

**Публічне акціонерне товариство «НЕОС БАНК»**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
Рішенням Правління  
ПАТ «НЕОС БАНК»  
Протокол № 21 від 04.07.2016р.**

# **УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ**

Ці Умови обслуговування Рахунків фізичних осіб, надалі – «Умови», визначають умови надання послуг з відкриття та обслуговування Рахунків фізичних осіб, що уклали з ПАТ «НЕОС БАНК» Договір банківського обслуговування фізичної особи.

## 1. Визначення термінів

Якщо інше не вказано в Умовах, нижченаведені терміни означають наступне:

- 1.1. **Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки.
- 1.2. **Банк** – ПАТ «НЕОС БАНК»
- 1.3. **Банківський автомат самообслуговування (Банкомат)** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю електронного платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідний Поточний рахунок, одержання інформації щодо стану Поточного рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.
- 1.4. **Вкладний (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 чинного законодавства України, умов Договору та Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.5. **Виписка** – звіт про операції, здійснені по Рахунку Клієнта за відповідний період часу, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнтові та/або його Довіреній особі на його вимогу.
- 1.6. **Депозит** – кошти у безготівковій формі у національній валюті України або в іноземній валюті, які розміщені Клієнтом на його іменному Вкладному рахунку в Банку за Договором на визначений строк зберігання і підлягають виплаті Клієнту відповідно до чинного законодавства України, умов Договору та Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.7. **Держатель електронного платіжного засобу (Держатель платіжної картки)** - 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.
- 1.8. **Довірена особа користувача (Клієнта) електронного платіжного засобу (далі - довірена особа користувача)** - фізична особа, яка на законних підставах має право здійснювати операції з використанням електронного платіжного засобу за рахунком користувача/Клієнта;
- 1.9. **Довірена особа Клієнта за Рахунком** – фізична особа, уповноважена Клієнтом розпоряджатися Рахунком згідно чинного законодавства України.
- 1.10. **Договір** – Договір банківського обслуговування фізичної особи, укладений між Клієнтом і Банком, Договір банківського вкладу фізичної особи у формі Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 1.11. **Дистанційне розпорядження** – розпорядження Банку виконати певну операцію, яке передається Клієнтом та/або його Довіреною особою за погодженням з Банком каналом доступу, без відвідування Клієнтом та/або його Довіреною особою Банку.
- 1.12. **Дистанційне обслуговування** – комплекс інформаційних послуг та здійснення операцій за Рахунками Клієнта на підставі Дистанційних розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 1.13. **Електронний платіжний засіб** - платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.
- 1.14. **Електронний цифровий підпис (ЕЦП)** – вид електронного підпису, отриманий за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача (Клієнта та/або його Довірену особу).
- 1.15. **Інтернет Банкінг (Електронний Банкінг)** – система дистанційного обслуговування Рахунків через мережу Інтернет.
- 1.16. **Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи** – документ, згідно якого Банк відкриває Поточний та/або Ощадний рахунок Клієнту і який разом із Договором підтверджує відкриття Банком такого рахунку. Заява-підтвердження складається в двох екземплярах і підписується обома Сторонами (Клієнтом та Банком), по одному для кожної Сторони. Заява-підтвердження про відкриття поточного рахунку фізичної особи є невід'ємною частиною Договору.
- 1.17. **Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи** – документ, згідно якого Банк приймає кошти Клієнта для розміщення на Депозиті і який разом із Договором підтверджує розміщення Депозиту. Заява-підтвердження складається в двох екземплярах і підписується обома Сторонами (Клієнтом та Банком), по одному для кожної Сторони. Заява-підтвердження містить інформацію про суму, валюту, строк розміщення Депозиту, розмір і порядок сплати процентів, інші умови розміщення Депозиту, і є невід'ємною частиною Договору.
- 1.18. **Заява на підтвердження доступу до сервісу Інтернет Банкінг для фізичної особи** – документ, на підставі якого Клієнт та/або його Довірена особа отримує доступ до сервісу «Інтернет Банкінг». Даний документ засвідчується у присутності відповідального співробітника Банку.
- 1.19. **Заява-підтвердження на підключення послуги SMS підтверджень** – документ на підставі якого Клієнт/або його довірена особа визнає достатнім метод захисту дистанційних розпоряджень з використанням криптографічних засобів, зокрема цифрового сертифікату або OTP, яким авторизуються електронні розрахункові документи за допомогою Інтернет Банкінгу, та приймає на себе ризики використання вказаного методу захисту. Відповідальність за збереження цифрового сертифікату покладається на Клієнта.
- 1.20. **Сервіс «Інтернет Банкінг»** – засіб управління Рахунками через мережу Інтернет.
- 1.21. **Ідентифікатор користувача та Пароль 1 Інтернет Банкінгу** – дані, що використовуються для ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної Особи і надання йому(їй) доступу до сервісу «Інтернет Банкінг».
- 1.22. **IVR** – система інтерактивної голосової відповіді, що в автоматичному режимі надає доступ до послуг Телефонного Банкінгу згідно Додатку №1 до цих Умов. Отримання цих послуг можливе лише за умови використання телефону у тоновому режимі.
- 1.23. **Клієнт** – фізична особа, що користується послугами Банку.
- 1.24. **Код доступу до Телефонного Банкінгу** – чотиризначний цифровий код Клієнта та/або його Довіреної особи, який відомий тільки йому і використовується як частина ідентифікації Клієнта при отриманні інформації або передачі Дистанційних розпоряджень через Телефонний Банкінг.

