніж за 5 (п'ять) операційних днів після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

5.6.14. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів у касі Банку;
- внесення готівкових коштів через платіжний термінал Банку;
- безготівкового перерахування грошових коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих в інших банках;
- безготівкового перерахування грошових коштів інших фізичних та юридичних осіб у порядку, встановленому чинним законодавством України, за умови використання грошових коштів на Рахунку відповідно до режиму його використання, обумовленого нормативно-правовими актами Національного банку України.

При поповненні Рахунку через платіжний термінал, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити.

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

При зарахуванні на Рахунок фізичної особи – нерезидента коштів у національній або іноземній валюті до Банку повинні надаватись документи, що підтверджують джерела походження цих коштів, відповідно до норм, встановлених нормативно-правовими актами НБУ. На такі Рахунки Клієнтів-нерезидентів забороняється зарахування коштів від фізичних осіб – резидентів у готівковій та/або безготівковій формах.

5.6.15. При здійсненні операції за кордоном або розрахунку у мережі Інтернет на закордонних сайтах відбувається перерахунок суми операції за наступними правилами:

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

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

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

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

У разі, якщо за Рахунком операція здійснюється за кордоном, зокрема:

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

або

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

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

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

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

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

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

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

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

ТАБЛИЦЯ КОНВЕРТАЦІЇ ВАЛЮТ:

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

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

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

Клієнт підтверджує та погоджується, що йому відомі усі необхідні дані про товар/послугу, його вартість, про порядок визначення суми, що буде списана з його Рахунку за купівлю такого товару/отримання послуги, а також підтверджує свою обізнаність із всіма іншими відомостями, передбаченими Законом України «Про захист прав споживачів», внаслідок чого не буде мати до Банку жодних претензій.

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

5.6.17. Клієнт доручає, а Банк має право у порядку договірного списання списувати з Рахунку на користь Банку суми, зазначені у розділі 10 УДБО, у строки, на умовах, а також у розмірах, визначених Тарифами та УДБО.

5.6.18. Комісійна винагорода за операціями з використанням Платіжної картки сплачується Клієнтом виключно у гривнях незалежно від того, в якій валюті відкритий рахунок Клієнта. Для сплати комісійної винагороди за операціями за Рахунком, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ.

5.6.19. Клієнт самостійно контролює Витратний ліміт та зобов’язаний не допускати виникнення Несанкціонованого овердрафту.

5.6.20. При виникненні за Рахунком Несанкціонованого овердрафту Клієнт сплачує Банку проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, встановленому Тарифами Банку. Клієнт зобов’язаний повернути суму Несанкціонованого овердрафту незалежно від причин його виникнення та суму нарахованих процентів протягом 15 календарних днів з дня його виникнення. Погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом та нарахованих процентів здійснюється автоматично під час надходження грошових коштів на Рахунок.

5.6.21. Тарифами Банку може бути передбачено встановлення Незнижувального залишку на Рахунку. У такому випадку необхідна частина грошових коштів – сума Незнижувального залишку – блокується на Рахунку Клієнта до закінчення дії Договору

про відкриття карткового рахунку. Незнижувальний залишок призначений забезпечити розрахунки з використанням Платіжної картки. Валюта Незнижувального залишку відповідає валюті Рахунку.

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

5.6.23. Банк щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, формує виписку за Рахунком, де зазначається наступна інформація: рух коштів за Рахунком за розрахунковий період (із останнього Операційного дня місяця, що передує звітному, до передостаннього Операційного дня звітного місяця), процентної ставки за користування Несанкціонованим овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту Кредиту. Сформована виписка з підписом працівника Банку та відбитком печатки (штампу) надається Клієнту особисто під час звернення до відділення Банку або засобами Системи FreeBank. У випадку неотримання Держателем виписки він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

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

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

5.6.25.1. З метою перевипуску Платіжної картки (у разі втрати, крадіжки та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює заяву про обслуговування картки або звертається до Контакт-центру та сплачує комісійну винагороду відповідно до Тарифів, що діють на дату здійснення операції.

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

5.6.25.3. Отримання Держателем нової Платіжної картки здійснюється не пізніше останнього робочого дня третього місяця, починаючи з місяця, в якому було оформлено Платіжну картку, або подано Заяву про обслуговування картки. Під час отримання нової Платіжної картки Держатель зобов’язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився, або повідомити про причини неможливості їх повернення.

5.6.25.4. Клієнт може ініціювати зміну ПІН-коду шляхом відправлення SMS-повідомлення до Банку з Основного номера телефону або здійснити зміну ПІН-коду через банкомат Банку. У разі зміни ПІН-коду шляхом відправлення SMS-повідомлення до Банку з Основного номера телефону за Платіжними картками з чіп-модулем, для активації ПІН-коду за такою Платіжною карткою Клієнт має здійснити будь-яку операцію у банкоматі Банку.

5.6.26. **Нарахування процентів**

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

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

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

5.6.26.4. 5.6.26.4. Проценти за користування Несанкціонованим овердрафтом нараховуються та сплачуються у валюті Рахунку. Під час нарахування процентів за користування Несанкціонованим овердрафтом враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості. Розмір процентів за несанкціонованим овердрафтом визначається Банком самостійно виходячи із тарифів.

5.6.27. **Оформлення Додаткових карток**

5.6.27.1. Клієнт може надати доступ до свого Рахунку іншим особам шляхом випуску Додаткових карток до Рахунку за умови, що така послуга передбачена Тарифами та/або умовами Банківської послуги.

5.6.27.2. Додаткові картки випускаються Банком на підставі заяви про випуск такої Додаткової картки, наданої Клієнтом. Банк проводить ідентифікацію особи, на ім’я якої за заявою власника Рахунку випускається Додаткова картка, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

5.6.27.3. Якщо Додаткова картка випущена на ім’я особи, яка не є Клієнтом Банку, в такому випадку Держатель Додаткової картки не може змінювати операційний ліміт за Платіжною карткою і Додатковою карткою. Держатель, який не є Клієнтом Банку, має право користування коштами на Рахунку у рамках ліміту, встановленого згідно із заявою Клієнта. Держатель Додаткової картки, який не є Клієнтом Банку, при зверненні до Контакт-центру має право отримати інформацію щодо залишку на Рахунку, до якого випущена Додаткова картка, історії Авторизації виключно за Додатковою карткою, оформленою на його ім’я, а також має можливість блокування Додаткової картки у випадку її втрати чи викрадення за умови надання необхідної інформації для однозначної ідентифікації Додаткової картки та її Держателя.

5.6.27.4. Клієнт має право звернутися до Банку для випуску Додаткової картки за умови, що така послуга передбачена Тарифами та/або умовами Банківської послуги.

5.6.27.5. Банк має право емітувати до рахунку, відкритого на ім'я малолітньої особи, фізичної особи, визнаної судом недієздатною, Платіжну картку на ім'я її законних представників (батьків (усиновлювачів), опікунів).

5.7. **Порядок забезпечення Банком та Клієнтом заходів безпеки під час користування Платіжними картками**

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

5.7.1.1. Платіжна картка надається Держателю впродовж 8 (восьми) Операційних днів після подання заяви про обслуговування картки та завершення Банком перевірки та підтвердження відомостей, що містяться у наданих Держателем документах, здійснення оплати комісій, передбачених Тарифами Банку.

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

5.7.1.3. Клієнт обов’язково повинен повернути Платіжну картку до Банку після закінчення строку дії Платіжної картки або закриття Рахунку, до якого випущена Платіжна картка, на вимогу Банку, крім випадків втрати Платіжної картки, про що Клієнт повідомляє Банк письмово.

5.7.1.4. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати у таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки (номер карти, термін дії карти, код CVC2/CVV2) з метою захисту грошових коштів на Рахунку. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки третій особі розглядається Банком як порушення умов Договору банківського рахунку та УДБО. За усіма операціями, що проведені Клієнтом після такого розголошення, Банк не несе відповідальності.

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

5.7.1.6. Платіжна картка використовується для оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах і підприємствах, що приймають до оплати Платіжні картки міжнародних платіжних систем Visa International і Master Card World Wide.

5.7.1.7. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів у пунктах видачі готівки і у банкоматах, що мають логотипи міжнародних платіжних систем Visa International і Master Card World Wide. Наклейки на банкоматах з логотипами Euro Card/Master Card, Cirrus/Maestro, VISA, VISA Electron, PLUS свідчать про те, що у них можна отримати готівку за Платіжними картками цих платіжних систем.

5.7.1.8. Банк має право передати Платіжну картку, емітовану на ім'я Держателя, довіреній особі або представнику Держателя.

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

5.7.1.10. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової картки для довіреної особи.

5.7.1.11. Банк має право передати Платіжну картку Держателю або представнику через агента.

5.7.1.12. Банк для передавання Платіжної картки держателям/представнику держателя має право укладати договори з агентами, яким Банком надано право здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів банку - фізичних осіб.

5.7.2. **Розрахунки за товари та послуги**

При використанні Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг Держатель не повинен втрачати Платіжну картку з поля зору та перед тим як підписати відбиток з Платіжної картки (сліп) або чек з платіжного пристрою повинен перевірити, чи вірно вказана сума та дата операції. Підписуючи цей документ, Держатель визнає правильність вказаної суми та тим самим дає вказівку Банку на списання грошових коштів зі свого Рахунку. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа. Паперові документи за операціями з використанням електронних платіжних засобів можуть не оформлятися за місцем проведення операції, якщо:

1) розрахунки за товари (послуги) здійснюються держателем на суму до 20 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або
2) таке право передбачене правилами відповідної платіжної системи, або
3) держатель відмовився від їх отримання.

5.7.2.1. Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, мають право вимагати від Держателя Платіжної картки надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та/або введення ПІН-коду, з метою ідентифікації його як законного Держателя.

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

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

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

5.7.2.5. Можливість здійснення операцій CNP (CardNotPresent), тобто операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки, надається Банком з урахуванням обмежень, що встановлюються відповідними МПС.

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

- ім'я Держателя (опціонально);
- PAN (Primary Account Number) Платіжної картки – 16-значний номер на лицьовому боці Платіжної картки;
- термін дії (ММ/РР де ММ – місяць, РР – рік) на лицьовому боці Платіжної картки;
- номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально).

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

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

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

5.7.2.10. У разі підозри Компрометації конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-код) Держатель повинен негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та в розділі 20 УДБО.

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

5.7.2.12. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, здійснені за платіжною карткою Клієнта або довіреною особою Клієнта, на ім'я якого випущена додаткова платіжна картка до рахунку Клієнта, за допомогою платіжного застосунку, який не пропонується Банком.

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

Вищезазначений список країн підвищеного ризику може змінюватись. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання міжнародної платіжної картки Клієнт може отримати за телефонами Контакт-центру.

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

5.7.2.15. Для відновлення операцій з використанням Платіжних карток Держателю перед подорожжю необхідно зателефонувати за телефонами Контакт-центру, що вказані в розділі 20 УДБО, та повідомити країну та строк перебування.

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

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

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

5.7.2.19. Банк надає Клієнту інформацію щодо встановлених обмежувальних лімітів шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку (Розділ Приватних осіб, Пакети послуг). Інформацію щодо встановлених обмежувальних лімітів на здійснення транзакцій з використанням Платіжних карт та на суми видаткових операцій з використанням Платіжних карток також можна отримати, звернувшись за телефонами Контакт-центру та/або використавши Систему FreeBank.

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

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

5.7.3. Відмова в Авторизації та випадки вилучення Платіжних карток

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

5.7.3.2. Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником банківської установи, де через касу Держатель бажав отримати готівкові кошти. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки, зазвичай це розпорядження Банку при виявленні порушення правил, зазначених в УДБО або Договорі.

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

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

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

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

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

5.8.1.1. доступ для пасажирів до комфортних бізнес-залів очікування за програмою Lounge Key, лаунж-зони Mastercard;

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

5.8.1.3. прискорена реєстрація на рейс та здачу багажу;

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

5.8.1.5. безкоштовне пакування валізи в аеропорту та інше.

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

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

5.9. Послуга «Консьєрж-сервіс». Послуга «Консьєрж-сервіс» – це послуга, що надається компанією ТОВ «Глобал Хелпер» з надання цілодобової допомоги з організаційних та інформаційно - консультаційних питань (замовлення квитків, бронювання номерів у готелях, допомога в оформленні віз, догляд за домом тощо).

5.9.1. Клієнтам - Держателям преміальних Платіжних карток MasterCard Platinum або MasterCard World Elite та Visa Platinum або Visa Infinite деталі та умови надання послуги залежно від пакету послуг та типу Платіжної картки зазначено у Тарифах Банку.

5.10. Послуги страхування.

5.10.1. Страхування подорожуючих за кордон. Послугу страхування виїжджаючих за кордон надає компанія ПАТ «Національна акціонерна страхова компанія «ОРАНТА».

Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту Договору добровільного комплексного страхування виїжджаючих за кордон, при оформленні пакету або при переоформленні основної платіжної картки, залежно від обраного пакету послуг оформлюється Договір добровільного страхування медичних витрат виїжджаючих за кордон по страховому плану «С» або Договір добровільного страхування медичних витрат виїжджаючих за кордон із заняття ризиковими видами спорту на аматорському (любительському) рівні та на гірськолижних курортах по страховому плану «С». Договір страхування оформлюється на один рік. В період річного обслуговування картки, Договір страхування можна оформити один раз.

5.10.2. Страхування фізичних осіб «COVID-19 STOP» «ЕКСПРЕС». Послугу добровільного особистого страхування фізичних осіб «COVID-19 STOP» «ЕКСПРЕС» надає компанія ПАТ «Національна акціонерна страхова компанія «ОРАНТА».

Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту Договору добровільного особистого страхування фізичних осіб «COVID-19 STOP» «ЕКСПРЕС», при оформленні пакету або при переоформленні основної платіжної картки, залежно від обраного пакету послуг оформлюється Договір добровільного особистого страхування фізичних осіб «COVID-19 STOP» «ЕКСПРЕС». Договір страхування оформлюється на шість місяців. Дія страхового полісу починається через 15 днів з дня оформлення Договору. В період річного обслуговування картки, Договір страхування можна оформити один раз.

5.10.3. Страхування COVID-ТЕСТ. Послугу добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ надає компанія ПАТ «Національна акціонерна страхова компанія «ОРАНТА».

Якщо умовами обраного пакету послуг або умовами типу преміальної Платіжної картки передбачена можливість оформлення Клієнту Договору добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ, при оформленні пакету або при переоформленні основної платіжної картки, залежно від обраного пакету послуг оформлюється Договір добровільного медичного страхування COVID-ТЕСТ. Договір страхування оформлюється на один рік та передбачає 1 тест. В період річного обслуговування картки, Договір страхування можна оформити один раз.

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

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

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

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

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

5.12.2. Учасники програми LoungeKey несуть відповідальність за правильність даних, наявних у працівників залів LoungeKey, під час відвідування залів підвищеної комфортності та за достовірність інформації у талоні на відвідування залів підвищеної комфортності LoungeKey.

5.12.3. Умови програми LoungeKey можуть змінюватись на розсуд власника програми без попереднього повідомлення учасників.

5.13. Порядок закриття Рахунку

5.13.1. Закриття Рахунку здійснюється на умовах та у порядку, передбаченому у п. 4.8 цього УДБО, з урахуванням особливостей, передбачених п. 5.13 УДБО.

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

5.13.3. При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Банком за УДБО Клієнт повинен сплатити таку заборгованість у день подання до Банку заяви про закриття Рахунку.

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

5.13.5. У разі закриття Рахунку або закінченні терміну дії Платіжної картки суми операцій списуються Банком з Рахунку на підставі документів, що надходять до Банку, протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дати повернення Платіжної картки до Банку або з дати закінчення терміну дії Платіжної картки, якщо вона не була повернена, або з дати подання заяви про анулювання Платіжної картки у зв'язку з її втратою.

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

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

- якщо протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дня повного погашення заборгованості за Кредитним договором за Рахунком не здійснюються операції, відсутній залишок власних коштів Клієнта на Рахунку та не встановлений ліміт Кредитної лінії/Овердрафту або встановлений, але не використовується;
- якщо протягом 180 днів з моменту відкриття Рахунку не був встановлений кредитний ліміт згідно з умовами Кредитного договору.

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

РОЗДІЛ 6. УМОВИ НАДАННЯ СПОЖИВЧИХ КРЕДИТІВ

6.1. Умови надання споживчих Кредитів у межах цього УДБО визначають порядок надання Кредиту, нарахування процентів та інших платежів, виконання грошових зобов'язань Клієнта, права і обов'язки Сторін, їхню відповідальність та інші умови. Особливі умови, які регулюють правовідносини між Сторонами, що виникають у зв'язку із наданням певного виду Кредиту, встановлені підрозділами цього Розділу УДБО, які мають відповідні заголовки. Споживчі кредити можуть надаватися за участі кредитних посередників у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку.

6.2. Банк розглядає питання про надання Кредиту з урахуванням кредитної історії, платоспроможності Клієнта та інших умов надання певного виду Кредиту, встановлених Банком. Банк має право повністю або частково відмовити у наданні Кредиту після розгляду наданих Клієнтом документів. Кредит надається Клієнту за умови прийняття рішення уповноваженим органом/особами Банку щодо можливості кредитування. Для можливості прийняття Банком рішення про надання Кредиту Клієнт надає документи, передбачені умовами кредитування встановленими Банком, у тому числі, документи, що посвідчують особу, документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, та інші документи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (за необхідності) з метою здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта тощо.

6.3. Для отримання Кредиту Клієнт, який прийняв пропозицію Банку про укладання УДБО, укладає з Банком Кредитний договір, а в окремих випадках, якщо це передбачено умовами надання відповідного виду Кредиту, відкриває Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з Платіжною карткою, укладає Договір страхування, або інші угоди, які визначені умовами кредитування Банку.

6.4. Кредит надається на підставі укладеного між Банком та Клієнтом відповідного Кредитного договору, в якому визначаються істотні умови Кредитного договору, а також інші умови надання Кредиту. У Кредитному договорі визначаються серед іншого наступні умови: вид Кредиту, сума Кредиту або ліміт Кредитної лінії/Овердрафту, строк, на який надається Кредит, цільове використання, розмір процентної ставки за користування Кредитом та комісій, порядок погашення заборгованості за таким Кредитним договором та інше. Інші умови надання та обслуговування Кредиту, що не визначені в Кредитному договорі, передбачені Тарифами Банку та УДБО.

6.5. У разі, якщо умовами відповідного виду Кредиту, встановленими Банком, передбачено укладання договору застави/поруки/іпотеки з заставодавцем/поручителем/іпотекодавцем, додатково у день укладання Кредитного договору укладається відповідний договір забезпечення (застави/поруки/іпотеки).