- 1.25. **Код операції Телефонного Банкінгу** - назва операції, яку бажає виконати Клієнт та/або його Довірена особа, згідно Додатку №1 до цих Умов. Називається Клієнтом та/або його Довіреною особою при передачі Дистанційних розпоряджень через Телефонний Банкінг.
- 1.26. **Контакт-центр, Центр клієнтської підтримки** – відділ інформаційного обслуговування Клієнтів Банку, що надає послугу Телефонний Банкінг Клієнтам Банку та/або їх Довіреним особам.
- 1.27. **Ліміти Банку** – документ, затверджений в установленому Банком порядку, що передбачає допустимі розміри здійснення Клієнтом та/або його Довіреною особою певних операцій за Рахунками, що застосовуються при обслуговуванні таких Рахунків та встановлюються Банком згідно внутрішнього порядку.
- 1.28. **НБУ** – Національний банк України.
- 1.29. **Неактивний рахунок** – Рахунок, по якому не було здійснено жодної операції протягом одного календарного року, за виключенням нарахування процентів на залишок на рахунок, списання платежів та комісій Банку.
- 1.30. **Операційний (Банківський) день** – частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можливо, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
- 1.31. **Операційний час** – частина Операційного дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах.
- 1.32. **Основний рахунок електронного платіжного засобу** – Рахунок, визначений Клієнтом як основний та який використовується для здійснення операцій за допомогою електронного платіжного засобу за межами мережі Банку або у випадках, коли під час здійснення операції з електронним платіжним засобом відсутня можливість вибору рахунку. В інших випадках, при використанні електронного платіжного засобу в мережі Банку, коли існує можливість вибору рахунку під час здійснення операції, вибір Рахунку здійснюється Держателем електронного платіжного засобу самостійно.
- 1.33. **Ощадний рахунок** – поточний рахунок, з особливим режимом використання, визначеним Договором та цими Умовами.
- 1.34. **Пароль 2 Інтернет Банкінгу** – пароль Клієнта або його Довіреної особи, необхідний для формування Цифрового Сертифікату, що використовується для формування ЕЦП Клієнта або його Довіреної особи при здійсненні операцій через Інтернет Банкінг.
- 1.35. **ПІН-код електронного платіжного засобу – платіжної картки** – чотиризначний цифровий код, пов'язаний з електронним платіжним засобом, який відомий тільки законному Держателю електронного платіжного засобу і використовується для ідентифікації Держателя Платіжної картки при здійсненні операцій з використанням Платіжної картки в Банкоматах та інших електронних пристроях.
- 1.36. **Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором;
- 1.37. **Платіжне доручення** - розрахунковий документ, який містить доручення платника банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача;
- 1.38. **Платіжний інструмент** - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказу. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби;
- 1.39. **Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, в тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням спеціального платіжного засобу (Платіжної картки).
- 1.40. **Платіжна система** – платіжна система Visa International.
- 1.41. **Платник** - особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів.
- 1.42. **Неналежний платник** - особа, з рахунка якої помилково або неправомірно переказана сума коштів;
- 1.43. **Телефонний Банкінг** – система Дистанційного обслуговування Рахунків та отримання інформації по Рахунках та сервісам Клієнта, або тих Рахунків, на які довірена особа Клієнта має довіреність, оформлену відповідно до п. 4.2.1 цих Умов, за допомогою телефонних каналів зв'язку.
- 1.44. **Постійно діюче розпорядження (ПДР)** – платіжне розпорядження з визначеною сумою, датою платежу, що виконується періодично з рахунку, по якому Банк надає таку послугу, і за умови надання Банку Клієнтом та/або його Довіреною особою відповідної заяви або Дистанційного розпорядження.
- 1.45. **Поточний рахунок** – поточний рахунок, відкритий Банком Клієнту за Договором, для зберігання коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до Заяви-підтвердження про відкриття поточного рахунку, умов Договору та цих Умов, а також вимог чинного законодавства України.
- 1.46. **Процесинг** – діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі.
- 1.47. **Процесингова установа** - юридична особа, що здійснює процесинг.
- 1.48. **Рахунок** – будь-який рахунок Клієнта, відкритий в рамках Договору.
- 1.49. **Сліп** – паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Платіжної картки.
- 1.50. **Слово-пароль** – секретний набір цифр чи секретне слово, яке встановлюється Клієнтом та/або його Довіреною особою у документі, встановленому Банком.
- 1.51. **Смарт картка Інтернет Банкінгу** – пластикова карта з електронною мікросхемою, на якій зберігаються цифрові дані з Цифровим Сертифікатом, необхідні для формування ЕЦП при здійсненні операцій в Інтернет Банкінгу. Смарт картка Інтернет Банкінгу та пристрій для її використання є власністю Банку і надаються Банком Клієнту та/або його Довіреній особі у тимчасове користування.
- 1.52. **Спінні транзакції** – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом та/або його Довіреною особою згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи та внутрішніми нормативними документами Банку.
- 1.53. **SMS-банкінг** – це інформаційний сервіс, який надається держателям електронних платіжних засобів Банку за допомогою SMS-повідомлень. SMS-повідомлення містять оперативні дані про операції, які були проведені з використанням Платіжної картки.

- 1.54. **Тарифи Банку** – документ, затверджений у встановленому Банком порядку, що передбачає розмір платежів, комісій, процентних ставок Банку, умов дострокового повернення Депозитів, що застосовуються при обслуговуванні Поточних рахунків та Депозитів Клієнта.
- 1.55. **Умови** – ці Умови обслуговування Рахунків фізичної особи.
- 1.56. **Цифровий сертифікат** – програмно-криптографічний засіб, який забезпечує перевірку цілісності електронних платіжних доручень та ідентифікацію особи, що надіслала документ. Цифровий сертифікат встановлюється на Смарт картці Інтернет Банкінгу або безпосередньо на комп'ютері Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 1.57. **Чек платіжного терміналу/Банкомата** – чек встановленого зразка, який автоматично друкується Платіжним терміналом та/або Банкоматом при проведенні операції з використанням Платіжної картки.
- 1.58. **ОТР (one time password)** – одноразовий цифровий пароль, що надсилається Банком на персональний номер мобільного телефону Клієнта (шляхом направлення SMS-повідомлення) вказаного у Заяві-підтвердження на підключення послуги SMS підтверджень, або вказаного самостійно клієнтом через інтерфейс Інтернет Банкінгу, для подальшого використання цього паролю Клієнтом з метою авторизації при здійсненні операцій через Інтернет Банкінг (що потребують додаткової авторизації). При цьому чинним вважається персональний номер мобільного телефону Клієнта, наданий Клієнтом Банку останнім.
- 1.59. **Закон FATCA** - Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», дата набрання чинності: 01.07.2014р. , який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх установ, що є учасниками, в тому числі для Банку, дії та процедури щодо:
- проведення ідентифікації нових та існуючих Клієнтів Банку з метою виявлення Податкових резидентів США відповідно до Закону FATCA;
  - подання звітності до Податкової служби США;
  - розкриття інформації, наданої Клієнтом відповідно до заповненої ним згідно з вимогами Податкової служби США форми «W-9 », у випадках, передбачених Законом FATCA;
  - утримання «штрафного» податку в розмірі 30% від суми переказів Клієнтів, які не надали необхідної інформації та/або документів, які Клієнт зобов'язаний надати відповідно до Закону FATCA, з наступним переказом таких сум до Податкової служби США.
- 1.60. **IRS (Internal Revenue Service)** – Податкова служба США.
- Інші терміни, що застосовуються в цих Умовах, мають значення і зміст відповідно до чинного законодавства України.

## 2. Структура Рахунків

- 2.1. За Договором можуть бути відкриті наступні Рахунки:
- 2.1.1. Поточні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.
- 2.1.2. Депозитні рахунки в національній валюті України та іноземних валютах.
- 2.2. Перелік іноземних валют, в яких Банк відкриває Рахунки, затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
- 2.3. Підставою для відкриття Поточного Рахунку та підтвердження його відкриття є Договір та Заява-підтвердження про відкриття рахунку фізичної особи.
- 2.4. Підставою для відкриття Депозитного рахунку і підтвердження його відкриття є Договір та Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи.
- 2.5. Клієнт має право користуватись Рахунками з використанням або без використання Платіжної картки. Про бажання використовувати Платіжну картку до Рахунку Клієнт вказує у відповідній заяві.

## 3. Укладення Договору

- 3.1. Договір між Клієнтом і Банком (надалі разом іменовані – Сторони, окремо – Сторона) укладається в письмовій формі і підписується обома Сторонами. Договір може укладатися на невизначений строк.
- 3.2. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту в укладенні Договору без пояснення причин у разі неможливості надання Банком відповідної послуги.
- 3.3. Умови Договору можуть бути змінені та/або доповнені у разі підписання обома Сторонами відповідних додаткових угод (в т.ч. інших письмових двосторонніх актів, заяв тощо), які свідчать про досягнення обома Сторонами згоди щодо внесення таких змін та/або доповнень до умов укладеного Договору, якщо інший порядок внесення змін, доповнень, додатків не передбачений Договором. Підписані обома Сторонами такі письмові угоди, заяви тощо є невід'ємною частиною Договору, укладеного між Сторонами, за умови, що в них є застереження про це, якщо інше не передбачено цими Умовами.
- 3.4. Банк повідомляє Клієнта, що Банк включений до Списку іноземних фінансових установ, які здійснюють співробітництво з Податковою службою США з відповідною реєстрацією Банку в IRS.
- З метою належного виконання вимог Закону FATCA, Клієнт при укладенні та підписанні Договору надає Банку необхідну інформацію, гарантує достовірність такої інформації та документів, що ним надаються, а також зобов'язується належним чином дотримуватися всіх положень Договору та Умов, в тому числі, - щодо надання інформації та документів, передбачених Договором та Умовами.
- Клієнт гарантує, що він та/або його Довірені особи не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом та/або Довіреною особою не було/не буде надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою «W-9» із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта та/або Довіреної особи).

## 4. Довірені особи.

- 4.1. Клієнт може призначити одну або більше Довірених осіб для розпорядження одним або кількома Рахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності.
- 4.2. Довірена особа може бути призначена Клієнтом на підставі відповідної довіреності:
- 4.2.1. у відділенні Банку - в письмовій формі, встановленій Банком, в присутності уповноваженого працівника Банку.
- 4.2.2. поза Банком – в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.
- 4.3. Довірена особа, призначена Клієнтом у відділенні Банку у письмовій формі, встановленій Банком, може розпоряджатися Рахунками Клієнта, до яких вона призначена, на рівні з Клієнтом за виключенням наступного:
- 4.3.1. відкривати будь-які Рахунки за Договором Клієнта;

- 4.3.2. закривати Поточні та Ощадні рахунки за Договором Клієнта;
  - 4.3.3. робити розпорядження Банку щодо коштів, що належать Клієнту на випадок його смерті;
  - 4.3.4. призначати або відкликати повноваження інших Довіrenих осіб;
  - 4.3.5. вносити готівкову іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті Клієнта.
- 4.4. Якщо Клієнт бажає надати Довіреній особі можливість здійснювати доступ до Рахунків Клієнта за допомогою Платіжної картки та/або Телефонного Банкінгу та/або Інтернет Банкінгу, довіреність на розпорядження відповідними Рахунками Клієнта має бути оформлена виключно у відповідності з п. 4.2.1 цих Умов. Використання Платіжної картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Платіжної картки для довіреної особи. В разі виникнення необхідності відкликати повноваження Довіреної особи по такому Рахунку Клієнта, Клієнту необхідно подати заяву про закриття відповідного Рахунку та відкрити новий Рахунок, якщо потрібно.
- 4.5. Клієнт несе повну відповідальність за дії Довіrenих осіб.
- 4.6. Повноваження Довіреної особи, які впливають з довіреності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта.

#### 5. Депозитні рахунки

- 5.1. Інформація про строки, на які Банк приймає Депозити, процентні ставки, мінімальні суми Депозитів, можливість дострокового повернення Депозиту на вимогу Клієнта до спливу строку на який розміщено Депозит, та умови дострокового повернення Депозитів (за наявності права вкладника на дострокове повернення строкового Депозиту) містяться у Тарифах Банку.
- 5.2. Банк відкриває Депозитні рахунки по заяві Клієнта за умови попереднього підписання Договору. Клієнт може подати заяву безпосередньо у відділенні Банку або іншим способом, визначеним Банком. У випадку, якщо заяву було зроблено в небанківський день, Депозитний рахунок відкривається в перший наступний Банківський день.
- 5.3. Депозитний рахунок відкривається з дати отримання Банком відповідної заяви та безготівкового перерахування коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого у Банку, вказаного Клієнтом в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи.
- 5.4. Протягом строку дії Депозиту Клієнт має право достроково зняти з Депозитного рахунку частину або всі кошти виключно у випадках, якщо це передбачено умовами Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи. В такому випадку:
- 5.4.1. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про наміри дострокового зняття Депозиту (всієї суми або його частини) шляхом подання відповідної заяви до Банку у довільній письмовій формі не пізніше, ніж за 2 (два) Банківських дня до дати бажаного дострокового повернення Депозиту (всієї суми або його частини).
  - 5.4.2. Банк здійснює перерахунок процентів на суму, що знімається достроково, згідно чинного законодавства України та Тарифів Банку.
- 5.5. Повернення коштів з Депозитного рахунку здійснюється Банком шляхом безготівкового перерахування на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний Клієнтом у відповідній Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи.
- 5.6. Якщо сума коштів, що залишається на Депозитному рахунку після дострокового зняття частини коштів, менша, ніж мінімальна сума, необхідна для відкриття такого Депозитного рахунку, як вказано в Тарифах Банку, дійсних на дату розміщення Депозиту, Банк здійснює перерахунок процентів на всю суму Депозиту, згідно Тарифів Банку, дійсних на дату розміщення такого Депозиту, повертає суму Депозиту та нарахованих на неї процентів на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту) та закриває Депозитний рахунок.
- 5.7. Депозитні рахунки з виплатою процентів в кінці строку Депозиту можуть бути відкриті з автоматичним подовженням строку Депозиту або без нього, як вказано Клієнтом в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту). Депозитні рахунки з щомісячною виплатою процентів відкриваються тільки без автоматичного подовження строку Депозиту.
- 5.8. Клієнт може змінити параметри розміщення Депозиту (а саме: змінити номери Поточних рахунків, на які повертається сума Депозиту та/або здійснюється виплата процентів, встановити, змінити або скасувати автоматичне продовження строку розміщення Депозиту) тільки за умови надання до Банку письмової Заяви-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи за формою, встановленою Банком.
- 5.9. Заява-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи та/або Заява-підтвердження на зміну параметрів депозиту фізичної особи вважається належним чином оформленою Клієнтом та такою, що підлягає виконанню Банком, якщо така заява надана за формою, встановленою Банком.
- 5.10. В день закінчення строку Депозиту з виплатою процентів в кінці строку доступні наступні опції:
- 5.10.1. Подовження строку Депозиту з виплатою процентів:
    - нараховані проценти перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту),
    - кошти з Депозитного рахунку (сума Депозиту) знову розміщуються на Депозитному рахунку на той же строк на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту.
  - 5.10.2. Подовження строку Депозиту з капіталізацією процентів:
    - нараховані проценти перераховуються на Депозитний рахунок,
    - кошти з Депозитного рахунку (сума Депозиту і нараховані проценти) знову розміщуються на Депозитному рахунку на той же строк на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту.
  - 5.10.3. Подовження строку Депозиту із зазначенням нової суми Депозиту:
    - нараховані проценти перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту),
    - вказана Клієнтом сума коштів знову розміщується на Депозитному рахунку на той же строк на умовах та із застосуванням Тарифів Банку, дійсних на дату нового розміщення Депозиту,
    - якщо вказана Клієнтом сума коштів менша, ніж сума Депозиту, то різниця повертається на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).
  - 5.10.4. Закриття Депозиту без автоматичного подовження строку:

- нараховані проценти перераховуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту),
  - сума Депозиту повертається на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в його Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).
- 5.11. Клієнт може змінити розпорядження щодо закриття або автоматичного подовження строку Депозиту не пізніше ніж за 1 (один) Банківський день до дати закінчення строку Депозиту шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви за формою, встановленою Банком.
- 5.12. В день закінчення строку Депозиту з щомісячною виплатою процентів сума нарахованих, але ще не сплачених процентів, а також сума Депозиту перераховуються на Поточні рахунки Клієнта в Банку, вказані в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).
- 5.13. У випадку, якщо дата закінчення строку Депозиту випадає на небанківський день, строк дії Депозиту закінчується в перший наступний Банківський день.
- 5.14. Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у продовженні строку Депозиту у випадку, якщо на дату закінчення строку Депозиту Банк не пропонує Клієнтам даний вид Депозитів.
- 5.15. Поповнення суми Депозиту, протягом строку його дії, не допускається. В разі виникнення необхідності розмістити на Депозит додаткові кошти Клієнт може відкрити новий Депозитний рахунок у Банку.
- 5.16. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів за вкладом (депозитом).
- 5.16.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд) гарантує Клієнту (вкладнику) Банку відшкодування коштів за його вкладами (коштами, що розміщені на Рахунках) та відшкодовує кошти в розмірі вкладів, включаючи проценти (відсотки), станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, у розмірі, що не перевищує встановлений законодавством граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, який на дату укладення цього Договору становить 200 тисяч гривень. Нарахування процентів (відсотків) за вкладами (коштами, що розміщені на Рахунках) припиняється в останній день перед початком 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).
- 5.16.2. Фонд гарантує кошти у готівковій і безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені Клієнтом (вкладником) на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату.
- 5.16.3. Виплати гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України. Відшкодування коштів за вкладом (коштів, що розміщені на Рахунках) 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 банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". 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", відшкодування коштів за вкладом (коштів, що розміщені на Рахунках) в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.
- 5.16.4. Вклади гарантуються окремо у кожному із банків. У разі розміщення декількох вкладів в одному банку гарантується сума всіх вкладів, але не більше визначеного законодавством розміру.
- 5.16.5. Фонд гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.
- 5.16.6. Фонд не відшкодовує кошти:
- передані Банку в довірче управління;
  - за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
  - за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
  - розміщені на вклад у Банку особою (Клієнтом (вкладником)), яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого 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 (Клієнтом (вкладником)), 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 такого 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 Клієнт (вкладник) на індивідуальній основі отримує від Банку проценти (відсотки) за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або має інші фінансові привілеї від Банку;
  - за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується Клієнтом (вкладником) як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед 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;
  - суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку.
- При цьому, вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року..
- 5.16.7. Клієнт (вкладник) набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

5.16.8. Ознайомлення Банком Клієнта (вкладника) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб засвідчується окремим підписом Клієнта (вкладника) у Договорі.