6.6. Кредит, наданий Банком, забезпечується усім належним Клієнту майном та коштами, на яке/які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України, у разі недостатності суми, отриманої під час реалізації заставленого майна (у разі його наявності).

6.7. Порядок відмови Клієнта від Кредитного договору:

6.7.1. Відповідно до чинного законодавства України Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладання Кредитного договору відмовитись від Кредитного договору.

6.7.2. Відмова від Кредитного договору оформляється письмовим повідомленням Клієнта (за формою, встановленою Банком), яке Клієнт подає особисто у відділенні Банку/ через кредитного посередника. Якщо Клієнт подає повідомлення не особисто, воно має бути засвідчене нотаріально або подане і підписане представником за наявності довіреності на вчинення таких дій.

6.7.3. Протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, отримані ним за Кредитним договором та сплатити проценти за користування Кредитом за період із дня отримання Кредиту до дати повернення Банку кредитних коштів за ставкою, встановленою Кредитним договором.

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

1) Кредитних договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладання нотаріально посвідчених договорів (правочинів);
2) Кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення строку відмови від Кредитного договору, встановленого п. 6.7.1 УДБО.

6.8. Загальні умови кредитування

6.8.1. Кредит надається у національній валюті з дотриманням умов чинного законодавства України.

6.8.2. Цільове використання та умови забезпечення Кредиту визначаються відповідно до умов кредитування, що встановлені Банком, та зазначаються у Кредитному договорі.

6.8.3. Банк здійснює обслуговування Кредиту (здійснює нагадування про дати сплати заборгованості за кредитом та суму заборгованості шляхом направлення SMS-повідомлень; вносить зміни до графіка погашення у випадку здійснення Клієнтом часткового дострокового погашення кредиту, за письмовою вимогою Клієнта надає оновлений графік погашення або інформацію про залишок заборгованості тощо) та стягує плату за обслуговування такого кредиту у вигляді щомісячної комісії.

6.8.4. Погашення заборгованості за Кредитним договором здійснюється у наступному порядку:

а) погашення простроченої заборгованості за Кредитом;
б) погашення простроченої заборгованості за нарахованими процентами;
в) погашення строкової заборгованості за Кредитом;
г) погашення строкової заборгованості за нарахованими процентами;
ґ) погашення простроченої заборгованості за нарахованими комісіями;
д) погашення строкової заборгованості за нарахованими комісіями;
е) погашення пені, штрафів тощо;
ж) погашення витрат, збитків Банку.

6.8.5. Клієнт має право в будь-який час повністю або частково достроково повернути Кредит, у тому числі шляхом збільшення суми періодичних платежів.

6.8.6. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку необхідну інформацію для перевірки його платоспроможності, цільового використання Кредиту, а також інші документи, що вимагаються Банком, упродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати пред'явлення вимоги Банком.

6.8.7. Банк на вимогу Клієнта, але не частіше одного разу на місяць, безоплатно повідомляє йому інформацію про поточний розмір його заборгованості, розмір суми Кредиту, повернутої Банку, надає виписку з Рахунку/Рахунків (за їх наявності) щодо погашення заборгованості, зокрема інформацію про платежі за Кредитним договором, які сплачені, які належить сплатити, дати сплати.

6.8.8. За порушення строків погашення заборгованості за Кредитним договором, в тому числі частини Кредиту та/або процентів, нарахованих за користування Кредитом, та/або комісії відповідно до Кредитного договору, Клієнт на вимогу Банку зобов'язаний сплатити Банку штрафні санкції, якщо їх розмір визначено Кредитним договором. Клієнт відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань. Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов'язань, передбачених Кредитним договором. Сторони погодилися, що незважаючи на інші положення цього УДБО вимога Банку про сплату штрафних санкцій може бути направлена Клієнту шляхом надіслання повідомлення Банком у Системі FreeBank та/або направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Основний номер телефону або Додатковий номер телефону. Направлена таким способом вимога вважається належним чином відправленою Банком і отриманою Клієнтом у дату відправлення.

6.8.9. Клієнт у разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань за Кредитом зобов'язується протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня пред'явлення Банком письмової вимоги відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми процентів та комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором та Тарифами Банку, та яка мала б бути сплачена Клієнтом за весь строк кредиту Банку при належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за Кредитним договором й не була ним сплачена Банку. Під пред'явленням вимоги розуміється направлення Банком вимоги Клієнту у порядку, встановленому п. 2.7.4 УДБО. Якщо за порушення зобов'язання умовами договору, укладеного між Клієнтом та Банком, встановлено неустойку, то вона підлягає стягненню у повному розмірі – незалежно від відшкодування збитків.

6.8.10. Клієнт у разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань за Кредитом у відповідно до положень ст. 625 Цивільного кодексу України на вимогу Банку зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням індексу інфляції за весь час прострочення; суму нарахованих, але не сплачених процентів; суму нарахованих, але не сплачених Банку комісій, штрафних санкцій, 3 (три) проценти річних від простроченої суми та інших сум, що підлягали сплаті Банку за Кредитним договором.

6.8.11. Відповідно до ст. 516 Цивільного кодексу України Банк має право на заміну Кредитора шляхом відступлення права вимоги за Кредитним договором.

6.8.12. Банк припиняє нарахування процентів за користування Кредитом, комісій (якщо такі є) з дати смерті Клієнта, у випадку отримання документального підтвердження факту смерті Клієнта (запит нотаріуса, копія свідоцтва про смерть, письмові повідомлення від державних органів управління та влади, Пенсійного фонду України тощо). Сторони домовились, що у разі смерті Клієнта заборгованість Клієнта за Кредитним договором визнається такою, строк сплати якої настав з моменту отримання Банком документального підтвердження факту смерті Клієнта (запит нотаріуса, копія свідоцтва про смерть, повідомлення від державних органів управління та влади, Пенсійного фонду України тощо). Із цього моменту Банк має право здійснити договірне списання сум коштів у розмірі заборгованості Клієнта перед Банком з рахунків Клієнта у порядку, передбаченому розділом 10 УДБО, та/або звернутись до спадкоємців Клієнта, які прийняли спадщину, з вимогою про погашення заборгованості Клієнта за Кредитом та виконання усіх інших грошових зобов'язань, що випливають з Кредитного договору.

6.8.13. Зміна істотних умов Кредитного договору можлива шляхом укладання додаткової угоди до Кредитного договору.

6.9. Особливості надання Кредиту у формі Овердрафту

6.9.1. Кредит у формі Овердрафту надається на відкличній основі, на строк та у розмірі, які визначені у Кредитному договорі.

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

6.9.3. Максимальний ліміт Овердрафту визначається Сторонами у Кредитному договорі і є істотною умовою Кредитного договору. Розмір доступного ліміту Овердрафту визначається Банком на підставі оцінки кредитоспроможності Клієнта відповідно до наданих Клієнтом документів та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел, але у будь-якому

випадку не може бути більшим за розмір максимального ліміту Овердрафту, як він визначений в Кредитному договорі. Про встановлення розміру доступного ліміту Овердрафту Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому SMS-повідомлення на Основний номер телефону Клієнта/ Додатковий номер телефону. У разі незгоди із встановленим Банком доступним лімітом Овердрафту Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися до відділення Банку, в якому було укладено Кредитний договір, та особисто подати відповідну письмову заяву або зателефонувати до Контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком доступним лімітом Овердрафту та/або здійснив операцію та скористався Кредитом після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку, згода Клієнта вважається наданою та є його безумовною згодою з умовами надання Кредиту у формі Овердрафту. У разі незгоди Клієнта з доступним лімітом Овердрафту та/або умовами надання Кредиту він має право відмовитись від надання Кредиту, погасивши усю заборгованість за Кредитним договором у повному обсязі та подавши заяву про розірвання Кредитного договору до відділення Банку.

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

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

6.9.6. Банк нараховує проценти за користування Кредитом не рідше одного разу на місяць у валюті Кредиту на суму використаного Кредиту, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році, при цьому враховується перший і не враховується останній день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного дня.

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

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

6.9.9. Впродовж дії Кредитного договору Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір доступного ліміту Овердрафту у межах максимального ліміту, передбаченого умовами відповідного Кредитного договору, про що Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному п. 2.7.4 УДБО, а саме:

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

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

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

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

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

6.9.11. У випадках, визначених в пп. 6.10.9 та п. 6.10.10 УДБО, погашення заборгованості за Кредитним договором здійснюється відповідно до умов Кредитного договору та п. 6.10.7 УДБО.

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

6.10. Особливості надання Кредиту у формі Кредитної лінії

6.10.1. Кредит у формі відновлювальної Кредитної лінії надається на відкличній основі, на строк, у розмірі та на Рахунок, які визначені у Кредитному договорі.

6.10.2. Ліміт Кредитної лінії (Кредитний ліміт) встановлюється на строк, визначений у Кредитному договорі. Подовження строку дії Кредитного ліміту може здійснюватися необмежену кількість разів, якщо така умова передбачена в Кредитному договорі, на той же строк і на тих же умовах. У разі небажання Клієнта продовжувати термін дії Кредитного ліміту на новий строк Клієнт має звернутись до відділення Банку із відповідною письмовою заявою не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення чергового строку дії Кредитного ліміту.

6.10.3. Якщо умовами надання Банківської послуги передбачено укладання Договору страхування життя Клієнта або Договору добровільного страхування Клієнта від нещасного випадку, сума страхового платежу згідно з укладеним Клієнтом Договором страхування сплачується за рахунок суми наданого Кредитного ліміту або за рахунок власних грошових коштів Клієнта на Рахунку (поточному), на який встановлено Кредитний ліміт, та сума страхового платежу за дорученням Клієнта в порядку договірного списання перераховується у безготівковій формі на рахунок Страхової компанії, що зазначений в Договорі страхування.

6.10.4. Процентна ставка за користування Кредитом є фіксованою та визначається в Кредитному договорі. Розмір щомісячної комісії за обслуговування кредитної заборгованості (за наявності) зазначається в Кредитному договорі та розраховується згідно з Тарифами Банку. Розмір щомісячної комісії за обслуговування кредитної заборгованості у разі наявності кредитної заборгованості та інших комісій та платежів за Кредитним договором зазначаються у Тарифах Банку та/або у Кредитному договорі.

6.10.5. Приклад розрахунку орієнтовної реальної річної процентної ставки та загальної вартості Кредиту для Клієнта визначається в Кредитному договорі та Паспорті споживчого кредиту.

6.10.6. Максимальний ліміт Кредитної лінії визначається Сторонами в Кредитному договорі і є істотною умовою Кредитного договору. Банк має право самостійно встановлювати та змінювати розмір доступного ліміту Кредитної лінії, але в будь-якому випадку розмір доступного ліміту не може перевищувати розміру максимального ліміту, визначеного в Кредитному договорі. Розмір доступного ліміту Кредитної лінії визначається Банком на підставі оцінки кредитоспроможності Клієнта у відповідності до наданих Клієнтом документів та, за необхідності, на основі інформації, законно отриманої з інших джерел, але у будь-якому випадку не може бути більшим за розмір максимального ліміту Кредитної лінії, як він визначений в Кредитному договорі.

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

Для зменшення встановленого Банком розміру доступного ліміту Кредитної лінії Клієнту необхідно звернутись з відповідною заявою до відділення або до Контакт-центру (за наявності технічної можливості у Банку) за телефонами, зазначеними на сайті Банку, за умови, що сума заборгованості за Кредитним лімітом не перевищуватиме розмір запитуваного Клієнтом Кредитного ліміту.

6.10.7. Про встановлення доступного ліміту Кредитної лінії Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому SMS-повідомлення на Основний номер телефону Клієнта/ Додатковий номер телефону. У разі незгоди із встановленим Банком розміром доступного ліміту Кредитної лінії Клієнт повинен звернутися до відділення Банку, в якому було укладено Кредитний договір, протягом 30 (тридцяти) календарних днів та особисто подати відповідну письмову заяву або зателефонувати до Контакт-центру Банку за номером 0-800-507-700. У випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з розміром встановленого Банком доступного ліміту Кредитної лінії та/або здійснив операцію та скористався Кредитом після отримання вказаного SMS-повідомлення Банку, згода Клієнта вважається наданою.

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

6.10.9. Кредит вважається використаним з дати відображення на Рахунку суми операції, що була здійснена (повністю або частково) за рахунок доступного ліміту Кредитної лінії.

6.10.10. Банк нараховує проценти за користування Кредитом не рідше одного разу на місяць у валюті Кредиту на суму використаного Кредиту, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та році, при цьому враховується перший Операційний день, в якому Кредит було отримано в межах операційного часу, або наступний за ним Операційний день, якщо Кредит було отримано поза межами операційного часу, або дата відображення на Рахунку суми операції та не враховується останній календарний день користування Кредитом. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного дня.

6.10.11. У разі використання Кредиту за Кредитним договором, на підставі якого встановлено максимальний/доступний ліміт Кредитної лінії, Клієнт зобов'язаний щомісячно здійснювати сплату процентів, нарахованих за користування Кредитом у попередньому календарному місяці, комісій, нарахованих наприкінці попереднього календарного місяця (у разі наявності), частини заборгованості за Кредитом та іншої заборгованості за Кредитним договором (далі – Обов'язковий платіж), розмір та порядок погашення (з урахуванням погашень за Кредитом до дати формування Обов'язкового платежу) якого визначений в Кредитному договорі та УДБО.

6.10.12. Заборгованість за Кредитною лінію погашається щомісячно шляхом сплати Обов'язкового платежу. Про суму Обов'язкового платежу Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення SMS-повідомлення на номер Основного телефону або Додаткового номера телефону (у разі відсутності Основного номера телефону) Клієнта. Отримати інформацію про розмір Обов'язкового платежу Клієнт може у відділенні Банку та/або зателефонувавши до Контакт-центру та/або з автоматичного повідомлення Банку на Основний номер телефону або Додатковий номер телефону (у разі відсутності Основного номера телефону). Якщо протягом 10 календарних днів з дати початку поточного календарного місяця Клієнт не отримав від Банку SMS-повідомлення із зазначенням розміру Обов'язкового платежу, Клієнт зобов'язаний самостійно звернутися до Контакт-центру Банку та дізнатись розмір Обов'язкового платежу.

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

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

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

6.10.16. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитним договором Банк має право нараховувати проценти на суму заборгованості за Кредитом за ставкою, встановленою для простроченої заборгованості за Кредитом (якщо це передбачено Кредитним договором), з дати виникнення до дати повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором.

6.10.17. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитним договором Банк має право заблокувати доступний ліміт Кредитної лінії, при цьому Клієнт зобов'язаний сплатити заборгованість на умовах, які визначені в Кредитному договорі. У разі повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором Банк має право відновити доступний ліміт Кредитної лінії.

6.10.18. Впродовж строку дії максимального ліміту Кредитної лінії Банк має право:

6.10.18.1. в односторонньому порядку змінювати розмір доступного ліміту Кредитної лінії у межах максимального ліміту Кредитної лінії, передбаченого умовами відповідного Кредитного договору, про що Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному п. 2.7.4. УДБО. У разі незгоди зі змінами Клієнт має право розірвати Кредитний договір, попередньо погасивши всю заборгованість за Кредитним договором;

6.10.18.2. тимчасово призупинити подальше надання Кредиту у разі настання будь-якої з таких подій:

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

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

Тимчасове призупинення подальшого надання Кредиту означає право Банку не надавати у подальшому кредитні кошти Клієнту, при цьому строк погашення заборгованості здійснюється на загальних умовах, передбачених Кредитним договором та УДБО. За результатами вивчення обставин, що привели до тимчасового призупинення подальшого кредитування Клієнта, Банк на власний розсуд може прийняти рішення про припинення надання Кредиту або про відновлення надання Кредиту на умовах, передбачених цим УДБО. Про прийняте рішення Банк може повідомляти Клієнта у тому ж порядку, що й про призупинення кредитування.

6.10.19. Банк має право вимагати достроково погасити всю заборгованість за Кредитним договором у випадку порушення Клієнтом строку погашення Обов'язкового платежу та/або його частини більше ніж на один календарний місяць шляхом повідомлення Клієнта про це шляхом відправки SMS-повідомлення на Основний номер телефону та/або іншим способом з дотриманням вимог п. 2.7.4 УДБО, в тому числі в судовому порядку. При цьому Клієнт зобов'язаний в строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку про дострокове припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Кредитного ліміту погасити у повному обсязі заборгованість за Кредитним договором.

6.10.20. Погашення заборгованості за Кредитним договором здійснюється в порядку, передбаченому Кредитним договором, шляхом зарахування грошових коштів на відповідний рахунок, зазначений у Кредитному договорі з подальшим списанням Банком у порядку договірного списання, передбаченому Кредитним договором та УДБО, в рахунок погашення заборгованості за Кредитним договором. У випадку неможливості використання Клієнтом (Банком при договірному списанні) Рахунку для погашення заборгованості (тимчасова недоступність рахунку, блокування тощо) можливе використання Клієнтом іншого рахунку Банку, реквізити якого Клієнт може дізнатись безпосередньо у відділенні Банку у день сплати заборгованості.

6.10.21. Пільговий період

6.10.21.1. Умовами Кредитного договору, на підставі якого Банк встановлює ліміт Кредитної лінії, може бути передбачено наявність Пільгового періоду. Строк дії Пільгового періоду визначається Тарифами та Кредитним договором.

6.10.21.2. Пільговий період починає діяти в день виникнення заборгованості за Кредитом та діє до закінчення строку дії Пільгового періоду, визначеного в Тарифах та Кредитному договорі. Пільговий період поширюється на суму всіх транзакцій, здійснених за рахунок Кредиту та відображених за Рахунком з першого календарного дня місяця до останнього Операційного дня календарного місяця, в якому розпочався Пільговий період (далі – Звітний період).

6.10.21.3. Протягом Пільгового періоду Банк нараховує проценти за користування Кредитом за пільговою (зниженою) процентною ставкою за умови повного погашення заборгованості за Кредитом, яка виникла протягом Розрахункового періоду у відповідному Пільговому періоді. За наявності заборгованості на дату закінчення дії Пільгового періоду Пільговий період вважається таким, що не розпочався, та проценти нараховуються за базовою процентною ставкою на усю суму заборгованості за Кредитом починаючи з дня її виникнення. Базою для нарахування процентів є щоденна заборгованість за Кредитом на кінець Операційного дня.

6.11. Особливості надання та користування Кредитом за Банківською послугою «Кредит готівкою»

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

6.11.2. Сума Кредиту, строк користування Кредитом, цільове призначення, розмір процентної ставки за користування Кредитом та комісій (якщо вони передбачені умовами такої Банківської послуги) та інших платежів, періодичність сплати платежів зазначаються у Кредитному договорі.