## 6. Процентні ставки

- 6.1. На кошти, що зберігаються на Поточних рахунках клієнта, нараховуються проценти за плаваючими процентними ставками, якщо це передбачено Тарифами Банку. На кошти, що зберігаються на Депозитних рахунках, нараховуються проценти за фіксованими процентними ставками. Фіксовані процентні ставки встановлюються у день розміщення Депозиту і не змінюються протягом строку дії Депозиту
- 6.2. При розрахунку процентів Банк приймає фактичну кількість днів на місяць і фактичну кількість днів на рік.
- 6.3. Проценти по всіх видах Рахунків нараховуються по щоденним залишкам на рахунку на кінець дня згідно діючих Тарифів Банку.
- 6.4. Для Поточних та Ощадних рахунків проценти нараховуються з дати зарахування коштів на Рахунок по дату, що передує даті списання коштів з Рахунку, і зараховуються на той же Рахунок щомісячно в перший Банківський день місяця, що слідує за місяцем, в якому нараховані такі проценти.
- 6.4.1. Для Депозитних рахунків проценти нараховуються з дати зарахування коштів на Депозитний рахунок по день, що передує даті закінчення строку розміщення Депозиту. Сплата процентів здійснюється щомісячно (в день розміщення Депозиту) або в кінці строку Депозиту, як зазначено в Заяві-підтвердженні на розміщення депозиту фізичної особи. Проценти сплачуються на Поточний рахунок Клієнта у Банку, вказаний в Заяві-підтвердженні розміщення депозиту фізичної особи або в Заяві-підтвердженні на зміну параметрів депозиту фізичної особи (в разі надання Клієнтом такої заяви з метою зміни параметрів Депозиту).

## 7. Загальні умови Рахунків

- 7.1. Відкриття Поточного рахунку особам, які провадять незалежну професійну діяльність (приватному нотаріусу або адвокату) та фізичним особам – підприємцям здійснюється аналогічно відкриттю Поточного рахунку фізичній особі з урахуванням вимог чинного законодавства України. Кошти за Поточними рахунками приватних нотаріусів або адвокатів, фізичних осіб-підприємців використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання. Датою початку видаткових операцій за Поточним рахунком приватного нотаріуса або адвоката, фізичної особи-підприємця є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах. Перелік операцій, які можуть бути здійснені по Поточних рахунках, із врахуванням чинного законодавства України, міститься в Тарифах Банку.
- 7.2. По Поточному рахунку Клієнта здійснюються наступні операції:
- внесення готівкових коштів;
  - будь-які безготівкові зарахування, передбачені чинним законодавством України;
  - зняття готівкових коштів;
  - безготівкове перерахування на Депозитний рахунок Клієнта.
- 7.3. Клієнт зобов'язується:
- давати розпорядження Банку особисто або через Довірену особу;
  - контролювати рух коштів по Рахунках, відкритих на його ім'я у Банку;
  - повідомляти Банк про зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать, не пізніше наступного Банківського дня з моменту виявлення таких коштів на Рахунку;
  - у випадку отримання повідомлення Банку про здійснення на користь Клієнта помилкового переказу, повернути зазначену суму протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати надходження такого повідомлення. При цьому Клієнт також надає Банку право в порядку договірної списання самостійно списати з Рахунку Клієнта відповідну суму помилкового переказу, направивши її належному одержувачу;
  - забезпечити надання на вимогу Банку інформації та документів щодо власного податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб, заповнених/оформлених відповідно до вимог Податкової служби США за формами W-8 або W-9;
  - забезпечити негайне надання до Банку інформації про зміну свого податкового статусу та податкового статусу Довірених осіб. У випадку набуття Клієнтом та/або Довіреною особою статусу податкового резидента США, такий Клієнт та/або Довірена особа зобов'язані негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США.
- 7.4. Розпорядження Клієнта, по яких дата виконання припадає на небанківський день, виконуються на перший наступний Банківський день.
- 7.5. Клієнт має право:
- 7.5.1. відмінити надане Банку розпорядження, якщо по ньому ще не здійснена операція;
- 7.5.2. закрити Рахунок шляхом надання до Банку відповідної письмової заяви. При цьому, якщо в такій заяві зазначено доручення Клієнта до Банку про перерахування залишку коштів з його Рахунку на інший рахунок, Банк здійснює таке перерахування в порядку договірної списання, тобто згідно цих Умов Клієнт доручає Банку здійснити перерахування коштів з його Рахунку на інший за реквізитами, вказаними у заяві Клієнта про закриття Рахунку.
- 7.5.3. закрити Поточний рахунок в Банку, на який згідно наданого Клієнтом доручення (зокрема, Заяви-підтвердження розміщення депозиту фізичної особи тощо) має бути перераховано суму Депозиту та/або суму нарахованих процентів за його користування, тільки у разі закриття Депозитного рахунку, на якому розміщується така сума Депозиту.
- 7.6. Клієнт несе відповідальність за:
- 7.6.1. Перевищення лімітів, встановлених Банком по його Рахунках. В такому випадку Банк може стягувати з Клієнта плату згідно Тарифів Банку.
- 7.6.2. Наслідки надання неправильного номеру рахунку, назви рахунку, назви контрагента. Банк виконує розпорядження Клієнта, використовуючи виключно номер рахунку, наданий Клієнтом, без необхідності перевірки одержувача.
- 7.7. У випадку неспроможності виконати платіжне розпорядження Клієнта у встановлений термін, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми, не сплаченої в строк, за кожний день прострочення платежу, окрім випадків, коли така неспроможність виникла в результаті обставин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.
- 7.8. Банк має право:

- 7.8.1. Приймати рішення щодо черговості обробки платіжних доручень Клієнта та/або його Довіреної особи у випадках, коли на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання всіх доручень Клієнта та/або його Довіреної особи. Банк не несе відповідальності за прийняте рішення.
- 7.8.2. Коригувати некоректні операції по Рахунках Клієнта без необхідності отримання спеціального розпорядження Клієнта.
- 7.8.3. Здійснювати заходи для забезпечення безпеки платежів для всіх розпоряджень Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 7.8.4. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадку, якщо розпорядження не відповідає вимогам чинного законодавства України або не відповідає формі чи змісту.
- 7.8.5. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадку наявності будь-яких сумнівів щодо ідентифікації особи, що подає розпорядження, або у випадку неможливості отримання інформації для ідентифікації особи, що подає розпорядження.

7.8.6. Відмовитися виконати розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи у випадках та/або за наявності підстав, передбачених чинним законодавством України.

7.8.7. у випадку, якщо Клієнт чи Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи, надання яких необхідне відповідно до Закону FATCA та/або Договору, Умов, або – було виявлено недостовірність наданої Клієнтом інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами США, з метою дотримання Закону FATCA:

- закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити операції за Рахунками Клієнта, та/або відмовити від надання послуг за Договором/Умовами, та/або розірвати Договір; та/або

- здійснювати договірне списання з рахунків Клієнта, відповідно до положень Договору/Умов, з метою утримання з Клієнта «штрафного» податку в розмірі 30% від суми переказів Клієнта, з переказом списаних сум до Податкової служби США в строки та в порядку, встановленому Законом FATCA;

7.9. Банк не несе відповідальності за:

- шкоду, що може бути завдана іншими сторонами, що приймають участь у здійсненні операцій, або стала наслідком подання Клієнтом та/або його Довіреною особою некоректного або неповного розпорядження, або стала наслідком використання третіми сторонами персональних даних, паролів або ПІН-кодів Клієнта та/або його Довіреної особи, а також за будь-які проблеми через зв'язок з Клієнтом та/або його Довіреною особою, що виникли по причинах, що не залежать від Банку;
- обмеження, санкції та будь-які інші наслідки щодо Рахунків Клієнта, грошових коштів і операцій за Рахунками, у випадках, коли такі наслідки пов'язані з виконанням Закону FATCA зі сторони Банку, Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також – за будь-які пов'язані з цим збитки витрати, моральну шкоду тощо.

## 8. Поповнення Рахунків

8.1. Поповнення Поточних рахунків може здійснюватись наступним чином:

8.1.1. Безготівкове поповнення шляхом перерахування з інших рахунків.

8.1.2. Поповнення готівкою через Банкомати Банку.

8.1.3. Поповнення готівкою через відділення Банку.

8.2. Поповнення Депозитних рахунків протягом строку дії Депозиту не допускається.

8.3. При поповненні рахунків готівкою через Банкомати Банку:

8.3.1. Поповнення може здійснюватися виключно в національній валюті України відповідно до вказівок на екрані Банкомату Банку.

8.3.2. Банкомат перевіряє банкноти, повертає банкноти, що не відповідають встановленим стандартам, вираховує суму поповнення.

8.3.3. Рахунок поповнюється миттєво після підтвердження Клієнтом та/або його Довіреною особою суми поповнення.

8.4. Суми, що вносяться на Поточний рахунок готівкою, доступні для використання одразу після зарахування, однак, у випадку поповнення Поточного рахунку через Банкомат Банку в неробочий час Банку або у відділенні Банку в небанківський день, датою зарахування коштів на Поточний рахунок вважається перший наступний Банківський день.

8.5. Банк залишає за собою право відмовитися приймати або повернути:

8.5.1. Пошкоджені банкноти і монети.

8.5.2. Банкноти у валютах, в яких не здійснюються касові операції операційними касами Банку.

8.5.3. Монети, окрім національної валюти України.

## 9. Списання з Рахунків

9.1. Списання з Поточних рахунків можуть бути здійснені, з урахуванням вимог чинного законодавства України, наступним чином:

9.1.1. Безготівкові списання шляхом перерахування на інші рахунки, включаючи, але не обмежуючись ПДР.

9.1.2. Безготівкові списання з Поточного рахунку по операціях з використанням Платіжної картки та інших платежах відповідно до рахунків МПС щодо Держателя Платіжної картки.

9.1.3. Видача готівки шляхом зняття готівки у відділеннях Банку або, з використанням Платіжної картки, в Банкоматах Банку, у відділеннях і Банкоматах інших банків, які обслуговують відповідні Платіжні картки.

9.1.4. Примусове або договірне списання коштів відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору.

9.2. Списання з Депозитних рахунків можуть бути здійснені наступним чином:

9.2.1. Безготівкові списання шляхом перерахування на Поточний рахунок Клієнта в Банку, вказаний у відповідній Заяві-підтвердженні розміщення Депозиту фізичної особи.

9.2.2. Примусове або договірне списання коштів відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.3. Клієнт та/або його Довірена особа може давати Банку розпорядження на здійснення переказу з Поточного рахунку у тому числі за допомогою систем дистанційного обслуговування:

9.3.1. Через Телефонний Банкінг.

9.3.2. Через Інтернет Банкінг.

9.3.3. Через відділення Банку.

9.3.4. за допомогою Платіжної картки (тільки для Поточних рахунків).



- 9.4. Банк виконує розпорядження Клієнта та/або його Довіреної особи на здійснення переказу при умові, що:
- 9.4.1. На Рахунку достатньо коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку.
- 9.4.2. Банк має всі документи та інформацію, що необхідні для здійснення переказу.
- 9.5. Банк виконує ПДР в дату, що вказана в ПДР, і, у випадку якщо ця дата не є Банківським днем, на перший наступний Банківський день за умови, що на Рахунку наявна достатня сума коштів для здійснення переказу і сплати відповідної комісії Банку, з урахування виключень встановлених даними Умовами.
- 9.6. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний інформувати Банк про необхідність встановлення, модифікації або відміни ПДР не менше, ніж за 3 (три) Банківських дня до дати здійснення платежу по ПДР.
- 9.7. Видача готівки в іноземній валюті у відділеннях Банку здійснюється банкнотами в номіналах, які використовуються Банком для роботи з даною іноземною валютою.
- 9.8. Якщо сума, замовлена Клієнтом та/або його Довіреною особою для видачі в іноземній валюті, не може бути видана повністю банкнотами, які використовуються Банком для роботи з даною іноземною валютою, Банк залишає за собою право видати решту суми в гривнях по курсу, що встановлений Банком для купівлі/продажу/обміну готівкової валюти на дату здійснення операції.
- 9.9. Перелік іноземних валют, в яких Банк здійснює видачу готівки затверджується Банком відповідно до його внутрішніх процедур.
- 9.10. Суми для видачі готівки у відділеннях Банку, що перевищують значення, встановлені в Лімітах Банку, повинні бути замовлені Клієнтом для видачі в строки, зазначені в Лімітах Банку.

#### 10. Виписки і листування

- 10.1. Клієнт зобов'язаний не рідше, ніж один раз на місяць, отримувати і перевіряти Виписки по своїх Рахунках, відкритих в Банку, у спосіб визначений у Договорі. При цьому, незалежно від обраного Клієнтом у Договорі способу отримання Виписок по своїх Рахунках, Клієнт має право звернутися до Банку з метою отримання Виписок по своїх Рахунках у паперовому вигляді.
- 10.2. Виписка містить перелік всіх трансакцій, здійснених по певному Рахунку Клієнта за відповідний період.
- 10.3. За станом на 1 січня Банк надає Клієнтам виписки за їх Рахунками. Після вивіряння даних цих виписок Клієнти складають у письмовій формі підтвердження про залишки на їх Рахунках за станом на 1 січня. Порядок складання підтверджень передбачено в Договорі. Якщо підтвердження про залишки на Рахунках Клієнтів не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються підтвердженими.
- 10.4. Клієнт зобов'язаний письмово інформувати Банк про всі трансакції, з якими Клієнт не погоджується, або помилки у Виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дати доставки (отримання) відповідної Виписки.
- 10.5. Інформація про залишки коштів на Рахунках може бути отримана у відділеннях Банку або через інші канали доступу (Телефонний Банкінг, Інтернет Банкінг, Банкомати Банку тощо).
- 10.6. Клієнт може зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що зберігаються на Рахунках, на випадок своєї смерті.
- 10.7. Якщо розпорядження Клієнта, зазначене у п. 10.6 цих Умов, складається у формі окремого документа, то на ньому має бути зазначена дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.
- Дія розпорядження, зазначеного у п. 10.6 цих Умов, може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене таке розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти Клієнта, або якщо заповіт стосується всього майна спадкодавця.
- Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю Клієнта на підставі документів, визначених законодавством України.