6.11.3. Кредит за банківською послугою «Кредит готівкою» надається на споживчі потреби.

6.11.3.1. Якщо умовами надання Банківської послуги продукту передбачена одноразова комісія за надання Кредиту (далі – Сума одноразової комісії), то сума Кредиту (за вирахуванням Суми одноразової комісії) перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, зазначений у Кредитному договорі, а Сума одноразової комісії перераховується на рахунки Банку для сплати комісії за надання Кредиту.

6.11.3.2. Якщо умовами надання Банківської послуги передбачено укладання Договору страхування життя Клієнта або Договору добровільного страхування Клієнта від нещасного випадку, сума страхового платежу згідно з укладеним Клієнтом Договором страхування сплачується за рахунок суми наданого Кредиту та:

а) перераховується на Рахунок (поточний) Клієнта, відкритий у Банку, зазначений у Кредитному договорі, та сума страхового платежу за дорученням Клієнта в порядку договірного списання перераховується у безготівковій формі на рахунок Страхової компанії, що зазначений в Договорі страхування;

б) утримується із суми наданого Кредиту і за дорученням Клієнта в порядку договірного списання, перераховується у безготівковій формі на рахунок, що зазначений в Договорі страхування.

6.11.4. Клієнт зобов’язаний здійснювати погашення Кредиту і сплату нарахованих відповідно до умов Кредитного договору та УДБО процентів за користування Кредитом та комісій (окрім Суми одноразової комісії), передбачених Кредитним договором, у розмірі Обов’язкового платежу кожного місяця у порядку, передбаченому Графіком платежів, шляхом внесення готівкових коштів через касу Банку або шляхом перерахування безготівкових коштів на визначений у Кредитному договорі рахунок для внесення Обов’язкових платежів не пізніше дати такого Обов’язкового платежу.

У разі, якщо дата Обов’язкового платежу випадає на вихідний або святковий день, днем сплати Обов’язкового платежу визначається наступний Операційний день за таким вихідним або святковим днем.

6.11.5. Нарахування процентів здійснюється кожного місяця: в останній Операційний день місяця та у дату Обов'язкового платежу. У разі повного дострокового погашення заборгованості за Кредитом нарахування процентів здійснюється у дату повного дострокового погашення заборгованості за Кредитним договором. При розрахунку процентів за користування Кредитом використовується метод «факт/факт», при якому до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році та фактична заборгованість перед Банком. При розрахунку процентів враховується перший Операційний день, в якому Кредит було отримано в межах операційного часу, або наступний за ним Операційний день, якщо Кредит було отримано поза межами операційного часу, та не враховується останній календарний день користування Кредитом. У випадку, коли день надання Кредиту збігається з днем його повного погашення, цей Кредит при нарахуванні процентів враховується як Кредит строком на один день.

6.11.6. Нарахування комісії за обслуговування Кредиту (щомісячної комісії за обслуговування Кредиту) здійснюється щомісячно, виходячи з розміру початкової суми заборгованості перед Банком за Кредитним договором, у дату Обов'язкового платежу та/або у дату повного дострокового погашення усієї заборгованості за Кредитним договором.

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

- зарахування коштів для дострокового повернення частини Кредиту можливе у будь-яку дату строку дії Кредитного договору шляхом поповнення рахунку, зазначеного у Кредитному договорі, у будь-який спосіб. При цьому списання Банком суми коштів для здійснення часткового дострокового виконання зобов’язань за Кредитним договором здійснюється у найближчу після надходження коштів дату погашення, передбачену Графіком платежів. У разі реалізації Клієнтом права на дострокове повернення Кредиту Банком здійснюється коригування зобов'язань Клієнта за Кредитним договором шляхом зменшення суми Кредиту, належної до сплати, наступним чином:
  - за кредитними договорами, укладеними до 08.07.2019, – відповідне коригування суми Обов’язкового платежу за Графіком платежів у бік зменшення Обов’язкового платежу;
  - за кредитними договорами, укладеними після 08.07.2019, – зменшення строку кредитування.

  У випадку часткового дострокового повернення частини Кредиту Клієнт не звільняється від зобов’язання здійснювати у подальшому щомісячну сплату наступних Обов'язкових платежів у повному обсязі та у строки згідно з Графіком платежів. Оновлений Графік платежів внаслідок часткового дострокового виконання зобов’язань за Кредитним договором Клієнт може отримати, звернувшись до Банку. При цьому Банк та Клієнт погоджуються з тим, що такі зміни не будуть вимагати оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами;
- дострокове повне погашення заборгованості за Кредитним договором можливе у будь-яку дату строку дії Кредитного договору шляхом поповнення рахунку, зазначеного у Кредитному договорі, у будь-який спосіб. При цьому списання Банком суми коштів для здійснення повного дострокового погашення заборгованості за Кредитним договором здійснюється в день надходження коштів (у випадку надходження коштів у вихідний, святковий або інших неробочий день – на наступний Операційний день за таким вихідним або святковим днем) у розмірі повної суми заборгованості за Кредитним договором, яка в тому числі включає в себе суму щомісячної комісії за весь розрахунковий період та суму нарахованих процентів до дати повного дострокового погашення заборгованості включно. Право Клієнта на дострокове повне виконання зобов’язань за Кредитом виникає за умови, що усі нараховані Банком проценти та комісії за час фактичного користування кредитними коштами відповідно до умов Кредитного договору і усі інші платежі (пеня, штрафи, комісії тощо), що повинні бути сплачені на відповідну дату дострокового виконання, будуть сплачені Клієнтом в дату такого погашення.

6.11.8. Заборгованість за Кредитним договором (у тому числі заборгованість за Кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами) повинна бути погашена Клієнтом у повному обсязі не пізніше кінцевої дати виконання зобов'язань, визначеної у Кредитному договорі.

6.11.9. У разі порушення терміну погашення Обов'язкового платежу, в тому числі його частини, встановленого Графіком платежів, такий Обов'язковий платіж (або його частина) вважається простроченим починаючи з наступного дня за днем встановленого терміну погашення Обов'язкового платежу за Кредитним договором згідно з Графіком платежів і до дня погашення простроченої заборгованості. Банк має право нараховувати штрафні санкції за порушення строків погашення Обов'язкових платежів у розмірі, які передбачені умовами Кредитного договору.

6.11.10. У випадку порушення Клієнтом встановлених термінів/строків погашення заборгованості за Кредитним договором Банк має право нараховувати проценти на суму простроченої заборгованості за Кредитом за ставкою, визначеною для простроченої заборгованості за Кредитом (якщо це передбачено Кредитним договором), з дати виникнення до дати повного погашення простроченої заборгованості за Кредитним договором. Сума нарахованих процентів на суму простроченої заборгованості за Кредитом сплачується додатково до суми наступного Обов'язкового платежу. Графік платежів з урахуванням суми нарахованих процентів на суму простроченої заборгованості за Кредитним договором Клієнт може отримати, звернувшись до Банку. При цьому Банк та Клієнт погоджуються з тим, що такі зміни не будуть вимагати оформлення будь-яких додаткових угод між Сторонами.

6.11.11. Орієнтовна реальна річна процентна ставка та орієнтовна загальна вартість Кредиту для Клієнта визначається в Графіку платежів, який є невід'ємною частиною Кредитного договору на дату його укладання.

6.11.12. Банк має право вимагати достроково погасити всю заборгованість за Кредитним договором у випадку порушення Клієнтом строку погашення Обов'язкового платежу та/або його частини більше ніж на один календарний місяць шляхом повідомлення Клієнта про це шляхом відправки SMS-повідомлення на Основний номер телефону та/або іншим способом з дотриманням вимог п. 2.7.4 УДБО, в тому числі в судовому порядку. При цьому Клієнт зобов'язаний в строк не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з моменту отримання відповідного повідомлення Банку про дострокове припинення подальшого надання кредитних коштів та закриття Кредитного ліміту погасити у повному обсязі заборгованість за Кредитним договором.

РОЗДІЛ 7. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ У СИСТЕМІ FREEBANK

7.1. Умови цього УДБО та, зокрема, цього розділу регламентують взаємовідносини між Клієнтом та Банком при укладанні угоди про підключення та порядок використання Системи.

7.2. Відповідно до умов цього УДБО Банк надає Клієнту послуги, передбачені УДБО (можливостями Системи), а Клієнт доручає Банку здійснювати операції з перерахування коштів з його Рахунків, відкритих у Банку, на інші поточні, у тому числі Вкладні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами у цьому Банку та/або в інших банках, шляхом надання до Банку Електронних документів, отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи FreeBank за плату відповідно до Тарифів Банку.

7.3. Надання доступу Клієнту до Системи (підключення) здійснюється за умови прийняття Клієнтом Публічної пропозиції Банку на укладання УДБО шляхом підписання договору банківського рахунку та надання додаткових послуг та/або будь-якого іншого документа за встановленою Банком формою, на підставі якого здійснюється приєднання Клієнта до УДБО, успішної ідентифікації та верифікації Клієнта та/або звернення Клієнта до Контакт-центру (за необхідності). Для доступу Клієнта до Системи Банк направляє на Основний номер телефону/ інший номер телефону, зазначений Клієнтом в Заяві про підключення до Системи, первинний пароль для входу у Систему. Авторизаційним параметром (логін) для первинного доступу до Системи використовується Основний номер телефону або інший номер телефону, вказаний Клієнтом у Заяві про підключення до Системи. У разі зміни Основного номера логін для доступу до Системи може бути змінений за ініціативою Клієнта згідно з п. 15.3.10.6 УДБО.

7.4. Для здійснення операцій у Системі Клієнт, використовуючи власне технічне обладнання (персональний комп'ютер, підключений до мережі Інтернет, та/або мобільний пристрій, на який завантажено мобільний додаток FreeBank), заходить на офіційний сайт Банку за адресою: www.creditdnepr.com.ua, вводить логін та первинний пароль для входу у Систему. При першому вході у Систему з використанням персонального комп'ютера Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після проходження успішної Авторизації Клієнт може здійснювати усі операції у Системі, що визначені п. 7.5 цього УДБО, у тому числі за допомогою мобільного додатка FreeBank, завантаженого Клієнтом на власний мобільний пристрій.

7.5. Перелік послуг, що надаються у межах Системи FreeBank:

- отримання виписки з інформацією про рух грошових коштів за рахунком;
- перегляд залишків коштів за власними рахунками, відкритими у Банку;
- надання інформації про стан карткового рахунку;
- переказ коштів між власними рахунками;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших Клієнтів Банку;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші банки;
- переказ коштів з власних рахунків на власні рахунки в інші банки;
- переказ з власного рахунку на оплату комунальних послуг та інше (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів у онлайн-режимі;
- погашення кредитів;
- розміщення нових депозитів;
- отримання поточної інформації за існуючими депозитними договорами;
- поповнення депозитних вкладів;
- встановлення/відміна ознаки продовження депозитних вкладів;
- блокування/розблокування карток;
- управління лімітами на картках;
- зміна/вибір основного рахунку, що буде доступний Клієнту для використання за допомогою платіжної картки;
- підключення, відключення, зміна номера телефону послуги GSM-banking;
- обмін бонусів у межах діючих у Банку програм лояльності;
- перегляд усіх своїх виконаних операцій;
- зміна пароля для входу в Систему FreeBank;
- відключення/включення CVC2/CVV2 коду з можливістю вибору строку такого відключення;

- обмін інформаційними повідомленнями з Банком;
- операція купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти;
- та інші послуги, які надаються або можуть надаватися клієнтам Банку відповідно до умов УДБО.

7.6. Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам у межах Системи FreeBank при відвідуванні спеціального інтернет-ресурсу Банку та у мобільному додатку FreeBank, може відрізнятись.

7.7. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході у Систему.

7.8. При здійсненні Клієнтом операцій у Системі кожна фінансова операція повинна бути підтверджена Одноразовим цифровим паролем, окрім операцій, що здійснюються між власними Рахунками Клієнта, а саме:

- переказ коштів між власними рахунками/картками, у тому числі переказ коштів з власного Рахунку (поточного) на власний Рахунок (депозитний);
- блокування картки.

7.9. Ліміти на здійснення операцій, що надаються у межах Системи:

Тип платежу/ переказу	**Денний ліміт еквівалент у гривні**	**Ліміт на 1 операцію, грн**	**Денний ліміт операцій, шт.**
Перекази між власними рахунками	Без ліміту	Без ліміту	Без ліміту
Перекази коштів з власних рахунків на рахунки інших клієнтів Банку	75 000	75 000	20
Перекази коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів в інші банки	75 000	75 000	10
Перекази з власного рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств, з якими укладений договір на прийом платежів)	75 000	75 000	20
Купівля та продаж безготівкової іноземної валюти	За рішенням Банку	За рішенням Банку	За рішенням Банку

7.10. **Порядок обслуговування:**

7.10.1. За умовами цього УДБО Банк надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Вхід до Системи FreeBank Клієнтом може здійснюватися:

- шляхом відвідування спеціального інтернет-ресурсу Банку, що забезпечує доступ до Системи та знаходиться на офіційному сайті www.creditdnepr.com.ua,
- шляхом завантаження Клієнтом спеціального мобільного додатка FreeBank на власний мобільний пристрій.

7.10.2. Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до УДБО є наявність у Клієнта поточного Рахунку, відкритого у національній валюті, та діючого номера українського оператора мобільного зв'язку (+380XXXXXXXXX).

7.10.3. У разі наявності у Клієнта декількох Рахунків, підключених до Системи, один з них, а саме: той, що був першим підключений до Системи і відкритий у національній валюті, або обраний Клієнтом самостійно, вважається основним Рахунком у межах Системи.

7.10.4. У разі закриття або припинення дії основного Рахунку, за умов наявності інших активних рахунків, підключених до Системи, основним вважається активний рахунок, що був підключений до Системи наступним за основним, або той, що був обраний Клієнтом самостійно.

7.10.5. З метою перерахування коштів за допомогою Системи FreeBank Клієнт оформлює та направляє до Банку Електронний документ, що містить наступні обов'язкові реквізити:

- Дата і номер;
- Назва, ідентифікаційний код (номер) платника та номер його рахунку;
- Назва та код банку платника;
- Назва, ідентифікаційний код (номер) одержувача та номер його рахунку;
- Назва та код банку одержувача;
- Сума цифрами;
- Призначення платежу;
- Електронний підпис;
- Інші реквізити, що під час формування Електронного документа розміщуються у полі «Допоміжні реквізити».

Вимоги цього пункту не поширюються на випадки укладання між Клієнтом та Банком Договорів банківських вкладів (депозитів) за допомогою Системи FreeBank, відповідно до яких Електронний документ про розміщення коштів на вкладному (депозитному) рахунку повинен містити реквізити, зазначені у п. 7.12.3 УДБО.

7.10.6. Електронний документ вважається таким, що переданий Клієнтом, та прийнятий Банком до виконання, якщо Клієнт для доступу до Системи ввів правильне значення засобу ідентифікації, ввів усі параметри, що запитуються Системою, підтвердив цей розрахунковий документ Електронним підписом (ЕП).

7.10.7. Сторони визнають, що усі Електронні документи, підтверджені ЕП, є такими, що підтверджені Клієнтом особисто. Банк зобов'язується приймати до виконання документи, підтверджені ЕП. Електронні документи, не підтверджені ЕП Клієнта, не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не виконуються. Зазначене також стосується і заяв Клієнтів, зокрема заяв про повернення депозитного вкладу або його частини, заяв про видачу міжнародних дебетових платіжних карток тощо, що прирівнюються до заяв, поданих у письмовій паперовій формі відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

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

7.10.11. Розрахункові операції через Систему здійснюються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

7.10.13. Про невиконання Електронного розрахункового документа Банк повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення у Системі.

7.10.14. Клієнт має право виконувати розрахунки звичайним способом з поданням документів на паперових носіях. У випадку виходу з ладу Системи FreeBank розрахунки Клієнта здійснюються звичайним способом.

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

7.11. **Порядок розрахунків**

7.11.1. За надані Банком послуги з обслуговування у Системі Клієнт сплачує Банку плату за обслуговування у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта плати за обслуговування у Системі відповідно до Тарифів Банку.

7.11.2. У випадку відсутності коштів на основному рахунку Клієнта, що унеможливлює списання коштів для сплати Банку винагороди відповідно до вимог цього Договору протягом більш ніж 10 (десять) робочих днів, Банк має право призупинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи без попереднього повідомлення та до надходження від Клієнта коштів, сума яких буде достатньою для сплати послуг Банку за цим УДБО.

7.11.3. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну сплату послуг Банку за цим УДБО (у тому числі при відсутності коштів на рахунку Клієнта, при наявності боргу перед Банком) шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє на дату виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Банком послуг за кожен день прострочення.

7.12. **Особливості розміщення Депозитів з використанням Системи FreeBank**

7.12.1. Клієнт може здійснювати розміщення Депозитів з використанням Системи FreeBank з урахуванням її можливостей. До відносин Банку і Клієнта, не врегульованих цим підрозділом, застосовуються положення УДБО, що регламентують розміщення **Депозитів**, зокрема положення Розділу 3 УДБО.

7.12.2. З Умовами залучення **Депозитів** Клієнт може ознайомитись у Системі FreeBank або на Офіційному сайті Банку (www.creditdnepr.com.ua). Для отримання більш детальної інформації Клієнт може звернутися до будь-якого найближчого відділення Банку.

7.12.3. З метою розміщення **Депозиту** Клієнт за допомогою Системи FreeBank оформлює та направляє до Банку в електронній формі Заяву про розміщення **Депозиту**), при формуванні якої зазначаються конкретні параметри обраного Клієнтом виду **Депозиту,** у тому числі валюта, сума, строк, вид **Депозиту** (депозиту). Сторони визнають, що усі Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу, підписані Електронним підписом Клієнта, є такими, що підтверджені Клієнтом особисто.

7.12.4. Підписана Електронним підписом Клієнта Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу у разі прийняття позитивного рішення щодо надання Банківської послуги підписується (погоджується) Банком з використанням електронного підпису уповноваженої особи Банку.

7.12.5. Сторони, керуючись статтею 207 Цивільного кодексу України, домовились і погоджуються з тим, що підписані відповідно до п. 7.12.4 Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу та вчинення правочинів, що пов'язані із розміщенням Вкладів (депозитів) Клієнтів у Системі FreeBank, з використанням Електронних підписів вважаються підписаними відповідно Клієнтом та уповноваженою особою Банку, таке погодження є вільним волевиявленням Сторін, відповідає їх внутрішній волі та жодним чином не порушує їх законних прав та інтересів.

7.12.6. Сторони домовились і погоджуються з тим, що Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заява про розміщення банківського вкладу на вимогу (депозиту) разом з УДБО та Заявою-згодою про приєднання до УДБО складають єдиний документ – Договір банківського вкладу в розумінні ст. 1058 Цивільного Кодексу України.

7.12.7. Договір банківського вкладу (депозиту) (Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заява про розміщення банківського вкладу на вимогу (депозиту)), підписаний з використанням Електронних підписів, у порядку, передбаченому у зазначених вище пунктах, вважається таким, що укладений з додержанням письмової форми, і не може бути визнаним недійсним через його електрону форму та/або відсутність власноручного підпису Клієнта.

7.12.8. Клієнт підписанням Договору банківського вкладу (депозиту) (Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заяви про розміщення банківського вкладу на вимогу (депозиту)) з використанням ЕП підтверджує те, що він усвідомлює ризики, пов'язані із використанням ЕП (зокрема, але не виключно: ризики електронного шахрайства третіх осіб, ризики отримання одноразового цифрового пароля третіми особами тощо), а також приймає на себе всі такі ризики, на які він може наражатися у зв'язку із використанням ним ЕП.

7.12.9. З моменту надання Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу у порядку, передбаченому вище, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти у сумі Вкладу, що розміщується, з рахунку/рахунків, що (буде/будуть) відкритий/відкриті Клієнту у Банку, та зарахувати їх на Вкладний (депозитний) рахунок Клієнта.

7.12.10. Договір банківського вкладу (депозиту) набирає чинності з моменту його підписання Сторонами з використанням Електронних підписів та зарахування суми Вкладу, зазначеної у Заяві про розміщення банківського вкладу (депозиту)/ Заяві про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу, на Вкладний (депозитний) рахунок (дата залучення Депозиту).

7.12.11. Сторони домовились, що у випадку, якщо Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заява про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу від Клієнта була отримана Банком після Операційного часу або не в Операційний (робочий) день, Вклад буде вважатись розміщеним у перший Операційний (робочий) день Банку після отримання зазначеної Заяви про розміщення вкладу (депозиту).

7.12.12. Надсиланням у Системі FreeBank Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту) на вимогу Клієнт підтверджує, що усі умови Вкладу (депозиту) йому відомі і зрозумілі, підтверджує свою згоду на оформлення Вкладу (депозиту) на визначених умовах.

7.12.13. Нарахування процентів, повернення Вкладу, подовження строку залучення Вкладу та інші дії, що стосуються (розміщення) Вкладів та не були описані у цьому розділі, здійснюється у порядку, зазначеному у розділі 3 УДБО.

7.12.14. Клієнт за власним бажанням може роздрукувати оформлений Договір банківського вкладу (депозиту), скориставшись можливостями Системи FreeBank (за наявності технічної можливості) та/або може звернутися до відділення Банку для отримання оформленого оригіналу клієнтського примірника Договору банківського вкладу (депозиту) у друкованому вигляді.

7.13. **Статус інформації**

7.13.1. Сторони згодні визнавати дані за операціями за Рахунком Клієнта на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

7.13.2. Сторони дійшли згоди і Клієнт беззаперечно погоджується із тим, що його право Дистанційного розпорядження Рахунками Клієнта визначено на умовах, зазначених у цьому УДБО, та застосовується до усіх без винятку Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті у майбутньому у Банку.

7.14.**Особливості купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти з використанням Системи FreeBank**

7.14.1. Операції з купівлі безготівкової іноземної валюти здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку без наявності у Клієнта підстав/зобов'язань у іноземній валюті. Банк може самостійно, без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта, встановлювати та змінювати обмеження щодо суми операції з купівлі безготівкової іноземної валюти без обмеження в кількості таких разів.

7.14.2. Операції з продажу безготівкової іноземної валюти здійснюються без обмеження за розміром операції. При цьому Банк має право самостійно встановлювати та змінювати обмеження щодо суми операції з продажу безготівкової іноземної валюти без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта та без обмеження в кількості разів таких змін.

7.14.3. Операції з купівлі /продажу безготівкової іноземної валюти здійснюються за курсами купівлі та продажу, що діють в Банку на час проведення операції. Банк щоденно на початку робочого дня встановлює наказом (розпорядженням) курси купівлі та продажу іноземних валют. Банк має право змінювати курси купівлі та продажу іноземних валют протягом дня відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ і законодавства України. Курси валют розміщуються на сайті: www.creditdnepr.com.ua.

7.14.4. З метою здійснення операції з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти Клієнт за допомогою Системи FreeBank оформлює та направляє до Банку Дистанційне розпорядження, яке є заявою Клієнта про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти. При формуванні Дистанційного розпорядження Клієнт зазначає наступні параметри операції: сума, валюта. Клієнт підтверджує свою згоду здійснити операцію з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти за курсом Банку шляхом підписання Дистанційного розпорядження Електронним підписом. Сторони визнають, що Електронний документ, завірений Електронним підписом Клієнта, є таким, що підтверджений Клієнтом особисто. Клієнт може здійснити відкликання Дистанційного розпорядження на купівлю/ продаж безготівкової іноземної валюти до моменту підписання його Електронним підписом.

7.14.5. Банк не виконує Дистанційне розпорядження з купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти:

• якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;

• якщо у Клієнта відсутній Рахунок в іноземній/національній валюті в Банку;

• якщо за Рахунками Клієнта перевищено ліміт на операції купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти у розмірі, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, законодавством України або Банком;

• якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

• в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Про невиконання Електронного документа Банк повідомляє Клієнта в момент здійснення операції із зазначенням причини такого невиконання шляхом виведення електронного повідомлення у Системі FreeBank.

7.14.6. З моменту надання Дистанційного розпорядження у порядку, передбаченому вище, Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні Рахунки Клієнта.

7.14.7. Інформація про суму купленої або проданої іноземної валюти зазначається у Виписці про рух коштів, що надається Клієнту в порядку та строки, передбачені цим УДБО. Сторони домовились, що у випадку, якщо Дистанційне розпорядження від Клієнта було отримано Банком після Операційного часу або не в Операційний (робочий) день, операція з купівлі/продажу іноземної валюти буде відображена у Виписці у перший Операційний (робочий) день Банку після отримання зазначеного Дистанційного розпорядження.

РОЗДІЛ 8. СЕРВІС ЕЛЕКТРОННИХ ГАМАНЦІВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.15. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу електронних гаманців;
- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу електронних гаманців та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- здійснення операцій з використанням Сервісу електронних гаманців може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення мобільного пристрою, в тому числі, мобільного додатку;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу електронних гаманців належить від стану мереж бездротового зв’язку, використовуваних інтернет-провайдером;
- з будь-яких питань, пов’язаних з технічною підтримкою мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель Картки повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого мобільного пристрою;
- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної інтернет-провайдером в процесі використання Держателем Картки Сервісу електронних гаманців, регулюється договором між Держателем та інтернет-провайдером;
- інтернет-провайдер, оператор мобільного зв’язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу електронних гаманців, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі Інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

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

- конфіденційність одноразових паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до мобільного пристрою, мобільного додатку, картки/додаткової картки;
- наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявність та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на ньому мобільним додатком;
- операції, здійсненні за допомогою Сервісу електронних гаманці, за наявності технічних можливостей Банку надавати таку послугу, на мобільному пристрої Держателя;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу мобільного пристрою Держателя третіми особами, втрати/викрадення або пошкодження мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою або виникнення підозри про те чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або мобільного додатку тощо;
- видалення токену з мобільного додатку перед видаленням мобільного додатку з мобільного пристрою;
- видалення мобільного додатку перед передачею мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням або без такого;
- виконання інструкцій та правил роботи з мобільним додатком.

8.17. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на рахунку Держателя Картки та виконання операцій за рахунком за умови дотримання Держателем Картки умов цього УДБО, тарифів;
- невиконання своїх зобов’язань перед Держателем Картки відповідно до чинного законодавства.

8.18 Банк не несе відповідальності за:

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

- будь-яке блокування, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/додаткової картки за допомогою Сервісу електронних гаманців;
- конфіденційність інформації, що зберігається на мобільному пристрої, в мобільному додатку;

- підтримку операційної системи мобільного пристрою;
- дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в межах обслуговування мобільного додатку, Сервісу електронних гаманців;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування мобільного додатку, Сервісу електронних гаманців (недопустимість мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

8.19. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних Держателя Картки через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії, які надають Сервіс електронних гаманців.

РОЗДІЛ 9. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФОНДОМ

9.1. Фонд гарантує кожному Клієнту (далі за текстом цього розділу – вкладник) Банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти у розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів у Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою за 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Виконання зобов'язань Фонду перед вкладниками здійснюється Фондом з дотриманням вимог щодо найменших витрат Фонду та збитків для вкладників у спосіб, визначений Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» у тому числі шляхом передачі активів і зобов'язань банку приймаючому банку, продажу банку, створення перехідного банку протягом дії тимчасової адміністрації або виплати відшкодування вкладникам у строк, встановлений діючим законодавством України.

Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.2. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває права на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду у межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог пункту 9.4 цього розділу.

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Підписанням Заяви про розміщення банківського вкладу (депозиту)/Заяви про розміщення банківського вкладу на вимогу Клієнт підтверджує, що він розуміє те, що Фонд може відмовити у відшкодуванні коштів за вкладом за відсутності оригіналу примірника Договору банківського вкладу у друкованому вигляді.

9.3. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має у Банку, що у подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

9.4. Фонд не відшкодовує кошти: передані Банку у довірче управління; за вкладом у розмірі менше 10 гривень; за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – протягом року до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені на вклад власником істотної участі Банку; за вкладами у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від Банку; за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; за вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

9.5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

9.6. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів у Банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

9.7. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію Банку як юридичної особи.

9.8. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

9.9. **До укладання договору** (-ів) банківського вкладу, банківського рахунку, якщо Вкладник не має рахунків у Банку, Банк надає Вкладнику довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка). Довідка зберігається у справі з юридичного оформлення рахунку (-ів).

У разі укладання договору (-ів) за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі вкладник отримує Довідку до укладання договору (-ів) під час здійснення первинної авторизації та підтверджує її одержання шляхом проставлення відповідної відмітки в системі.

9.10. **Після укладання договору** (-ів) банківського вкладу, банківського рахунку (в період їх дії) Сторони визначили наступний спосіб **щорічного** надання вкладнику Довідки:

- не пізніше 01 грудня кожного наступного календарного року після укладання договору (-ів) банківського вкладу, договору (-ів) 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 зобов'язаний ознайомитися не пізніше 10 грудня кожного календарного року.

РОЗДІЛ 10. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

10.1 На підставі положень глави 6 Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22 (зі змінами), та статті 1071 Цивільного кодексу України (зі змінами) Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з урахуванням вимог чинного законодавства України:

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб за операціями, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється Електронним документом;
- коштів з Рахунків Клієнта у розмірі здійснених ним операцій за Платіжною карткою;
- коштів з Рахунків Клієнта для сплати комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат, передбачених Тарифами Банку, при настанні термінів платежів, у тому числі суму Несанкціонованого овердрафту – незалежно від причин його виникнення;
- комісій (плат), які стягуються при відкритті (оформленні) рахунку з використанням платіжної картки та з періодичністю, вказаною у тарифному пакеті, у тому числі за рахунок ліміту кредитної лінії або овердрафту коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені з метою погашення заборгованості Клієнта на користь Банку за Кредитом, процентами, комісіями та іншими платежами, що передбачені відповідними договорами, Тарифами та УДБО, при настанні термінів платежів, виникненні простроченої заборгованості та/або у випадку дострокового повернення кредитних коштів;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю перед Банком, що виникла у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що оформлені між Клієнтом та Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта, у межах сум, що підлягають сплаті Банку за цим УДБО при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта у випадку наявності простроченої заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за будь-якими договорами, укладеними з Банком;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою виконання зобов'язань Клієнта перед відповідними бюджетами при проведенні операцій купівлі/продажу/конвертації валют;
- коштів з Рахунків Клієнта, що підлягають списанню та перерахуванню на інші Рахунки Клієнта у Банку на підставі укладених договорів тощо, за умови наявності відповідних сум на Рахунку;
- коштів з Рахунків Клієнта з метою реалізації Банком прав за відповідним кредитним договором, договором застави, іпотечним договором, договором поруки;
- коштів, помилково виданих через банкомати та касу Банку та/або помилково зарахованих на Рахунок, у тому числі з вини одного з суб'єктів переказу;
- коштів з рахунків Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, відкритих в Банку з метою продажу/купівлі іноземної валюти на підставі та відповідно до поданого Клієнтом з використанням Системи FreeBank Дистанційного розпорядження встановленої Банком форми, що містить відомості, необхідні для здійснення договірного списання, підписаного ЕП Клієнта, а також у разі вчинення Клієнтом певних дій в порядку та на умовах, визначених Розділом 7 цього УДБО;
- коштів з Рахунку Клієнта, у разі стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на кошти, що розміщені на банківському рахунку. Договірне списання здійснюється за платіжною вимогою обтяжувача за умови повідомлення Банку про таке обтяження.

10.2 Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку у сумі та у строки відповідно до розпорядження Клієнта встановленої Банком форми або на підставі укладених договорів у разі поповнення Вкладу та без додаткового повідомлення або додаткового розпорядження від Клієнта та без надання Клієнтом будь-яких документів до Банку, на підставі оформленого Банком меморіального ордеру, із посиланням у реквізиті «Призначення платежу» на відповідний договір (№, назва та дата договору), на підставі якого здійснюється списання. Договірне списання здійснюється за умови відповідності валюти Рахунку з валютою заборгованості, комісії Банку тощо.

10.3 Клієнт доручає Банку здійснювати періодичне договірне списання коштів по мірі надходження грошових коштів на Рахунок (відповідно до розпорядження Клієнта встановленої Банком форми, акцептованого Банком, або на підставі окремих укладених між Банком та Клієнтом договорів), а також здійснювати договірне списання по мірі надходження грошових коштів на рахунки, для погашення заборгованості перед Банком за будь-яким кредитним договором або іншої заборгованості перед Банком за

договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, та/або якщо Клієнт виступає Поручителем/заставодавцем за будь-яким кредитним договором, укладеним між третьою особою (далі – Боржник) та Банком або іншої заборгованості перед Банком за договорами, укладеними між Клієнтом та Банком, у тому числі комісій, штрафів та пені наступним чином: у разі наявності на Рахунку коштів у валюті заборгованості.

У випадку, якщо валюта коштів, що знаходяться на поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта, відрізняється від валюти заборгованості Клієнта/Боржника, Сторони дійшли згоди, що Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити конвертацію (обмін, купівлю, продаж) валюти, що знаходиться на поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта/, у валюту зобов'язання за кредитними або будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом/Боржником, на міжбанківському валютному ринку України або міжнародних валютних ринках (далі – МВРУ 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 Клієнта/Боржника перед Банком, перерахованої за ринковим курсом на день здійснення конвертації (купівлі, продажу, обміну), але не більше залишку коштів на поточному рахунку (-ах) Клієнта. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – у будь-який день, починаючи з наступного дня після виникнення заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за договорами, що укладені між Клієнтом/Боржником та Банком, на розсуд Банку. Валюта, що підлягає конвертації (купівлі, продажу, обміну), – валюта, що знаходиться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) Клієнта. Валюта, в яку повинна бути конвертована (продана, куплена, обміняна) валюта, що знаходиться на вищезазначеному(них) поточному (-их) рахунку(-ах), – валюта заборгованості Клієнта/Боржника перед Банком за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом/Боржником.

У випадку, коли коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку(-ах) Клієнта, недостатньо для погашення заборгованості Клієнта/Боржника 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 Клієнта/Боржника перед Банком за Кредитним договором.

Клієнт також доручає Банку утримати та перерахувати на рахунок відповідних Отримувачів у порядку договірного списання за рахунок його коштів, що знаходяться на вищезазначеному (-их) поточному (-их) рахунку (-ах) суму усіх інших необхідних витрат Банку (комісій тощо) у розмірі згідно з Тарифами Банку.

10.4 Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком за цим УДБО, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірного списання коштів з Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

РОЗДІЛ 11. НАДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМ GSM-BANKING

11.1. Здійснення операцій за допомогою системи GSM-banking.

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

11.1.2. Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою коротких текстових повідомлень (SMS-повідомлення).

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

11.1.4. Для підключення до системи GSM-banking Клієнт у відповідних договорах/заявах про надання послуги GSM-banking надає згоду про надання послуги та вказує свій Основний номер телефону / Додатковий номер телефону, на який буде надаватися послуга.

11.1.5. Для користування послугою Клієнту потрібен підключений мобільний термінал (термінали) стандарту GSM із зареєстрованим номером.

11.1.6. Банк зобов'язується підключити Клієнта до системи GSM-banking протягом 1 (одного) Операційного дня після укладання договору/отримання заяви від Клієнта.

11.1.7. Банк надає інформацію про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком Клієнта на вказаний у договорі/Заяві Основний номер телефону / Додатковий номер телефону без кодування та криптографії.

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

11.1.9. Відключення від системи GSM-banking здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта у довільній формі протягом 1 (одного) робочого дня після отримання такої заяви від Клієнта.

11.1.10. Клієнт має забезпечити наявність на Рахунку суму коштів, що необхідні для оплати комісії за надання послуги GSM-banking відповідно до Тарифів, що діють на момент надання послуги, та доручає Банку списання коштів у порядку договірного списання з дотриманням вимог розділу 10 цього УДБО, або сплачує готівкою через касу Банку.

11.1.11. Банк не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про здійснені операції за Рахунком та суму доступного залишку за Рахунком за допомогою послуги GSM-banking, у випадку:

- непрацездатності телефонного терміналу Клієнта;
- збоїв у мережі оператора зв'язку;
- перебування телефонного терміналу Клієнта поза зоною покриття;
- невміння Клієнта користуватися послугою GSM-banking.

11.1.12. Банк за запитом Клієнта може направити електронною поштою виписку за Рахунком на адресу електронної пошти, що Клієнт вказав у Заяві-згоді.

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

11.1.14. Клієнт погоджується з тим, що Банк може самостійно визначити та встановити часові обмеження щодо відправки SMS-повідомлень протягом доби, у тому числі Банк має право не відправляти SMS-повідомлення у нічний час.

РОЗДІЛ 12. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ

12.1. Клієнт шляхом підписання Заяви-згоди надає Банку свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є банківською таємницею у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Банківська таємниця), зокрема, але не виключно, у наступних обсягах та/або випадках:

12.1.1. Клієнт надає Банку згоду на збір, збереження, використання і поширення інформації про себе у бюро кредитних історій, а саме: Товариство з обмеженою відповідальністю «Українське бюро кредитних історій», місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д; Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Е. Сверстюка, буд. 11 відповідно до чинного законодавства України.