#### 11. Платіжні картки

- 11.1. Банк випускає Платіжні картки платіжної системи VISA International до Поточних рахунків Клієнта. Платіжні картки випускаються на ім'я Держателя Платіжної картки з врахуванням п. 4.4 цих Умов.
- 11.2. Платіжні картки випускаються на підставі відповідної письмової заяви Клієнта або його Довіреної особи. В заяві Клієнт (або його Довірена особа) визначає Держателя електронного платіжного засобу, на чье ім'я повинна бути випущена Платіжна Картка, до яких Поточних рахунків Платіжна картка повинна бути прив'язана, визначає Основний рахунок Платіжної картки, інші параметри. Ці параметри можуть бути змінені Банком за бажанням Клієнта (або його Довіреної особи) шляхом подання ним відповідної заяви до Банку.
- 11.3. Платіжна Картка повинна бути прив'язана до одного або більше Поточних рахунків Клієнта, по яким Держатель Платіжної картки є Клієнтом або Довіреною особою.
- 11.4. Платіжна картка випускається на фіксований строк. Дата закінчення терміну дії (рік, місяць) Платіжної картки вказується у відповідному полі Платіжної картки на її лицьовій стороні. Платіжна картка залишається дійсною до закінчення останнього календарного дня року та місяця включно, зазначеного на лицьовій стороні Платіжної картки. На випущених Банком Платіжних картках дата закінчення строку дії Платіжної картки зазначена у форматі ММ/РР (ММ – дві цифри порядкового номера місяця, РР – дві останні цифри року).
- 11.5. В останній місяць строку дії Платіжної картки вона перевипускається Банком на наступний новий строк, якщо Держатель Платіжної картки не подав письмову заяву в Банк про відмову від користування Платіжною картою на новий строк не пізніше, ніж за 1 (один) місяць до закінчення строку дії такої Платіжної картки. Банк має право відмовити Клієнту (або його Довіреній особі) у випуску та/або перевипуску Платіжної картки без пояснення причини.
- 11.6. Платіжна картка та ПІН-код до Платіжної картки, упакований у спеціальний конверт (далі – ПІН-конверт), видається Держателю Платіжної картки у відділенні Банку під розпис.
- 11.7. Платіжна картка є власністю Банку, випускається на ім'я Держателя Платіжної картки і за жодних обставин не може бути передана третім особам.
- 11.8. Держатель Платіжної картки зобов'язаний повернути Платіжну картку в Банк в разі закінчення строку дії Платіжної картки, закриття Поточного рахунку Клієнта до якого Платіжна картка була випущена, припинення дії Договору, а також на першу вимогу Банку.
- 11.9. Платіжна картка дозволяє Держателю Платіжної картки здійснювати наступні операції:
- 11.9.1. Отримувати готівку в Банкоматах Банку, а також у відділеннях і Банкоматах інших банків, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.

- 11.9.2. Здійснювати безготівкові платежі в торговельно-сервісній мережі, через Банкомати та інші електронні пристрої, які приймають до обслуговування Платіжні картки відповідних типів.
- 11.9.3. Вносити готівку через Банкомати Банку в національній валюті на рахунки, до яких прив'язана Платіжна картка.
- 11.9.4. Інші операції, що передбачені Тарифами Банку та не суперечать чинному законодавству України.
- 11.10. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою оплати вартості товарів та послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Платіжної картки для здійснення протиправних дій, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.
- 11.11. Платіжна картка може бути використана як в Україні, так і за кордоном.
- 11.12. Банк має право вносити зміни до правил користування електронним платіжним засобом, лімітів або тарифів на обслуговування електронного платіжного засобу, повідомивши про відповідні зміни користувача у спосіб, передбачений договором.
- 11.13. Для здійснення операцій з використанням Платіжної картки використовуються кошти, доступні на відповідному Поточному рахунку, з урахуванням встановлених лімітів по кількості, сумах і типам операцій з Платіжною картою.
- 11.14. Типи лімітів, які застосовуються для операцій з Платіжними картками, визначені в Лімітах Банку, які встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при використанні Платіжних карток та протидії здійсненню шахрайських та інших незаконних операцій за Платіжними картками Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта. Банк може змінити ліміти на вимогу Держателя Платіжної картки в межах, встановлених Банком.
- 11.15. Суми коштів по операціях, здійснених з використанням Платіжних карток, списуються з Поточного рахунку, який використовувався при здійсненні відповідної операції, на підставі електронних платіжних повідомлень не пізніше, ніж на 3 (третій) Банківський день з дати отримання Банком відповідного електронного платіжного повідомлення. Банк не несе відповідальності за строки надання електронних платіжних повідомлень по операціям, здійсненим з використанням Платіжних карток, іншими учасниками Платіжної системи. Клієнт зобов'язаний забезпечити наявність на Поточному рахунку достатньої для списання суми коштів.
- 11.16. Банк списує з Поточного рахунку кошти по операціях, здійснених з використанням Платіжних карток, на підставі електронних платіжних повідомлень та рахунків, отриманих від Платіжної системи та/або від Процесингового центру. Якщо валюта трансакції, в якій було здійснено операцію з використанням Платіжної картки, відрізняється від валюти Поточного рахунку, з якого списується сума операції, Банк списує з Поточного рахунку еквівалент суми операції в валюті Поточного рахунку на підставі електронного платіжного повідомлення, отриманого від Платіжної системи.
- 11.17. Банк не несе відповідальності за:
- 11.17.1. Ліміти на суми і кількість операцій, встановлені третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
- 11.17.2. Комісії і платежі, що стягуються третіми сторонами, що обслуговують операції з використанням Платіжних карток.
- 11.17.3. Відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку.
- 11.18. Всі операції, здійснені з використанням Платіжних карток, вказуються у Виписці по Поточному рахунку.
- 11.19. Держатель Платіжної картки підтверджує здійснення операції з використанням Платіжної картки шляхом вводу ПІН-коду Платіжної картки або своїм підписом на документі (Сліп або Чек Платіжного терміналу) за операцією із застосуванням Платіжної картки, заздалегідь пересвідчившись, що в цьому документі правильно зазначені номер Платіжної картки, сума, валюта і дата операції. Держатель Платіжної картки несе відповідальність за правильність зазначеної в цих документах інформації.
- 11.20. Держатель Платіжної картки може змінювати ПІН-код Платіжної картки в Банкоматах Банку (за наявності технічних можливостей Банку).
- 11.21. Держатель Платіжної картки зобов'язаний:
- 11.21.1. Підписати Платіжну картку одразу після її отримання на смузї для підпису. Підпис на Платіжній картці має бути ідентичним зразку підпису, наданого Банку. Відсутність чи невідповідність підпису на Платіжній картці підпису пред'явника Платіжної картки є законною підставою відмовити в прийомі Платіжної картки до обслуговування та вилучення такої Платіжної картки з обороту.
- 11.21.2. Підписати розписку для Банку про отримання Платіжної картки і ПІН-конверта з ПІН-кодом до неї.
- 11.21.3. Дотримуватися вимог щодо порядку використання та обслуговування Платіжної картки, випущеної на його ім'я, визначених в цих Умовах.
- 11.21.4. Зберігати Платіжну картку в місці, не доступному для інших осіб. Не допускати зберігання Платіжної картки разом з ПІН-кодом Платіжної картки.
- 11.21.5. Зберігати ПІН-код Платіжної картки в секреті, ні в якому разі не розголошувати його іншим особам, в тому числі працівникам Банку.
- 11.21.6. Негайно заблокувати Платіжну картку, шляхом повідомлення Банку в разі втрати Платіжної картки або виникнення підозри, що ПІН-код Платіжної картки став відомий іншим особам.
- 11.21.7. Повернути Платіжну картку в Банк в разі закінчення строку дії Платіжної картки, закриття Поточного рахунку до якого Платіжна картка була випущена, припинення дії Договору, а також на першу вимогу Банку.
- 11.21.8. Періодично перевіряти стан Платіжної картки та рух коштів по Поточному рахунку, до якого випущена така Платіжна картка, за допомогою Виписки по Поточному рахунку, що надається Банком.
- 11.21.9. Надати Банку заяву щодо наявності Спірної трансакції, що була виконана за допомогою Платіжної картки не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення такої Спірної трансакції.
- 11.22. Клієнт зобов'язаний ознайомити Довіrenих осіб (держателів додаткових Платіжних карток) з цими Умовами та всіма змінами до них, що можуть бути у майбутньому протягом всього часу наявності у Довіреної особи права користування та/або розпорядження Поточним рахунком Клієнта з використанням Платіжної картки.
- 11.23. Клієнт несе відповідальність за всі трансакції з використанням його Картки та/або Платіжних карток Довіrenих осіб, або реквізитів цих Платіжних карток, здійснені третіми особами, які мали доступ до Платіжних карток або ПІН-кодів Платіжних карток, впродовж всього строку користування такими Платіжними картками, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дня закінчення строку дії Платіжної картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Поточним рахунком, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Платіжних карток.
- 11.24. Клієнт після виявлення факту втрати Платіжної картки зобов'язаний негайно повідомити Банк у спосіб, передбачений Договором. До моменту повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій та відповідальність несе Клієнт, а з часу повідомлення Клієнтом Банку ризик збитків від здійснення операцій за платіжною картою Клієнта несе Банк.