До інформації про Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують особу: прізвище, ім'я та по батькові; дата народження; паспортні дані; місце проживання; реєстраційний номер облікової картки платника податків у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків та інших обов'язкових платежів (у разі наявності); відомості про поточну трудову діяльність; сімейний стан особи та кількість осіб, які перебувають на її утриманні; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації та основний предмет господарської діяльності фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності;

2) відомості про грошове зобов'язання суб'єкта кредитної історії:

а) відомості про кредитний правочин та зміни до нього (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину);

б) сума зобов'язання за укладеним кредитним правочином;

в) вид валюти зобов'язання;

г) строк і порядок виконання кредитного правочину;

ґ) відомості про розмір погашеної суми та остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином;

д) дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення;

е) відомості про припинення кредитного правочину та спосіб його припинення (у тому числі за згодою сторін, у судовому порядку, гарантом тощо);

є) відомості про визнання кредитного правочину недійсним і підстави такого визнання.

12.1.3. Підписанням Заяви-згоди Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначено в Законі України «Про банки і банківську діяльність», до кредитного реєстру Національного банку України, та зобов’язується повідомити про це пов’язаних з ним осіб.

12.1.4. Приватним особам, організаціям, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до чинного законодавства України, у тому числі у разі укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта, аудиторам, а також рейтинговим агентствам, та іншим особам при проведенні сек’юритизації.

12.1.5. Необхідної при передачі/отриманні інформації – до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників».

12.1.6. Необхідної при отриманні/внесенні інформації 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 за УДБО, що необхідна Банку протягом строку дії УДБО.

12.1.7. З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Банком дії з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

12.1.8. З метою отримання Клієнтом можливості користуватися електронним сервісом приймання платежів Portmone.com Клієнт надає дозвіл на використання та розкриття інформації, що становить банківську таємницю у розумінні Закону України «Про банки і банківську діяльність» та дозвіл на поширення своїх персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», в тому числі шляхом передачі інформації ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОРТМОНЕ» (ЄДРПОУ 31868613), при здійсненні обміну даними (рахунками, повідомленнями, платежами) при проведенні інтернет-платежів між системою Банку та Всеукраїнським сервісом приймання платежів Portmone.com.

12.1.9. Будь-яким юридичним особам, в тому числі з якими укладені договори щодо надання послуг Банку, відповідно до умов яких виникає необхідність передачі інформації, що становить банківську таємницю, в тому числі незахищеними каналами зв’язку. Клієнт обізнаний та надає однозначну згоду на те, що його персональні дані, які накопичуються, зберігаються обробляються, поширюються та передаються Банком у зв’язку із роботою Сервісу електронних гаманців, можуть бути оброблені та передані компаніям МПС за межі України (іноземним суб’єктам), як це передбачено стандартами та правилами МПС.

12.1.10. У інших випадках.

12.2. Підписанням Заяви-згоди Клієнт надає Банку згоду на отримання від Банку повідомлень інформаційного характеру, у тому числі щодо зміни умов Банківської послуги та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, пропозицій щодо нових Банківських послуг, у тому числі від партнерів Банку, надання кредиту Клієнту з зазначенням суми Кредиту, суми чергових та прострочених платежів Клієнта за певними Банківськими послугами тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на номери телефонів мобільного зв’язку, зазначені Клієнтом у Згоді, у тому числі шляхом надсилання SMS-повідомлень.

12.3. Клієнт надає Банку безумовну, беззаперечну згоду, повноваження та розпорядження на використання та передачу у знеособлених заявках до операторів телекомунікацій номера телефону мобільного зв'язку Клієнта з метою проведення оцінки телекомунікаційної поведінки Клієнта за допомогою аналітичних моделей для отримання коефіцієнта телекомунікаційної поведінки Клієнта, що відображає загальну динаміку (тенденцію) щодо замовлення телекомунікаційних послуг (продуктів) різного виду з використанням номера телефону мобільного зв'язку Клієнта та може бути використана Банком при прийнятті рішення про надання Кредиту. Зазначена вище згода може бути надана Клієнтом Банку у наступних формах:

- у письмовій формі шляхом підписання Клієнтом відповідної заяви про надання банківських продуктів (послуг);
- в усній (голосовій) формі під час замовлення відповідних банківських продуктів (послуг) у телефонному режимі шляхом однозначної позитивної відповіді на запитання працівника Контакт-центру Банку;
- у електронній формі шляхом проставлення відмітки про надання згоди при оформленні заявки на відповідні банківські продукти (послуги) в електронному вигляді.

РОЗДІЛ 13. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ПРО НЕДОБРОСОВІСНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

13.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим УДБО Сторони, їх представники, а також афілійовані особи та працівники Банку:

а) не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо чи опосередковано, будь-яким особам для здійснення впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримання будь-яких неправомірних переваг чи досягнення будь-яких неправомірних цілей;

б) не вчиняють дій, що кваліфікуються чинним законодавством 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.

13.2. 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, у тому числі, але не обмежуючись, не робити пропозицій, не санкціонувати, не обіцяти та не надавати неправомірну вигоду в грошовій або будь-якій іншій формі фізичним або юридичним особам (у тому числі, але не обмежуючись, приватним підприємствам, організаціям, органам державної влади та самоврядування, установам, державним службовцям) або їх представникам, а також не вчиняти дій або бездіяльності, в тому числі, але не виключно, з використанням наданих їм повноважень в інтересах тієї чи іншої сторони та/або в інтересах третіх осіб всупереч інтересам Сторін або однієї із Сторін.

13.3. У разі порушення Стороною зобов'язань утримуватися від заборонених пунктами 13.1 та 13.2 цього УДБО дій, інша Сторона має право розірвати цей УДБО в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання на юридичну/поштову адресу іншої Сторони. В цьому випадку УДБО вважається розірваним через 10 календарних днів з дати відправлення відповідного повідомлення про його розірвання. Сторона, з чиєї ініціативи було розірвано цей УДБО відповідно до положень цього пункту, має право вимагати відшкодування реального та/або потенційного збитку, що виник в результаті такого розірвання, при цьому збитки Стороні, що порушила вказані пункти УДБО, не відшкодовуються.

13.4. 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 13.1 та/або 13.2, шляхом направлення інформаційного повідомлення на електронну пошту Сторони, проти якої було направлено порушення, а також у порядку і терміни, погоджені Сторонами, надати Стороні, стосовно якої відбулося порушення, відповідні дані і докази. Зі сторони Банку електронною адресою пошти є compliance@creditdnepr.com. У разі неможливості повідомлення Клієнта електронною поштою (відсутність актуальної електронної пошти тощо) Банк направляє повідомлення одним із способів, зазначених у абзацах 1-4 пункту 2.7.4.8 цього УДБО.

РОЗДІЛ 14. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

14.1. Підписанням Заяви-згоди Клієнт як суб’єкт Персональних даних:

14.1.1 Надає свою згоду Банку або визначеному Банком згідно із Законом України «Про захист персональних даних» розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД) на передачу відомостей з БПД, у тому числі таких, що становлять банківську таємницю, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», без додаткового повідомлення Банком про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та «Про банки і банківську діяльність» та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку «Клієнти», та повідомлений Банком про свої права як суб’єкта персональних даних, обумовлені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI, у тому числі Клієнт має право:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження бази даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, мету обробки персональних даних, місцезнаходження володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених чинним законодавством України;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

3) на доступ до своїх персональних даних, що містяться у відповідній базі персональних даних Банку;

4) отримувати не пізніш як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законодавством України, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред’являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред’являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв’язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами щодо обробки своїх персональних даних до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту у разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, що має для нього правові наслідки.

14.1.2 Дає згоду на зберігання Банком своїх персональних даних протягом строку, визначеного згідно з внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України, у тому числі, але не обмежуючись цим, Переліком документів, що утворюються у діяльності Національного банку України та банків України, із зазначенням строків зберігання, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 27.11.2018 № 130.

14.1.3 Дає Банку дозвіл на обробку (у тому числі збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без жодних обмежень, зокрема з метою:

- реалізації Банком своїх прав та обов’язків у сфері господарських відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, управління кредитними ризиками, включаючи страхування суб’єктів кредитних правовідносин та їхнього майна, надання Банком банківських та інших фінансових послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Господарського

кодексу України, Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про депозитарну систему України», інших законодавчих актів, у тому числі нормативно-правових актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та внутрішніх документів Банку при укладанні, реєстрації, виконанні та супроводженні УДБО, забезпечення діяльності Банку, захисту його прав та інтересів, реалізації Банком своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з УДБО.

14.1.4 Надає свою згоду та дозвіл Банку передавати Персональні дані у тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам – підприємцям, яким надано або буде надано право Банком або чинним законодавством обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Банку послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; акціонерам та афілійованим особам Банку та особам, що мають істотну участь у Банку або здійснюють контроль над Банком; професійним радникам Банку, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; VISA International, MasterCard Worldwide та АТ «Перший Український Міжнародний Банк», приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів у тій мірі, у якій Банк вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Банку.

14.1.5 Надає свою згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відеонагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію усіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Клієнт підтверджує, що підписанням Заяви-згоди та укладання угоди про надання Банківської послуги надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно зі ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочинові чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

14.1.6 Клієнт підтверджує, що персональні дані третіх (в тому числі, але не виключно, контактних) осіб, які надані Клієнтом Банку надані виключно з попередньої згоди таких осіб, яка була надана Клієнту, і є достовірними, та можуть бути оброблені та використані Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, а у разі виявлення факту надання Клієнтом неправдивої/недостовірної інформації Банк має право стягнути всі витрати пов'язані з усуненням факту такого порушення.

14.1.7 Відомості про Клієнта, пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, поручителів та представників Клієнта відображені у договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Банку, є персональними даними, що обробляються у базі персональних даних «Клієнти». Зокрема, у такій базі персональних даних обробляються відомості про:

- прізвище, ім'я та по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, що посвідчують особу та можуть бути використані на території України для укладення правочинів);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дату і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (у тих випадках, коли він є в особи);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, імена, по батькові таких осіб, їхні дати народження, номери телефонів, адреси електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- наявність прав керування транспортними засобами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), skype, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити банківських рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів Клієнта, які стали відомі Банку у зв'язку з наданням Клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки у капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, що вимагаються законодавством у сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;

- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Банком у процесі банківського обслуговування.

У будь-якому випадку, склад та зміст зібраних про Клієнта Банком персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, що Клієнт надав Банку про себе.

РОЗДІЛ 15. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

15.1. Банк має право:

15.1.1 Витребувати від Клієнта документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення його належної перевірки, у тому числі ідентифікації, верифікації Клієнта, з'ясування суті та мети його фінансових операцій, фінансового стану, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

15.1.2 Не виконувати розрахункові документи / доручення / розпорядження Клієнта на проведення операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та код Клієнта, зазначені у розрахунковому документі / дорученні / розпорядженні, не належать Клієнту тощо);
- заповнення розрахункового документа / доручення / розпорядження із порушенням вимог чинного законодавства України;
- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Банком;
- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством України;
- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження передбачає здійснення операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов′язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- якщо розрахунковий документ / доручення / розпорядження передбачає здійснення операції, проведення якої через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів розрахункового документа обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, що чітко визначені чинним законодавством України.

15.1.3 Зупинити проведення фінансової операції або відмовитися від проведення підозрілої операції у наступних випадках:

- якщо така операція містить ознаки високоризиковості відповідно до внутрішніх документів Банку, що описують питання управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- якщо проведення такої операції через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності.

15.1.3.1. Під час зупинення операцій з підстав, визначених п. 15.1.3 цього УДБО, Банк обліковує фінансову операцію зі списання коштів – на поточному рахунку Клієнта; із зарахування коштів – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

15.1.4 Витребувати від Клієнта відомості та документи з метою ретельного аналізу виконання вимог чинного законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання таких відомостей Клієнтом Банк відмовляє у наданні Банківської послуги, а у разі наявності раніше укладених договорів про надання Банківських послуг Банк відмовляє у надання послуг за ними.

15.1.5. Відмовитися від встановлення ділових відносин, якщо Клієнт відноситься до категорії високоризикових. Розірвати ділові відносини з Клієнтом шляхом закриття рахунків/відмовлення від проведення фінансової операції якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись, проводить операції, проведення яких через Банк, на думку Банку, призводить або може призвести до порушення норм чинного законодавства України та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності або якщо Клієнтом не надані документи та/або відомості, згідно з вимогами FATCA та за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

15.1.5.1. Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику, блокування видаткових фінансових операції за всіма рахунками Клієнта.

15.1.5.2. Залишки коштів за рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки клієнта, що відкриті в інших банках або повернуті його контрагентам. Якщо сума залишку коштів на рахунку менше або дорівнює 1 000 гривень (еквівалент зазначеної суми у іноземній валюті), вона може бути видана Клієнту готівкою. В іншому випадку у разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом, заборонено видавати залишки коштів з рахунків, що належать Клієнту, у готівковому вигляді.

15.1.5.3. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п. 15.1.5 Банк закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів або, у разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком або перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». У разі звернення Клієнта з вимогою отримання коштів вони перераховуються на визначений Клієнтом рахунок протягом 3 робочих днів.

15.1.6. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг та/або здійснення операцій за відповідними Банківськими послугами, у розмірах, передбачених діючими на дату надання такої послуги та/або здійснення операції Тарифами та/або угодою про надання Банківської послуги.

15.1.7. Надавати Клієнту, за умови підключення його до системи GSM-banking та за умови технічної можливості, інформацію про рух коштів за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку та/або електронної пошти, та/або SMS-повідомлень за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім при укладанні договорів про отримання послуг Банку.

15.1.8. Відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний Операційний день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення Операційного дня, а також в інших випадках, передбачених УДБО, у тому числі з причини відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ у день його надходження.

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

15.1.9.1. Порушенням Клієнтом умов УДБО. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов УДБО.

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

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

15.1.11. Здійснювати договірне списання відповідно до умов розділу 10 УДБО.

15.1.12. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за адресою місця проживання та/або Основним номером/Додатковим номером. Підписанням Заяви-згоди Клієнт надає свою згоду на отримання від Банку інформації у порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом УДБО. А також ініціювати зняття ознаки Основний номер/Додатковий номер за умови підозри щодо їх компрометації тощо.

15.1.13. У випадку здійснення Автентифікації Клієнта у порядку, передбаченому цим УДБО, внутрішніми документами Банку, у тому числі за умови, якщо особою, яка представилася Клієнтом, названо Слово-пароль, надане Клієнтом Банку, Банк має право на підставі розпорядження, доручення Клієнта, що Клієнт надає Банку шляхом приєднання до УДБО, надавати особі, яка назвала Слово-пароль, інформацію про банківські операції Клієнта, про суми коштів на рахунках Клієнта, здійснювати, зупиняти, припиняти операції за розпорядженням такої особи, якщо згідно з внутрішніми документами Банку, законодавством України здійснення, зупинення, припинення таких операцій можливе на підставі розпоряджень, наданих у телефонному режимі. Клієнт погоджується, що уся інформація, що була повідомлена з номера телефону, що зазначено як Основний номер телефону Клієнта, особі, яка правильно назвала Слово-пароль, вважається наданою на вимогу та з дозволу Клієнта, а операції, ініційовані/зупинені такою особою, є операціями, ініційованими/зупиненими Клієнтом. Клієнт зобов'язаний забезпечити нерозголошення Слова-пароля. Клієнт гарантує, що особа, яка правильно назвала Слово-пароль, має право отримувати запитувану інформацію про банківські операції, рахунку Клієнта, ініціювати проведення/зупинення банківських операцій. Клієнт усвідомлює та погоджується з існуванням можливості несанкціонованого доступу третіх осіб до інформації щодо банківських операцій, рахунків Клієнта або здійснення/зупинення операцій, у тому числі у випадках, коли таким особам випадково стане відомо Слово-пароль. У таких випадках Банк не несе відповідальності за розголошення інформації, здійснення, зупинення операцій і Клієнт не матиме до Банку жодних претензій.

15.1.14. Відмовити у наданні інформації, здійсненні, зупиненні, припиненні операцій, якщо особа, що звернулася до Банку, правильно назвала Слово-пароль, але якщо в оператора Контакт-центру виникли сумніви на етапі Автентифікації Клієнта у телефонному режимі (голос не відповідає віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, з інших причин). Оператор Контакт-центру має право поставити додаткові питання щодо персональних даних Клієнта. Якщо працівник Контакт-центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні, зупиненні, припиненні операцій, наданні інформації.

15.1.15. **У разі надання Кредиту:**

15.1.15.1. Не виконувати будь-яких вимог Клієнта, у тому числі не надавати Кредит Клієнту, якщо такі вимоги та вчинені Банком дії та операції можуть призвести до порушення Банком нормативно-правових актів, встановлених нормативів та обмежень, банківських правил та (або) звичаїв або супроводжуються порушеннями зобов'язань Клієнта за Кредитним договором або іншим договором з Банком.

15.1.15.2. На підставі фінансової інформації аналізувати кредитоспроможність Клієнта, проводити перевірку фінансового стану Клієнта, а у разі потреби – і попередню перевірку заставних можливостей Клієнта та третіх осіб, які гарантують повернення кредитів, і вносити пропозиції про подальші взаємовідносини з Клієнтом.

15.1.15.3. Вимагати від Клієнта надання документів, що підтверджують виконання умов Кредитного договору, дані про його платоспроможність, у тому числі про належність йому за правом власності майна, про розмір заробітної плати та іншу інформацію з метою аналізу спроможності Клієнта своєчасно виконати зобов'язання за Кредитним договором, отримувати ці документи та дані від третіх осіб, а також оцінювати такі документи для цілей Кредитного договору в односторонньому порядку, проводити перевірку цільового використання Кредиту з оформленням акту перевірки.

15.1.15.4. Вимагати від Клієнта дострокового повернення наданого Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів, передбачених Кредитним договором, у випадках, передбачених УДБО.

15.1.15.5. Вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання всіх зобов'язань Клієнта за Кредитним договором у випадку прострочення більше ніж на один місяць терміну сплати обов'язкового платежу за Кредитом, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Кредитного договору у випадках, передбачених УДБО.

15.1.15.6. Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за цим УДБО, що містить банківську таємницю та/або персональні дані, у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за цим УДБО.

15.1.15.7. За клопотанням Клієнта, у разі наявності вільних кредитних ресурсів, – здійснювати перенесення строків повернення Кредиту та/або сплати процентів за користування Кредитом або відмовити Клієнту у виконанні клопотання.

15.1.15.8. Вимагати від Клієнта надання забезпечення зобов'язань (у тому числі додаткового) у вигляді, застави та/або поруки третьої особи з належним оформленням відповідних договорів у випадку виникнення обставин, що ставлять під сумнів повернення Клієнтом отриманого Кредиту або загрози втрати належного та достатнього забезпечення виконання зобов`язань Клієнта за Кредитним договором.

15.1.15.9. За рахунок коштів, що направляються на погашення заборгованості Клієнта за Кредитним договором, Банк має право відшкодувати свої витрати/збитки, пов'язані зі зміною або розірванням Кредитного договору та (або) Договору (-ів) застави (іпотечних договорів), договорів поруки та інших договорів, укладених відповідно до Кредитного договору чи УДБО або у зв'язку з ними, витрати/збитки, що виникли у зв'язку з оплатою послуг, що надані чи будуть надані у майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором (-ами) застави (іпотечними договорами), договорами поруки та іншими договорами, укладеним(-и) відповідно до Кредитного договору або УДБО, або у зв'язку з ними. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться зокрема, але не виключно: представництво інтересів Банку у суді і перед третіми особами і т. п.

15.1.15.10. За Кредитними договорами, які забезпечені заставою, при виникненні будь-якої з наступних подій:

- відмови Клієнта в оформленні (переоформленні) будь-якого з договорів страхування, згідно з умовами Кредитного договору;
- порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених умовами цього УДБО, у тому числі при порушенні зобов'язань щодо

цільового використання коштів;
- порушення іпотекодавцем/заставодавцем/поручителем зобов'язань за іпотечним договором/договорами застави/поруки, укладеними для забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, у тому числі при порушенні порядку заміни предмету забезпечення;
- порушення судом справи про визнання Клієнта/іпотекодавця/заставодавця недієздатним чи обмежено дієздатним або кримінальної справи відносно Клієнта /іпотекодавця/заставодавця;
- неможливості звернення стягнення на майно, заставлене з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором, з будь-якої причини (у тому числі втраті, знищенні, пошкодженні або недоступності предмету іпотеки/застави для Банку з будь-яких причин);
- встановлення невідповідності дійсності відомостей, що містяться у Кредитному договорі, Іпотечному договорі/Договорі застави/поруки або інших документах, наданих Клієнтом/ іпотекодавцем/заставодавцем/ Поручителем;
- пред'явлення третіми особами вимог до забезпечення та/або порушення іпотекодавцем/заставодавцем/ Поручителем зобов'язань за договорами, укладеними з метою забезпечення виконання зобов'язань за Кредитним договором;
- надання іпотекодавцем/заставодавцем предмету іпотеки/застави іншій особі без письмової згоди Банку;
- не відновлення/не заміну заставодавцем/іпотекодавцем предмету застави/іпотеки у разі настання страхового випадку, передбаченого договором страхування майна, або договором особистого страхування;
- винесення ухвали органів внутрішніх справ про знаходження Клієнта у розшуку більше 180 днів

Банк на власний розсуд має право достроково вимагати повернення Кредиту, сплати комісії і процентів за користування ним, виконання інших зобов'язань за Кредитним договором у повному обсязі шляхом пред'явлення вимоги відповідно до п. 2.7.4 цього УДБО, відповідно до вимог чинного законодавства України. При цьому згідно зі ст. 212, 611, 651 Цивільного кодексу України за зобов'язаннями, терміни, виконання яких не наступили, терміни вважаються тими, що наступили у зазначену у вимозі дату. На цю дату Клієнт зобов'язується повернути Банку суму Кредиту у повному обсязі, комісію і проценти за фактичний термін користування Кредитом, у повному обсязі, виконати інші зобов'язання за Кредитним договором.

15.1.15.11. Передавати (відступати) права вимоги за Кредитним договором і будь-яку пов'язану з ним інформацію третій особі відповідно до законодавства України без одержання згоди Клієнта на вчинення такої передачі (відступлення). Клієнт зобов'язується виконувати свої зобов'язання перед новим кредитором після повідомлення про перехід прав вимоги.

15.1.16. **У разі розміщення Депозиту:**

15.1.16.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на Депозитному рахунку протягом строку залучення Депозиту, за користування якими Банк сплачує проценти.

15.1.16.2. Встановлювати обмеження поповнення Депозитів певною сумою, яка визначається в Умовах залучення банківських вкладів.

15.1.16.3. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку у разі невиконання Клієнтом обов'язку щодо отримання Довідки про гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого розділом 9 УДБО.

15.1.17. У разі відкриття поточного Рахунку та/або Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

15.1.17.1. За дорученням Клієнта здійснювати договірне списання сум коштів у розмірах заборгованості Клієнта перед Банком, строк сплати якої настав, а також сум усіх проведених Держателями операцій за Рахунком, сум нарахованих комісій, процентів та усіх інших зобов'язань у повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку, видачі та/або обслуговування Платіжної картки, у тому числі за рахунок незнижуваного залишку, та у наступних випадках: встановлення факту помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта, у випадках виникнення будь-якої заборгованості Клієнта перед Банком, у випадках, встановлених чинним законодавством України.

15.1.17.2. У разі не сплати Клієнтом чергової комісії за оформлення та річне обслуговування Платіжної картки та/ або щомісячної комісії за обслуговування Платіжної картки, недостатності коштів на Рахунку для погашення існуючої заборгованості за нарахованими комісіями, що передбачені відповідним пакетом послуг з використання платіжної картки, заблокувати Платіжну картку та призупинити її обслуговування до моменту оплати відповідних комісій, передбачених тарифами та/або погашення існуючої заборгованості Клієнта перед Банком.

В результаті такого блокування Платіжної картки Клієнту будуть недоступні розрахунки карткою, преміальні послуги від Платіжних систем Mastercard Int./ Visa Int., послуги за програмами LoungeKey, Консьєрж-сервіс, страхування тощо. Розблокування Платіжної картки та поновлення її обслуговування, в т.ч. доступ до преміальних послуг від Платіжних систем, доступ до послуг за програмами LoungeKey та Консьєрж-сервіс здійснюється не пізніше наступного дня з дати сплати клієнтом комісії за оформлення/обслуговування Платіжної картки та/або погашення існуючої заборгованості Клієнтом. Про блокування/розблокування Платіжної картки Банк повідомляє Клієнта шляхом відправлення SMS-повідомлення на Основний номер/Додатковий номер телефону та/або у інший спосіб, передбачений п. 2.7.4.8 цього УДБО.

Блокування картки означає, що послуги з обслуговування картки, передбачені відповідним пакетом, не надаються Клієнту. Надання таких послуг починається або відновлюється Банком виключно після сплати Клієнтом вартості таких послуг або погашення існуючою заборгованості за вже надані послуги в рамках відповідного пакету.

15.1.17.3. За своїм розсудом у будь-який час відмовити в Авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями Платіжної картки умов цього УДБО, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки. При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта відповідно до п. 2.7.4 цього УДБО.

15.1.17.4. Відмовити у випуску/перевипуску Платіжної картки або не випускати Додаткові Платіжні картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

15.1.17.5. Регламентувати кількість операцій та суму однієї операції, що здійснюється за допомогою Платіжної картки у підприємствах торгівлі і послуг та/або у банкоматах і установах банків за визначений період, та на свій розсуд змінювати їх.

15.1.17.6. Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо залишок на поточному Рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції.

15.1.17.7. Відмовляти Клієнту у проведенні операції, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

15.1.17.8. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення функцій валютного контролю, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та у порядку, установленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.

15.1.17.9. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок Клієнта у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

15.1.17.10. Відправляти файл-повідомлення про відкриття або закриття Рахунку до контролюючих органів засобами електронного зв'язку Банку у захищеному вигляді з обов'язковим наданням підтвердження отримувачем про його надходження з використанням засобів захисту, у випадку якщо це передбачено чинним законодавством України.

15.1.17.11. Проводити зміну номера Рахунку Клієнта відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

15.1.17.12. Достроково розірвати договір банківського рахунку і закрити Рахунок Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством України та умовами УДБО.

15.1.17.13. Обмежувати/зупиняти обслуговування рахунку, у разі невиконання Клієнтом обов'язку щодо отримання Довідки про гарантування вкладів фізичних осіб, передбаченого розділом 9 УДБО.

15.1.17.14. З метою нівелювання впливу потенційних шахрайських дій для Клієнтів Банку, за поточним рахунком/ поточними рахунками яких встановлено Ознаку «Сплячий рахунок», без попередньої верифікації Клієнта в установі Банку, в т.ч. шляхом звернення до відділення Банку або до Контакт-центру Банку, або використовуючи Систему FreeBank, призупинити можливість здійснення наступних технологічних процедур:

15.1.17.14.1. для усіх поточних рахунків Клієнта:

- підключення Клієнта до Системи FreeBank;
- підключення / зміна діючого Основного номера;
- зміна номера телефону для входу до Систему FreeBank.

15.1.17.14.2. для поточних рахунків Клієнта, за якими встановлено Ознаку «Сплячий рахунок»:

- підключення рахунку до GSM-банкінг / SMS – інформування та зміна GSM номера;
- відключення рахунку від послуги GSM-банкінг/SMS-інформування та зміна номера;
- переоформлення/оформлення Платіжних карток (основна та/або додаткова картка) до рахунку з Ознакою «Сплячий рахунок», як для Клієнта, так і на будь-яку третю особу, що має на те законні права.

15.1.18. У разі підключення до Системи FreeBank:

15.1.18.1. За дорученням Клієнта виконувати договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Банку за послуги у момент здійснення операції у Системі. При цьому для здійснення такого договірного списання не потрібне подання будь-яких додаткових документів, а право здійснювати договірне списання виникає у Банку, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Банком.

15.1.18.2. Призупинити доступ Клієнта до Системи у разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

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

15.1.18.4. У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів комісії за надання послуги Банк припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.

15.1.18.5. Відключити Клієнта від Системи, якщо Клієнт жодного разу не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі протягом одного року. Банк повідомляє Клієнта про таке відключення на власний вибір одним із способів, зазначених у п. 2.7.4.8 цього УДБО. Якщо протягом 30 календарних днів з дня відправлення Банком повідомлення Клієнт не здійснив Авторизацію або Авторизацію і операції у Системі, Банк в односторонньому порядку розриває Договір про підключення до Системи FreeBank.

15.1.18.6. Блокувати доступ до Системи у разі триразового невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта та/або підозри щодо компрометації Ідентифікаційних даних Клієнта тощо. Банк залишає за собою право автоматичного розблокування Системи без звернення Клієнта.

15.1.18.7. Здійснювати контроль за виконанням умов цього Договору Клієнтом.

15.1.18.8. Здійснювати модернізацію Системи та/або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи, у цих випадках проводиться тимчасова зупинка у роботі Системи.

15.1.18.9. Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, що проводиться, у цілях перевірки дотримання вимог чинного законодавства України.

15.1.18.10. Відмовити в обробці Електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи або телефонним дзвінком, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству України та нормам Національного банку України.

15.1.18.11. Відмовити у виконанні Електронного документа у тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного документа, переданого з використанням Системи, для виконання операції відповідно до діючого законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та/або УДБО вимагається надання додаткових документів, передача яких в електронному вигляді неможлива.

15.1.18.12. Відмовити Клієнту у здійсненні операції у Системі у випадку неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів операції, порушення строків її проведення, невідповідності операції, що проводиться, чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку, оформлення Доручення Клієнта на здійснення операції з порушенням умов цього УДБО та чинного законодавства України, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта, у тому числі для сплати винагороди Банку за операцію, що проводиться, та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі повернення коштів на рахунок Клієнта з причини невірного зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Банк повідомляє Клієнта за допомогою Системи.

15.1.18.13. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку в Системі у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за цим УДБО та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

15.2. Банк зобов'язаний:

15.2.1 Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України;
- подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

15.2.1.1. Рішення про розірвання ділових відносин оформлюється відповідним внутрішнім розпорядженням Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. У зазначеному рішенні міститься інформація про присвоєння Клієнту неприйнятно високого рівня ризику, блокування видаткових фінансових операції за всіма рахунками Клієнта.

15.2.1.2. Залишки коштів за рахунками Клієнта можуть бути перераховані на рахунки клієнта, що відкриті в інших банках або повернуті його контрагентам. Якщо сума залишку коштів на рахунку менше або дорівнює 1 000 гривень (еквівалент зазначеної суми у іноземній валюті), вона може бути видана Клієнту готівкою. В іншому випадку у разі прийняття Банком рішення про розірвання ділових відносин з Клієнтом, заборонено видавати залишки коштів з рахунків, що належать Клієнту, у готівковому вигляді.

15.2.1.3. При розірванні ділових відносин з Клієнтом відповідно до п. 15.2.1 Банк закриває відповідний рахунок, якщо операції за цим рахунком не здійснювались протягом трьох років поспіль і на цьому рахунку немає залишку коштів або, у разі наявності залишку коштів на рахунку, Банк закриває відповідний рахунок після проведення завершальних операцій за таким рахунком або перерахування коштів на окремий аналітичний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками». У разі звернення Клієнта з вимогою отримання коштів вони перераховуються на визначений Клієнтом рахунок протягом 3 робочих днів.

15.2.2 Заморозити активи Клієнта, якщо його внесено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб).

15.2.2.1. У разі замороження активів відповідно до п. 15.2.2 цього УДБО Банк обліковує заморожені кошти на відповідних рахунках Клієнта, кошти якого заморожуються; в інших випадках – на окремому аналітичному рахунку 2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами».

15.2.3 Повідомити Клієнта про замороження його активів у разі отримання від Клієнта письмового запиту.

15.2.4 Негайно розморозити активи Клієнта:

- не пізніше наступного робочого дня з дня виключення Клієнта 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 прізвище, ім'я, по батькові, як і Клієнт, включена до Переліку осіб та активи якої стали об'єктом замороження, за результатами перевірки не є включеною до зазначеного Переліку осіб.

15.2.5 Зупинити фінансові операції Клієнта у разі:

15.2.5.1 Виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

15.2.5.2 Надходження відповідного рішення спеціально уповноваженого органу на строк, визначений у цьому рішенні.

15.2.6 Повідомити Клієнта на його письмовий запит про номер та дату рішення спеціально уповноваженого органу про зупинення/продовження зупинення фінансових операцій.

15.2.7 У разі надходження грошових коштів протягом Операційного часу Банку – зарахувати їх на рахунок отримувача або виплатити йому у готівковій формі у той самий день, а у разі надходження коштів у післяопераційний час – на наступний Операційний день, 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.

15.2.8 Виконувати розпорядження Клієнта згідно з умовами цього УДБО, у тому числі розпорядження про переказ та/або видачу грошових коштів з Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України.

15.2.9 При внесенні змін до УДБО, а також до Тарифів дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим УДБО.

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

15.2.11 Зберігати таємницю за операціями Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківською таємницею є інформація та відомості, зазначені у ч. 2 ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

За незаконне розголошення у будь-які формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці Банком або його працівниками (окрім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов’язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України) Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

15.2.12 У разі оформлення Кредиту:

15.2.12.1 Надати Клієнту Кредит у порядку, на умовах та у строк, що визначені в Кредитному договорі, УДБО та Тарифах.

15.2.12.2 Забезпечити Клієнта консультативними послугами з питань виконання умов Кредитного договору та надати у письмовій формі інформацію про умови кредитування.

15.2.12.3 Здійснювати нарахування процентів за користування Кредитом та інших плат згідно з умовами відповідного Кредитного договору та УДБО.

15.2.13 У разі розміщення Депозиту:

15.2.13.1 Відкрити Клієнту Депозитний рахунок. Зарахувати на Депозитний рахунок суму Депозиту у розмірі та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту).

15.2.13.2 Сплачувати Клієнту проценти за Депозитом, повернути Клієнту суму Депозиту у розмірі, порядку та на умовах, встановлених Договором банківського вкладу (депозиту).

15.2.13.3 Надати Клієнту документ, що підтверджує внесення суми Депозиту Клієнтом на Депозитний рахунок відповідно до умов Договору банківського вкладу (депозиту).

15.2.13.4 У випадку повернення Депозиту з ініціативи Клієнта – повернути Клієнту Депозит та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору банківського вкладу (депозиту), Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) та цього УДБО.

15.2.13.5 За Депозитом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Клієнту Депозит або його частину та сплатити суму нарахованих процентів згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів) у день подання Клієнтом у Банк відповідної заяви з врахуванням інших положень цього УДБО.

15.2.13.6 Банк здійснює виплату Депозиту спадкоємцю власника рахунку на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини Депозиту спадкодавця, або за рішенням суду, відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.2.14 У разі відкриття поточного Рахунку/поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

15.2.14.1 На підставі заяви про відкриття поточного рахунку/заяви про відкриття поточного рахунку та випуск платіжної картки, відповідних Тарифів та документів, передбачених чинним законодавством України, відкрити Клієнту поточний Рахунок, випускати Платіжну картку.

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

15.2.14.3 Забезпечити здійснення розрахунків за операціями на Рахунку відповідно до умов Договору банківського рахунку та УДБО та з урахуванням обмежень, що встановлені Банком, чинним законодавством України або відповідною Міжнародною платіжною системою.

15.2.14.4 Формувати виписку за Рахунком на запит Клієнта за кожний розрахунковий період у паперовій формі та надавати її безпосередньо Клієнту чи в електронному вигляді на вказану Клієнтом електронну адресу. Чергова виписка за розрахунковий період надається Клієнту безкоштовно. Поточні (позачергові) виписки за той самий період надаються Клієнту за вартістю відповідно до Тарифів Банку.

15.2.14.5 На вимогу Клієнта надати поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом.

15.2.14.6 У випадку втрати або крадіжки Картки, Компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, прийняти інформацію від Держателя і заблокувати Платіжну картку у системі авторизації негайно після одержання повідомлення від Держателя за телефоном або у письмовому вигляді, а також внести Платіжну картку у Стоп-лист. При цьому Платіжна картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Банк надає нову Платіжну картку на заміну загубленої, вкраденої, пошкодженої тощо.

15.2.14.7 За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією відповідно до розділу 5 УДБО, за умови сплати Клієнтом комісійної винагороди за ініціювання процедури розслідування (виставлення платежу повернення, запиту первинних документів за операцією) згідно з Тарифами Банку до початку розслідування. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів тощо) Банк здійснює їх лише за згодою Клієнта після оплати Клієнтом відповідної комісії за подальше проведення розслідування. Банк має право припинити розслідування за цією операцією на будь-якому етапі у разі несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством України та правилами МПС. Датою початку розслідування вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Банком. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною операцією на Рахунок Клієнта або надання письмової відповіді Банку Клієнту, або надання первинних документів за спірною операцією.

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

15.2.14.9 Здійснювати нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку згідно з умовами цього УДБО та Тарифів.

15.2.14.10 Списувати з Рахунку комісії, виставлені до оплати іншими учасниками МПС відповідно до правил цих МПС за операції, виконані Держателем з використанням Платіжної картки у валюті Рахунку та у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку, не пізніше наступного Операційного дня після отримання такої інформації від МПС та розрахункових банків.