- 11.25. Клієнт несе відповідальність за трансакції по Платіжним карткам, включаючи Платіжні картки його Довірих осіб, після заяви про втрату Платіжної картки, якщо такі трансакції стали можливими завдяки його, або його Довірих осіб, навмисним діям або бездіяльності.
- 11.26. Банк має право призупинити або припинити право використовувати Платіжну картку відповідно до умов Договору в разі порушення Клієнтом умов використання Платіжної картки. Призупинення або припинення права Клієнта використовувати Платіжну картку не припиняє зобов'язань Клієнта й Банку, що виникли до часу призупинення або припинення зазначеного права. У випадку такого призупинення або припинення Банк вживає необхідних заходів для негайного інформування Держателя Платіжної картки.
- 11.27. Повідомлення про втрату або псування Платіжної картки призводить до її блокування. Держатель Платіжної картки може заблокувати Платіжну картку через відділення Банку або через Телефонний Банкінг.
- 11.28. Заблокована Платіжна картка не може бути використана для здійснення будь-яких трансакцій.
- 11.29. Блокування Платіжної картки не означає припинення дії Договору. У випадку блокування Платіжної картки Банк випускає нову Платіжну картку за відповідною письмовою заявою Держателя Платіжної картки.
- 11.30. Розрахунки за операціями з використанням Платіжної картки, виконаними на території України, здійснюються в гривні.
- 11.31. Клієнт має право оскаржити будь-які операції по Поточному рахунку, виконані за допомогою Платіжної картки, не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, вказаної в Виписці по Поточному рахунку, або з дати здійснення неуспішної операції, шляхом подання письмової заяви у будь-якому відділенні Банку. Згідно з чинним регламентом роботи Платіжної системи, Банк розглядає заяву щодо оскарження в строк до 90 (дев'яносто) календарних днів. У випадку непред'явлення письмової претензії в Банк у зазначений строк, такі операції вважаються підтвердженими і оскарженню не підлягають.
- 11.32. Банк може блокувати всі Платіжні картки і відмовити Клієнту та/або його Довіреній особі у випуску і перевипуску Платіжних карток за наявності серйозних причин, в тому числі, але не обмежуючись:
- 11.32.1. Порушення вимог Договору та/або цих Умов.
- 11.32.2. Несплата платежів та комісій Банку.
- 11.32.3. Перевищення суми ліміту коштів, доступних для використання за допомогою Платіжної картки.
- 11.32.4. Розірвання Договору.
- 11.32.5. Припинення Банком діяльності з надання послуг з видачі та обслуговування Платіжних карток.
- 11.33. Особливості користування Банкоматом Банку при отриманні грошових коштів:
- 11.33.1. Банкомати Банку обслуговують тільки ті Платіжні картки, логотипи яких вказано на корпусі або на екрані Банкомату Банку.
- 11.33.2. Грошові кошти та Платіжну картку необхідно забрати протягом 30-40 (тридцяти - сорока) секунд після їх надання Банкоматом. Якщо Платіжна картка або грошові кошти своєчасно не отримані Держателем Платіжної картки, Банкомат вважає їх забутими і вилучає для того, щоб ними не могла скористатися інша особа. З питань повернення Платіжної картки, затриманої Банкоматом Банку, Держатель Платіжної картки звертається за номером телефону Контакт-центру Банку, який вказаний на Банкоматі Банку, або до відділення Банку, біля якого розташований Банкомат Банку.
- У разі затримання Платіжної картки Банкоматом іншого банку, Держатель Платіжної картки звертається за телефонами, які вказані на цьому Банкоматі, до контакт-центру банку, якому належить даний Банкомат, або до відділення банку, біля якого розташований Банкомат. Попередньо Платіжна картка повинна бути заблокована за номером телефону Контакт-центру Банку 0-800-505-555 (цілодобово безкоштовно в межах України).
- 11.33.3. У разі неправильного введення ПІН-коду Платіжної картки більше ніж 2 (два) рази підряд, Банкомат Банку вилучає Платіжну картку.
- 11.34. Особливості користування Банкоматом Банку при поповненні Поточного рахунку готівковими коштами:
- 11.34.1. В лоток прийому готівкових коштів Банкомату Банку можливо внести не більше ніж 50 (п'ятдесят) купюр за один раз. Якщо потрібно внести більше купюр, необхідно виконати операцію кілька разів, обравши пункт «Додати» в меню Банкомату Банку.
- 11.34.2. Заборонено вставляти у лоток прийому готівкових коштів забруднені та зношені купюри. Вони можуть бути не прийняті Банкоматом Банку.
- 11.34.3. Банкомат Банку приймає тільки купюри, які вказані на Банкоматі Банку.
- 11.35. Особливості застосування Платіжних карток, при їх використанні як платіжних засобів для оплати вартості товарів, робіт, послуг:
- 11.35.1. При використанні Платіжної картки для оплати вартості товарів, робіт і послуг, Держатель Платіжної картки зобов'язаний не випускати Платіжну картку з поля зору і перед тим, як підписати Сліп або Чек Платіжного терміналу, перевірити вірність зазначеної в них суми, валюти і дати здійсненої операції з використанням Платіжної картки. Підписуючи один із вищевказаних документів, Держатель Платіжної картки визнає правильність зазначеної в них суми, валюти та дати здійснення операції з використанням Платіжної картки. Держатель Платіжної картки повинен одержати одну копію оформленого Чека Платіжного терміналу або Сліпа.
- 11.35.2. Держатель Платіжної картки зобов'язаний зберігати Чеки Платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення операції з використанням Платіжної картки, для звірки тотожності інформації, що міститься в них, з інформацією, що міститься у Виписці Банку.
- 11.35.3. Якщо товар, вартість якого оплачена за допомогою коштів, що знаходяться на Поточному рахунку, повертається Держателем Платіжної картки, або послуги/роботи надані/виконані не в повному обсязі, Держатель Платіжної картки звертається до підприємства торгівлі/сервісу, у якій був придбаний товар/надана послуга/виконані роботи. Працівник підприємства торгівлі/сервісу випишує зворотну квитанцію (credit voucher) на суму повернутого товару/не в повному обсязі наданої послуги/виконаних робіт. Після надходження коштів від банку, що обслуговує підприємство торгівлі/сервісу, Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта суму в розмірі повернутого товару або послуги/роботи наданої/виконаної не в повному обсязі.

## 12. Інтернет Банкінг

- 12.1. Клієнт та/або його Довірена особа може користуватися сервісом «Інтернет Банкінг» в обсязі, що пропонується Банком, після активації доступу до цього сервісу через відділення Банку (шляхом оформлення «Заяви на підтвердження доступу до сервісу «Інтернет – Банкінг» для фізичної особи / фізичної особи-підприємця») чи іншим способом, передбаченим Банком.
- 12.2. Для доступу до системи Інтернет Банкінгу Клієнту або його Довіреній особі необхідно ввести Ідентифікатор користувача та Пароль 1 Інтернет Банкінгу.
- 12.3. Для отримання можливості здійснювати операції в системі Інтернет Банкінгу Клієнту та/або його Довіреній особі необхідно активувати послугу ОТР або звернувшись на відділення Банку отримати доступ до формування Цифрового сертифікату, який буде

використовуватись для формування ЕЦП при здійсненні операцій в системі Інтернет Банкінгу. Для формування Цифрового сертифікату використовується Пароль 2 Інтернет Банкінгу (Меню: «Сертифікат» – «Випустити Сертифікат»). Для активізації послуги OTP необхідно використовувати цифровий сертифікат або підключити послугу у відділенні Банку / через Контакт-центр Банку. Клієнт самостійно вибирає засіб авторизації електронних розрахункових документів або за допомогою OTP або за допомогою цифрового сертифікату.