15.2.14.11 Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням умов цього УДБО, а також забезпечити збереження та нерозголошення банківської та іншої таємниці Держателів Платіжних карток. Інформація стосовно Держателів Платіжних карток, Рахунку надається тільки Держателям, а також третій особі у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим УДБО.

15.2.14.12 Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття поточного Рахунку на його вимогу.

15.2.15 **У разі надання Картки PP:**

15.2.15.1 Надати Клієнту комплект PriorityPass у порядку та у строки, визначені п. 5.8 цього УДБО. Термін оформлення комплекту PP може бути подовжений у разі затримки у поставці комплектів PP компанією PCL.

15.2.15.2 Сповіщати Компанію PCL про факти крадіжки, втрати або анулювання до закінчення терміну дії картки PriorityPass на підставі заяви Клієнта, зробленої у довільній формі.

15.2.15.3 Передати до Компанії PCL питання та скарги Клієнта, що пов'язані з отриманням ним послуг PriorityPass для розгляду.

15.2.16 У разі підключення Клієнта до Системи FreeBank:

15.2.16.1 Розпочати обслуговування Клієнта протягом однієї робочої доби з моменту укладання з Клієнтом відповідного договору, умовами якого передбачено підключення до Системи FreeBank.

15.2.16.2 Приймати до виконання та виконувати розпорядження Клієнта на здійснення операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов цього УДБО та чинного законодавства України.

15.2.16.3 Зберігати таємницю за операціями Клієнта та надавати відомості за ними третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

15.2.16.5 Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни шляхом направлення відповідних повідомлень у письмовому вигляді або за допомогою інформації, розміщеній у Системі.

15.2.16.6 При зверненні Клієнта у Банк з клопотанням блокувати доступ до Системи блокувати доступ до Системи не пізніше, ніж протягом 30 хвилин після звернення.

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

15.3 Клієнт має право:

15.3.1 Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України, для рахунків відповідного виду, а також умов цього УДБО.

15.3.2 Проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів відповідно до чинного законодавства України.

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

15.3.4 Отримувати інформацію за Рахунками, у тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування.

15.3.5 Звертатись до Контакт-центру Банку з питань надання банківських послуг.

15.3.6 У разі оформлення Кредиту:

15.3.6.1 Письмово звернутися до Банку з вимогою надати актуальний Розрахунок орієнтовної сукупної вартості кредиту та орієнтовної реальної річної процентної ставки.

15.3.6.2 Достроково погашати Кредит у порядку, визначеному Кредитним договором та цим УДБО.

15.3.6.3 Достроково розірвати Кредитний договір, при цьому попередньо повністю повернути одержаний Кредит, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії, а також пеню та можливі штрафні санкції.

15.3.7 У разі розміщення Вкладу:

15.3.7.1 У день закінчення строку залучення Вкладу, який визначений в договорі банківського вкладу, отримати Вклад та нараховані на нього проценти згідно з Умовами залучення банківських вкладів (депозитів).

15.3.7.2 Вимагати дострокового повернення Вкладу та нарахованих на нього процентів, якщо таке право передбачено відповідним договором банківського вкладу та цим УДБО, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

15.3.7.3 Отримувати інформацію щодо суми нарахованих процентів на Вклад (депозит) у вигляді виписки з Депозитного рахунку, у тому числі за допомогою Систем FreeBank.

15.3.8 У разі відкриття поточного Рахунку/поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

15.3.8.1 Отримувати інформацію щодо руху коштів за Рахунком у вигляді виписки за допомогою послуги GSM-banking (у вигляді SMS-повідомлення) та/або в інший спосіб, погоджений між Банком та Клієнтом.

15.3.8.2 Отримувати у Банку позачергові Виписки, що відображають рух коштів за Рахунками, за довільний період, сплативши відповідні комісії згідно з Тарифами Банку.

15.3.8.3 Оскаржити будь-яку операцію за Рахунком впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця, наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання до Банку письмової заяви з доданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою операцією будуть проводитися відповідно до внутрішніх документів Банку, чинного законодавства України та правил МПС. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден з усіма операціями за Рахунком, що вказані у виписці, та не має претензій до Банку, у тому числі у разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки за Рахунком до 10 числа місяця, наступного за звітнім.

15.3.8.4 За письмовою заявою одержувати у Банку засвідчені копії документів, що підтверджують правильність списання коштів з Рахунку, у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками МПС або інших спірних питань.

15.3.8.5 Надати Банку розпорядження на призупинення операцій за Платіжною карткою/Додатковою карткою шляхом блокування у МПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Банку.

15.3.8.6 Під свою повну відповідальність доручити Банку видачу Додаткових карток до Рахунку на ім’я осіб, вказаних у заяві Клієнта. Умови цього УДБО в частині використання Додаткових Карток поширюються на усіх осіб, для яких випущені Додаткові картки.

15.3.8.7 Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки, для чого надати до Банку відповідну заяву у письмовій формі.

15.3.8.8 Змінити встановлений Банком ліміт та/або обмеження, окрім граничних лімітів з отримання готівки, якщо такі передбачено законодавством України.

15.3.8.9 Звернутися до Банку з метою зняття Ознаки «Сплячий рахунок» за поточним рахунком/ поточними рахунками шляхом:

- звернення до відділення Банку;
- звернення до Контакт-центру Банку з Основного номера або
- використання Системи FreeBank, шляхом ініціювання зняття відповідної Ознаки «Сплячий рахунок» самостійно, відповідно до налаштування Системи.

15.3.9 **У разі оформлення Картки PP:**

15.3.9.1 Отримувати від Банку комплект матеріалів PriorityPass, що містить 1 (одну) пластикову картку PriorityPass та 1 (один) каталог PriorityPass з переліком VIP-залів аеропортів та Правилами користування.

15.3.9.2 Достроково до закінчення терміну дії картки PriorityPass відмовитися від користування послугами PriorityPass, анулювавши дію картки PriorityPass, та сплативши усі відвідання VIP-залів ним та його гостями, що були здійснені на момент анулювання картки PP, та до закінчення банківського дня, що слідує за днем, коли Клієнт повідомив Банк про анулювання картки PriorityPass.

15.3.9.3 Самостійно сплачувати надані у VIP-залі додаткові послуги понад тих, що входять до вартості відвідання VIP-залу за карткою PriorityPass відповідно до пункту п. 5.8. цього УДБО.

15.3.9.4 Направити питання та/або скаргу на адресу Компанії PriorityPass у зв’язку з отриманням ним послуг PriorityPass за допомогою Банку.

15.3.9.5 Самостійно ознайомлюватися з інформацією про зміну вартості відвідання та переліків VIP-залів, що розміщується на англомовному інтернет-сайті PriorityPass www.prioritypass.com.

15.3.10 У разі підключення до Системи FreeBank:

15.3.10.1 Користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених цим УДБО та чинним законодавством Україні для такого виду операції.

15.3.10.2 Самостійно розпоряджатися коштами на своїх Рахунках у порядку, встановленому чинним законодавством України та механізмами, реалізованими у Системі, на умовах цього УДБО.

15.3.10.3 Вимагати від Банку виконання доручення Клієнта на здійснення операцій згідно з умовами цього УДБО.

15.3.10.4 Звернутись до відділення Банку для отримання примірника оформленого договору банківського вкладу у паперовому вигляді у випадку розміщення Вкладів з використанням Системи FreeBank.

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

15.3.10.6 Подати заяву встановленого Банком зразка про зміну авторизаційного параметра (логіна) для доступу до Системи на новий Основний номер/ Додатковий номер телефону. Після проведення Банком зміни авторизаційного параметра (логіна) на підставі зазначеної заяви Клієнта на номер телефону, який виступав попереднім логіном, направляється SMS-повідомлення про зміну логіна. У разі незгоди зі зміною логіна якнайшвидше повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги. У разі неповідомлення Клієнтом про втрату, компроментацію та/або заволодіння третіми особами Основним номером/ Додатковим номером, який виступав авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи Банк звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Банком Клієнту Одноразового цифрового пароля на попередній Основний номер/ Додатковий номер телефону, який виступав авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи. Сторони погоджуються, що зазначення Клієнтом у черговому договорі про отримання послуг Банку нового Слова-пароля та Основного номера/ Додаткового номера телефону вважається належним повідомленням про зміну та не потребує окремого внесення Сторонами відповідних змін до інших укладених договорів.

15.3.10.7 Звернутись до Банку для розблокування Системи FreeBank шляхом здійснення дзвінка до Контакт-центру з Основного номера або особистого звернення до відділення Банку або очікувати встановлений час блокування (за умови технологічного налаштування).

15.3.10.8 Здійснювати операції з купівлі та/або продажу безготівкової іноземної валюти у розмірі і за правилами та у порядку, що визначені у розділі 7 УДБО та у внутрішніх документах Банку, за допомогою можливостей Системи FreeBank.

15.4 Клієнт зобов'язаний:

15.4.1.1 Надати документи , інформацію необхідні для здійснення його належної перевірки, з'ясування суті та мети фінансових операцій, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи інформації або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнту в його обслуговуванні.

15.4.2 Надавати документи або інформацію згідно з вимогами FATCA, а також, що стосуються його податкового статусу та негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надавати до Банку підтверджуючі документи.

15.4.2.1 У разі закінчення строку дії документів, на підставі яких була проведена ідентифікація Клієнта, або інформації, на підставі якої була здійснена належна перевірка Клієнта (відомості про місце проживання або місце перебування), надати Банку протягом 30 робочих днів із дня настання відповідної події оновлений пакет документів.

15.4.3 Не використовувати Рахунки, що відкриваються у межах цього УДБО, для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством України операцій.

15.4.4 Під час заповнення Заяви-згоди та укладання будь-яких договорів в межах УДБО зазначити достовірні персональні дані, у тому числі у обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний), адресу електронної пошти.

15.4.5 Своєчасно оплачувати послуги Банку згідно з Тарифами Банку, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного укладеного договору, та/або якщо інше не передбачено Тарифами.

15.4.6 У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації, зокрема даних документа, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, втрати або зміни постійного місця працевлаштування та зміни інших відомостей, що можуть негативно впливати на виконання Клієнтом зобов'язань за Кредитним договором, – протягом 10 Операційних днів з дати виникнення таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку інформувати Банк у письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Банк має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Банку тощо.

15.4.7 Клієнт зобов'язаний при зміні Основного номера/Додаткового номера телефону завчасно або у найкоротший термін звернутися до відділення Банку, де відкрито Рахунок, та у письмовому вигляді повідомити про його/їх зміну. У разі бажання Клієнта здійснити заміну діючого Основного номера на Додатковий номер, який раніше Клієнт вже надавав у Банк в рамках діючих у Банку процедур, Клієнт може звернутися до Контакт-центру з метою проведення зміни Основного номера. Після проведення Банком зміни Основного номера за ініціативою Клієнта Банк направляє Клієнту SMS-повідомлення на номер телефону, який був попередньо встановлений як Основний номер. У разі незгоди зі зміною Основного номера якнайшвидше повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

15.4.8 Надавати передбачені законодавством України відомості, що витребує Банк з метою виконання вимог чинного законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі ненадання таких відомостей Клієнтом Рахунок не відкривається, а у разі наявності раніше відкритих Рахунків Банк відмовляє у здійсненні обслуговування. Надавати за запитом Банку будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Банком рішення щодо надання Клієнту Кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством України.

15.4.9 У триденний строк із дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, перерахувати такі кошти платнику.

15.4.10 Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до УДБО, у тому числі до Тарифів, Умов залучення банківських вкладів (депозитів), оприлюднених Банком у порядку, обумовленому цим УДБО. З цією метою з інтервалами не більше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Банку, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку Клієнт не може посилатися на свою необізнаність із змінами у УДБО, у тому числі у Тарифах, оприлюднених Банком, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Банком.

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

15.4.12 Відповідно до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Банк про свій статус фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані контролюючими органами, що підтверджують взяття його на облік у таких органах. Неповідомлення фізичними особами – підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Банку при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку контролюючих органів у розмірі, передбаченому чинним законодавством України.

15.4.13 У випадку дострокового припинення дії довіреності, виданої Клієнтом на ім'я Довіреної особи, що надана до Банку (оформленої у Банку або засвідченої нотаріальної), 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 Довіреною особою.

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

15.4.15 У разі оформлення Кредиту:

15.4.15.1 Забезпечити повернення Кредиту, сплату процентів за користування Кредитом, комісій та інших платежів відповідно до умов Кредитного договору. Не пізніше визначеного у відповідному Кредитному договорі терміну/строку, але у будь-якому випадку з врахуванням положень цього УДБО про порядок зміни строку кредитування, повернути Банку усю суму наданого Кредиту, сплатити проценти за користування Кредитом, комісії, а також на вимогу Банку сплатити можливу неустойку (пеню).

15.4.15.2 У разі неналежного виконання взятих на себе зобов'язань за Кредитним договором Клієнт зобов'язується протягом 30 (тридцяти) календарних днів (якщо Кредит надається на споживчі цілі, забезпечений іпотекою, а також за споживчим кредитом на придбання житла – 60 (шістдесяти) календарних днів) з дня пред'явлення Банком письмової вимоги відшкодувати Банку завдані таким невиконанням збитки у розмірі неодержаних Банком доходів за Кредитним договором у розмірі суми процентів та комісії, розрахованої на умовах, визначених Кредитним договором та Тарифами Банку, та яка мала б бути сплачена Клієнтом Банку за весь Строк Кредиту при належному виконанні Клієнтом своїх зобов'язань за Кредитним Договором й не була ним сплачена Банку, сплатити Банку штрафні санкції у випадках та розмірі, передбачених Кредитним договором, повернути Кредит, сплатити проценти за його використання, виконати інші зобов'язання у повному обсязі. Під пред'явленням вимоги сторони розуміють направлення Банком вимоги на адресу Клієнта (зазначену у Заяві-згоді або в угоді про надання Банківської послуги, або ту, що буде повідомлена самим Клієнтом) рекомендованим листом поштою або в інший спосіб відповідно до п. 2.7.4 УДБО.

15.4.15.3 У випадку виникнення до Клієнта претензій з боку третіх осіб – здійснювати виконання зобов'язань за Кредитним договором у першочерговому порядку, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

15.4.15.4 Протягом дії Кредитного договору не допускати закриття Рахунку у Банку, з якого здійснюється погашення Кредиту.

15.4.15.5 Протягом дії Кредитного договору письмово повідомляти Банк про укладання інших правочинів, спрямованих на отримання кредитів, позик або інших договорів, що можуть вплинути на виконання зобов'язань перед Банком, не виступати поручителем за кредитами, позиками та іншими, у тому числі грошовими, зобов'язаннями третіх осіб.

15.4.15.6 Письмово повідомити Банк про участь Клієнта у будь-якій судовій справі протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати, коли стало про це відомо.

15.4.15.7 У випадку прострочення виконання будь-яких зобов'язань за Кредитним договором – не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати отримання письмової вимоги Банку надати до Банку документальне підтвердження отримуваного поточного доходу. Надавати Банку достовірну інформацію та документи, надання яких передбачене чинним законодавством та/або цим УДБО.

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

15.4.15.9 Якщо Клієнт має намір достроково розірвати Кредитний договір шляхом подання заяви, Клієнт зобов'язаний повністю повернути одержаний Кредит, включаючи проценти за користування Кредитом, комісії, а також пеню та інші можливі штрафні санкції.

15.4.15.10 Надавати на вимогу Банку протягом 30 календарних днів необхідну інформацію для перевірки платоспроможності Клієнта та цільового використання Кредиту.

15.4.16 У разі розміщення Депозиту:

15.4.16.1 Дотримуватись умов Договору банківського вкладу (депозиту).

15.4.16.2 У разі укладання Договору банківського вкладу (депозиту) зарахувати суму Депозиту на Вкладний (депозитний) рахунок у розмірі та у строки, що встановлені в Договорі банківського вкладу (депозиту).

15.4.16.3 Клієнт (Вкладник) зобов'язаний одержати Довідку у письмовій (паперовій або електронній) формі, якщо він не має поточних та/або депозитних рахунків у Банку та звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в розділі 9 УДБО.

15.4.17 У разі відкриття поточного Рахунку та/або поточного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

15.4.17.1 Надати Банку необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з вимогами чинного законодавства України.

15.4.17.2 Контролювати рух коштів за Рахунком та повідомляти Банк про операції, що не виконувались Держателем/Держателем Додаткової картки, для чого щомісяця особисто одержувати у Банку виписку за Рахунком.

15.4.17.3 Неухильно дотримуватись усіх положень цього УДБО, не розголошувати свій ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки, не передавати Платіжну картку у користування третім особам, надійно зберігати Платіжну картку та ПІН-код, вживати необхідні заходи з запобігання їх пошкодження, втрати, викрадення або використання третіми особами. У випадку розголошення ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, втрати, викрадення, вилучення Платіжної картки Клієнт/Держатель Додаткової Платіжної картки зобов'язаний негайно повідомити про це Банк для негайного блокування відповідної Платіжної картки.

15.4.17.4 Зберігати усі документи за операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 180 (сто вісімдесяти) днів з дати здійснення операції та надавати їх до Банку на вимогу останнього або для врегулювання спірних ситуацій.

15.4.17.5 У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) Операційних (робочих) днів з дати одержання відповідного повідомлення Банку.

15.4.17.6 Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого овердрафту та неоплачених комісій. Погашати усю заборгованість за Рахунком у терміни, передбачені цим УДБО.

У разі виникнення за результатами операції за Рахунком Несанкціонованого овердрафту Клієнт зобов'язаний сплатити Банку проценти за користування у розмірі, встановленому Тарифами Банку, а також погасити Банку суму заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, відновити Незнижувальний залишок (у разі наявності) на Рахунку протягом 15 календарних днів за днем виникнення Несанкціонованого овердрафту. При цьому нарахування процентів за користування Несанкціонованим Овердрафтом здійснюється за фактичний строк користування та нараховується не пізніше передостаннього Операційного (робочого) дня наступного місяця. Якщо у передбачений цим УДБО термін Клієнт не погасить Несанкціонований овердрафт, не відновить Незнижувальний залишок (у разі наявності), Банк має право поставити Платіжну картку до електронного або міжнародного Стоп-списку.

15.4.17.7 Самостійно врегульовувати фінансові відносини з Держателями Додаткових карток.

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

15.4.17.9 У випадку дострокового розірвання договору банківського рахунку, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Банку, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Банком у повному обсязі.

15.4.17.10 Оплачувати усі операції, проведені за допомогою Платіжної картки, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про крадіжку/втрату Платіжної картки.

15.4.17.11 Здійснювати поповнення Рахунку у розмірі, достатньому для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання у порядку, визначеному цим УДБО.

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

15.4.17.13 Звертатись до Банку для ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в порядку та у спосіб, що визначені в розділі 9 УДБО.

15.4.18 У разі оформлення Картки PP:

15.4.18.1 Забезпечити наявність на Рахунку грошових коштів, що необхідні для сплати відвідання Клієнтом та його гостями VIP-залів, а також для сплати комісії за видачу комплекту PriorityPass.

15.4.18.2 Здійснювати сплату відвідання VIP-залів Клієнтом та його гостями відповідно до п. 5.8 цього УДБО.

15.4.18.3 Дотримуватися умов користування послугами PriorityPass, що викладений у п 5.8 цього УДБО, та Правил користування карткою PriorityPass.

15.4.18.4 Дотримуватися умов, що регулюють порядок користування VIP-залами. Зазначені умови, що називаються «Правила експлуатації», наведено на зворотному боці обкладинки каталогу PP, що входить у комплект PriorityPass.

15.4.18.5 Не передавати картку PriorityPass у користування третім особам.

15.4.18.6 У разі крадіжки, втрати, або анулювання до закінчення терміну дії картки PriorityPass – негайно повідомити про це Адміністраторів компанії PCL за телефоном +44 (0) 20 8680 1338 або Банк.

15.4.18.7 Сплатити усі відвідання VIP-залів, що супроводжувались з використанням вкраденої/втраченої/анульованої картки PriorityPass з моменту крадіжки/втрати/анулювання картки PriorityPass та до завершення банківського дня, що слідує за днем, коли Клієнт відповідно до Правил користування карткою PriorityPass повідомив Банк про крадіжку/втрату/анулювання картки PriorityPass.

15.4.18.8 Клієнт зобов'язується у випадку виникнення у Клієнта Несанкціонованого овердрафту, що пов'язаний з відвіданням VIP-залів аеропортів, сплатити Банку штраф за несплату за користування VIP-залами аеропортів у розмірі 200 (двісті) % від вартості відвідання залів.

15.4.19 Самостійно ознайомлюватись з чинними Тарифами та/або змінами до Тарифів та УДБО, оприлюдненими Банком у порядку, передбаченому УДБО.

15.4.20 У випадку незгоди зі змінами до УДБО (у тому числі до Тарифів), запропонованих Банком, подати до Банку відповідну заяву у порядку, обумовленому п. 2.7.5 цього УДБО.

15.4.21 У разі користування послугами Системи дистанційного обслуговування за рахунок власних коштів забезпечити доступ до телефонної мережі і самостійно оплачувати послуги постачальників зв'язку за користування нею.

15.4.21.1 Використовувати СДО тільки на технічно справному обладнанні.

15.4.21.2 Зберігати конфіденційність усієї інформації, пов'язаної з використанням засобів інформаційного захисту (Слово-пароль, одноразовий код) у СДО, а також іншу інформацію, пов'язану з виконанням цього УДБО.

15.4.21.3 Негайно сповістити Банк про несанкціонований доступ до засобів інформаційної захисту або загрозу, або підозри у цьому.

15.4.21.4 Своєчасно сповістити Банк для внесення будь-яких змін на підставі відповідної заяви на зміну реквізитів у випадку зміни даних Клієнта, наданих раніше до Банку.

15.4.22 У разі підключення до Системи FreeBank:

15.4.22.1 Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер та/або мобільний пристрій, з якого проводиться підключення та вхід до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет.

15.4.22.2 Клієнт зобов'язаний зберігати свої Ідентифікаційні дані у місцях, недосяжних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до власних Ідентифікаційних даних – терміново припинити використання Системи, довести це до відома Банку для здійснення заходів із запобігання шахрайських дій тощо. У випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних Клієнта та/або Основного номера телефону/ Додаткового номера телефону, який виступав авторизаційним параметром (логін) для доступу до Системи та на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового пароля, або при виявленні випадків проведення за своїми рахунками операцій, що Клієнтом не санкціоновані, негайно звернутися до служби підтримки Банку з вимогою блокування доступу до Системи за телефоном: +38 056 787 8888.

15.4.22.3 Клієнт є відповідальним за вживання усіх необхідних організаційних заходів з безпеки у цілях запобігання доступу не уповноважених осіб до Системи, а також для збереження й використання Ідентифікаційних даних Клієнта таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх не уповноваженому використанню.

15.4.22.4 Клієнт несе відповідальність за усі свої дії у Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта у Системі.

15.4.22.5 Для проведення розрахункових операцій при роботі з Системою надавати Банку Електронні документи, заповнюючи усі необхідні для виконання операції реквізити, відповідно до вимог цього УДБО, вимог (запитів) Системи та чинного законодавства України.

15.4.22.6 Контролювати розмір залишку, рух коштів та відповідність здійснених операцій за своїми Рахунками.

15.4.22.7 Оплачувати послуги Банку з обслуговування у Системі згідно з діючими на момент надання таких послуг Тарифами Банку.

15.4.22.8 Нести повну відповідальність за можливість незаконного використання Картки третіми особами (в тому числі у випадках списання коштів з Рахунку) у разі відключення Клієнтом перевірки CVV2/CVC2 коду через систему FreeBank.

15.4.22.9 У разі незгоди зі зміною авторизаційного параметра (логіна) згідно п. 15.3.10.6 негайно (не пізніше однієї години з моменту відправлення SMS-повідомлення) повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт-центру або особисто до відділення Банку. В іншому випадку Банк не несе відповідальності за некоректне надання послуги.

РОЗДІЛ 16. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

16.1 Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов’язків відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього УДБО.

16.2 Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов цього УДБО у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов’язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин кожна зі Сторін інформує одна одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується у момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов’язання за цим УДБО, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

16.3 Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов’язань за цим УДБО у тому випадку, якщо відповідно до чинного законодавства України буде проведене примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунку у порядку, встановленому чинним законодавством України, що призведе до неможливості належного виконання Банком умов цього УДБО.

16.4 Банк не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про рух коштів за Рахунком Клієнта, що може статися внаслідок відсутності належного захисту передбачених домовленостями Банку та Клієнта способів (каналів) передачі інформації. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв’язку, що мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

16.5 Банк не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві-згоді або угоді про надання Банківської послуги, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) у порядку, визначеному цим УДБО, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку та/або відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, та/або в інших випадках, передбачених УДБО та/або законодавством України.

16.6. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов’язані зі збоями у роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

16.7 Банк не несе відповідальності за технічний стан комп’ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв’язку, якість Інтернет-каналів у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв’язку, за збої, що можливі у результаті використання Клієнтом програмного забезпечення та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами, та/або у випадку відсутності зв’язку з Банком не з вини Банку тощо.

16.8 За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

16.9 Банк не несе відповідальності у разі замороження активів, якщо він діяв у межах завдань, обов’язків та у спосіб, передбачений статтею 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про протидію відмиванню доходів).

16.10 Банк не несе відповідальності за зупинення фінансових операцій Клієнта.

16.11. У разі надання Кредиту:

16.11.1 За невиконання зобов’язань за одержаним Кредитом Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення або штраф відповідно до умов Кредитного договору. Клієнт також відшкодовує інші збитки, завдані Банку невиконанням зобов’язань. Сплата пені не звільняє Клієнта від сплати процентів за фактичний час користування кредитними ресурсами згідно з умовами Кредитного договору.

Вказана пеня/штраф є штрафною санкцією та стягується понад збитки, понесені Банком у зв’язку з невиконанням, неналежним виконанням Клієнтом своїх обов’язків за УДБО, та сплачується у гривні.

16.11.2. Штрафні санкції за цим УДБО сплачуються Клієнтом на підставі письмової вимоги Банку у строки, вказані у такій вимозі. Сплата штрафних санкцій здійснюється у національній валюті.

16.11.3.Сплата пені та штрафу не звільняє Клієнта від виконання інших зобов’язань, передбачених цим УДБО.

16.12.У разі відкриття Рахунку:

16.12.1. Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням усіх Платіжних карток, емітованих до Рахунку, у тому числі за операціями, що не вимагають Авторизації. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла у результаті дій Держателів Додаткової картки.

16.12.2. Клієнт несе повну відповідальність за здійснення усіх операцій за Рахунком, виконаних з використанням Платіжних карток, відкритих до Рахунку (у тому числі Додаткових карток), у разі втрати, крадіжки, вилучення, компрометації Платіжної картки або ПІН-коду до моменту блокування та постановки Платіжної картки у міжнародний Стоп-лист та після вибуття зі Стоп-листа, якщо термін дії Платіжної картки ще не сплив, але Клієнт відмовляється від подовження терміну перебування Платіжної картки у Стоп-листі зі сплатою відповідної комісії відповідно до Тарифів Банку, а також якщо Клієнт своєчасно не надав у Банк письмової заяви на включення Платіжної картки у Стоп-лист (у тому числі міжнародний) відповідно до умов УДБО.

16.12.3. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, що стали наслідком компрометації Платіжної картки, у тому числі у разі відмови у наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адреси електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адреси електронної пошти, а також у разі відмови від користування послугою GSM-banking.

16.12.4. Клієнт не несе відповідальності за здійснення платіжних операцій, якщо Платіжну картку було використано без фізичного пред'явлення Клієнтом та/або електронної ідентифікації самої Платіжної картки і Клієнта, окрім випадків, якщо Банком доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, що дає змогу ініціювати платіжні операції.

16.12.5. Клієнт відповідає за виконані операції з використанням Платіжної картки, якщо такі операції зроблені третіми особами за згодою Клієнта, а також якщо такі операції зроблені особами, яким Держатель передав Платіжну картку. Суми таких операцій та суми комісійної винагороди за такі операції підлягають списанню з Рахунку Клієнта шляхом їх договірного списання згідно з умовами УДБО.

16.12.6. Банк зобов'язаний відшкодувати усі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог УДБО, у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог УДБО та порядку звернення до Банку, визначеного в УДБО.

16.12.7. Банк не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді SMS-повідомлень, що виникли не з вини Банку;
- відправки інформації у вигляді SMS-повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді SMS-повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійного захисту та конфіденційності;
- відсутності контролю з боку Клієнта щодо руху коштів за Рахунком, у тому числі у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

16.12.8. Банк не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки у банкоматах (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

16.12.9. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток та/або Додаткових карток, випущених до Рахунку, впродовж усього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком, включаючи заборгованість, що виникла у результаті дій Держателів Додаткових карток.

16.12.10. Банк не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, що перебувають поза сферою впливу Банку.

16.12.11. Банк не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту у результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової Авторизації.

16.12.12. Відповідальність за усі операції, проведені у мережі Інтернет, Системі FreeBank, з використанням Платіжної картки покладаються на Клієнта. Клієнт несе ризики можливого розголошення інформації, що становить банківську та іншу охоронювану законом таємницю Клієнта та його персональних даних при передачі такої інформації Банком засобами поштового зв'язку та/або електронної пошти (через Інтернет), та/або направлення SMS-повідомлень за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім у Заяві-згоді та/або угоді про надання Банківської послуги, та/або заяві про зміну даних Клієнта.

16.12.13. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку відповідно до умов УДБО.

16.12.14. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

16.12.15. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах.

16.12.16. У разі порушення Банком з вини Банку встановлених строків:

- виконання доручення Клієнта на переказ коштів, або
- завершення переказу коштів на Рахунок Клієнта – отримувача коштів

Банк сплачує Клієнту пеню, проценти та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми неналежного переказу.

16.12.17. У разі:

- помилкового переказу коштів з рахунку Клієнта як неналежного платника, що стався з вини Банку, або
- переказу коштів з рахунку Клієнта без законних підстав, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення Клієнта-платника на здійснення договірного списання або внаслідок інших помилок Банку, що сталися з вини Банку, Банк сплачує Клієнту пеню та відшкодовує йому збитки у загальному погодженому Сторонами розмірі (з урахуванням індексу інфляції) 0,01 відсотка суми помилкового переказу, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на Рахунок Клієнта за кожний день прострочення, але у будь-якому разі не більше 2 відсотків суми помилкового переказу.

РОЗДІЛ 17. УМОВИ КУПІВЛІ/ ПРОДАЖУ/ ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ НА МВРУ

17.1. Цей розділ визначає порядок здійснення операцій із купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти на МВРУ за рахунок коштів Клієнта, які розміщені на його Рахунку (-ах).

17.2. Шляхом подання до Банку паперової Заяви (встановленого Банком зразка) з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає, а Банк бере на себе зобов'язання від свого імені та за рахунок коштів Клієнта здійснювати необхідні фінансові операції з метою реалізації або придбання валютних коштів на МВРУ на цілі та у порядку, передбачені чинним законодавством України.

17.3. Обов'язковою умовою для надання послуги є наявність у Клієнта Рахунків у національній та іноземній валютах, відкритих у Банку.

17.4. Операції з купівлі/ продажу безготівкової іноземної валюти на МВРУ здійснюються без обмеження за сумою, якщо інше не встановлено законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніми документами Банку, без наявності у Клієнта підстав/зобов'язань у іноземній валюті. Банк має право самостійно, без додаткового або попереднього повідомлення Клієнта, встановити та змінити обмеження щодо суми операції з купівлі/ продажу безготівкової іноземної валюти на МВРУ.

17.5. Операції з купівлі /продажу безготівкової іноземної валюти на МВРУ здійснюються за курсом Банку, який визначається відповідальним дилером Казначейства Банку відповідно до ринкової ситуації на МВРУ на час проведення операції.

17.6. Якщо Клієнт подає до Банку Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти до 10-00 години Операційного дня та забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви до 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву в поточному Операційному дні.

17.7. Якщо Клієнт подає Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти після 10-00 години Операційного дня та/або забезпечує відповідну суму коштів на своєму Рахунку для виконання наданої Заяви після 10-00 години Операційного дня, то Банк виконує Заяву наступного Операційного дня Банку.

17.8. З моменту надання Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти у порядку, передбаченому у пунктах 17.6 та 17.7, Клієнт доручає Банку списати кошти з власних Рахунків для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти з подальшим зарахуванням коштів на власні поточні Рахунки Клієнта.

17.9. Банк перераховує суму купленої/обміняної іноземної валюти або гривневий еквівалент від проданої іноземної валюти на Рахунок Клієнта в той Операційний день, коли була виконана відповідна Заява з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти.

17.10. Банк зобов'язаний виконувати правила купівлі/обміну/продажу іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України.

17.11. За виконання доручення Клієнта на підставі Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Банк отримує комісійну винагороду у розмірі, визначеному діючими Тарифами Банку.

17.12. Банк має право утримувати суму комісійної винагороди із суми, яка була отримана для реалізації Заяви з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти Клієнта у розмірі, передбаченому діючими Тарифами Банку. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунків Клієнта для сплати комісійної винагороди за проведення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти.

17.13. Банк не виконує Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти:

17.13.1. якщо для виконання операції недостатньо коштів на Рахунку Клієнта;

17.13.2. якщо у Клієнта відсутній Рахунок в іноземній/національній валюті, відкритий в Банку;

17.13.3. якщо на підставі судового рішення/постанови державного/приватного виконавця Банк виконує арешт або здійснює примусове списання коштів з Рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти;

17.13.4. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

17.15. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання листа до обслуговуючого відділення Банку про відкликання Заяви, складеного в довільній формі та підписаного особисто або його представником.

РОЗДІЛ 18. СТРОК ДІЇ УДБО, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ УДБО

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

18.2. Розірвання УДБО здійснюється:

18.2.1. За ініціативою Клієнта:

- у випадку закриття Клієнтом усіх Рахунків, відкритих в Банку;
- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами до УДБО у порядку, передбаченому п. 2.7 УДБО.

18.2.2 За ініціативою Банку:

- у випадку закриття Клієнтом усіх Рахунків, відкритих в Банку, у випадках, передбачених УДБО та/або чинним законодавством України;
- у випаду виникнення визначених чинним законодавством України, у тому числі у сфері ПВК/ФТ, підстав для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин;
- у разі прийняття рішення про припинення ділових стосунків з Клієнтом.

18.2.3 Якщо на момент виявлення наміру припинити дію УДБО будь-якою із Сторін між Банком та Клієнтом є укладені договори, строк дії яких не закінчився, то правові наслідки розірвання УДБО у цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами відповідних договорів.

18.4. Розірвання УДБО припиняє дію усіх оформлених в його межах Банківських послуг.

18.5. Припинення окремого договору, укладеного у межах УДБО, та/або відмова від отримання/надання окремої Банківської послуги не припиняє дію УДБО.

18.6. Порядок та підстави припинення окремого договору, укладеного у рамках УДБО, визначається цим УДБО та умовами окремого договору.

РОЗДІЛ 19. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

19.1. УДБО для Клієнта набирає чинності з дати прийняття Клієнтом Публічної пропозиції та діє до моменту його розірвання відповідно до умов УДБО.

19.2. Шляхом приєднання до УДБО Клієнт надає згоду та погоджується з тим, що Банк має право здійснювати фотозйомку та відео нагляд у зонах обслуговування Клієнтів, фотографування Клієнтів та їх документів, а також фіксацію усіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтами (у тому числі аудіозапис телефонних розмов та інше) у приміщеннях Банку та на пристроях Банку з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнтів. Банк має право зберігати відеозаписи та фотографії у подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством України. Приєднанням до УДБО Клієнт надає Банку право використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів у процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав згідно з ст. 31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти злочину чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

19.3. Врегулювання спорів:

19.3.2. 19.3.1. Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього УДБО, вирішуються шляхом переговорів.Спори та протиріччя розглядаються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

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

19.4. У всьому, що не передбачено обслуговування цим УДБО, Сторони керуються чинним законодавством України.

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

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

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

19.8. Банк оголошенням Публічної пропозиції, а Клієнт – підписанням Заяви-згоди засвідчують факт того, що укладання УДБО та самі положення УДБО відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови УДБО для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо усіх істотних умов УДБО.

РОЗДІЛ 20. 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,
Код за ЄДРПОУ 14352406, Код банку 305749
К\Р UA713000010000032007102101026 у Національному банку України (Код банку 300001)
Веб-сайт: www.creditdnepr.com.ua

E-mail: info@creditdnepr.com

Skype: cardsupport1.creditdnepr / cardsupport2.creditdnepr / cardsupport3.creditdnepr / cardsupport4.creditdnepr
Телефон Контакт-центру:
для дзвінків на території України — 0 800 507 700 (безкоштовно);
для дзвінків на території України та з-за кордону — +38 056 787 88 88 (згідно з тарифами оператора).

Заступник Голови Правління
з роздрібного бізнесу та діджитал трансформації

Горкун Т.І.