- 12.4. Клієнт або його Довірена особа отримують один примірник заяви, у якому є Ідентифікатор користувача та Пін-конверт з Паролем 1 та Паролем 2 до Інтернет Банкінгу у відділенні Банку в спеціальному запечатаному конверті, або іншим способом, передбаченим Банком. Кількість Цифрових сертифікатів, що можуть бути сформовані Клієнтом, вирішується Банком. Цифровий сертифікат дійсний з моменту випуску протягом 1 (одного) календарного року.
- 12.5. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язані:
  - 12.5.1. Змінити Пароль 1 та Пароль 2 Інтернет Банкінгу при першому вході в систему Інтернет Банкінгу;
  - 12.5.2. Змінювати Пароль 1 Інтернет Банкінгу кожні 3 місяці по першому запиту системи Інтернет Банкінгу.Крім того, користувачі системи Інтернет Банкінгу можуть змінювати паролі, зазначені у п. 13.5 цих Умов, через систему Інтернет Банкінгу за власним бажанням необмежену кількість раз у будь-який час.
  - 12.5.3. Використовувати Ідентифікатор Користувача, Пароль 1 і Пароль 2 Інтернет Банкінгу, Цифровий Сертифікат та OTP виключно з метою отримання доступу в систему Інтернет Банкінгу і здійснення операцій в цій системі, що пропонуються Банком, і не використовувати ці ж самі дані для інших цілей.
  - 12.5.4. Зберігати в таємниці інформацію, вказану в п. 12.5.3. цих Умов та не передавати цю інформацію ні в електронному, ні в телефонному режимі.
  - 12.5.5. негайно повідомити Банк в разі виникнення підозри, що вказана в п.12.5.3 інформація могла стати відомою третім особам.
  - 12.5.6. Виконувати необхідні заходи безпеки для роботи в системі «Інтернет банкінг», які розміщені на офіційному інтернет сайті Банку в розділі «E-banking», в підрозділі «Безпека» та/або у розділі «Об'яви» сервісу «Інтернет-банкінг».
  - 12.5.7. Не розголошувати третім сторонам будь-яку інформацію, що має відношення до інших Клієнтів Банку та могла стати відомою при здійсненні операцій в системі Інтернет Банкінгу.
- 12.6. Банк залишає за собою право блокувати доступ до сервісів Інтернет Банкінгу, у разі невиконання Клієнтом та/або його Довіреною особою вимог п. 12.5 цих Умов.
- 12.7. Для формування ЕЦП Клієнту може надаватися Смарт Картка Інтернет Банкінгу та пристрій для її використання, або інший пристрій для збереження Цифрового підпису. Клієнт зобов'язаний повернути Смарт картку (інший пристрій для збереження Цифрового підпису) Інтернет Банкінгу та пристрій для використання Смарт картки на першу вимогу Банку.
- 12.8. Для забезпечення конфіденційності інформації, що пересилається сервісом «Інтернет – Банкінг», використовуються засоби криптографічного захисту.

Клієнт визнає достатнім метод захисту електронних платіжних документів з використанням криптографічних засобів, зокрема ЕЦП, що накладається на електронний розрахунковий документ за допомогою програмного забезпечення Банку.
- 12.9. Інформація про операції, які можуть бути здійснені через систему Інтернет Банкінгу, може бути отримана Клієнтом та/або його Довіреною особою через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або у відділенні Банку.

Система Інтернет Банкінгу дозволяє здійснювати ряд операцій, в тому числі, але не обмежуючись:

  - 12.9.1. Отримувати інформацію по залишкам коштів на Рахунках, по операціях, здійснених по Рахункам.
  - 12.9.2. Отримувати інформацію по залишках по кредитах та кредитних картках, виданих / випущених Банком на ім'я Клієнта та/або його Довіреної особи.
  - 12.9.3. Здійснювати грошові перекази по Рахунках.Детальний перелік можливих операцій наведено у додатку №2 до цих Умов.
- 12.10. Операції через систему Інтернет Банкінгу здійснюються відповідно до інструкцій Банку, що розміщені на офіційному інтернет-сайті Банку. До всіх операцій, що здійснюються через систему Інтернет Банкінгу застосовуються положення п.12.11 цих Умов.
- 12.11. Операції між власними рахунками Клієнта та внутрішньобанківські перекази виконуються виключно за внутрішніми номерами рахунків Клієнтів Банку, що вказані у Заявах-підтвердженнях про відкриття рахунків, міжбанківські платежі виконуються за номерами рахунків Клієнтів Банку у форматі НБУ (СЕП), що також вказані у Заявах-підтвердженнях про відкриття рахунків,
- 12.12. Всі операції, прийняті до виконання через систему Інтернет Банкінгу, які неможливо виконати одразу після замовлення, будуть виконані на перший наступний Банківський день.
- 12.13. Клієнт несе відповідальність за правильне заповнення платіжного електронного доручення. Банк не відхиляє та не повертає електронні платіжні доручення, які вже підтверджені ЕЦП Клієнта та/або його Довіреної особи в системі «Інтернет-Банкінг» та грошові кошти вже списані з рахунку Клієнта.
- 12.14. Сукупне використання Ідентифікатора користувача, Паролю 1 Інтернет Банкінгу та ЕЦП є достатнім підтвердженням ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної особи при використанні системи Інтернет Банкінгу та надає Банку повноваження здійснити операцію, замовлену через систему Інтернет Банкінгу, в тому числі у випадках, коли така операція була замовлена не уповноваженою особою і була надана коректна інформація, вказана вище.
- 12.15. Доступ до Системи Інтернет Банкінгу допускається тільки за умови, що комп'ютерне обладнання і програмне забезпечення, яке використовується для здійснення доступу відповідає вимогам Банку, які розміщені на офіційному інтернет-сайті Банку.
- 12.16. Клієнт та/або його Довірена особа погоджуються:
  - 12.16.1. Переконавшись в тому, що на його комп'ютері встановлені необхідні версії програмного забезпечення, включаючи антивірусні програми, операційні системи.
  - 12.16.2. Не встановлювати на комп'ютер програми, які не мають відповідних сертифікатів.
  - 12.16.3. клієнт приймає ризики, які можуть виникнути у зв'язку з наявністю вірусів на комп'ютері користувача.
- 12.17. Банк не несе відповідальність за ризики, що пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких ідентифікатори користувачів, імена, паролі та сертифікати Клієнта можуть бути використані в шахрайських цілях.
- 12.18. По запиту Клієнта та/або його Довіреної особи, отриманому через Телефонний Банкінг, Банк може заблокувати доступ до системи Інтернет Банкінгу. Доступ до системи Інтернет Банкінгу може бути автоматично заблокований, якщо некоректний Пароль 1 та/або Пароль 2 Інтернет Банкінгу введений три рази підряд та/або Пароль 2 Інтернет Банкінгу введений п'ять разів підряд.

- 12.19. Розблокування доступу до системи Інтернет Банкінгу можливе після того, як Клієнт та/або його Довірена особа надасть відповідне розпорядження через відділення Банку або через Телефонний Банкінг. Клієнт та/або його Довірена особа можуть бути зобов'язані надати додаткову інформацію для розблокування доступу.
- 12.20. З міркувань безпеки, у зв'язку з необхідністю технічного обслуговування банківських систем і по причинах, що знаходяться за межами контролю Банку, зокрема такими, що можуть призвести до завдання шкоди Клієнту та/або його Довіреним особам та/або Банку, Банк має право:
- 12.20.1. Припинити надання послуг через систему Інтернет Банкінгу та/або блокувати доступ до системи,
- 12.20.2. Відмовити в здійсненні операцій, замовлених через систему Інтернет Банкінгу, протягом періоду часу, визначеного Банком і необхідного для усунення перешкод для нормального функціонування системи.
- Банк не несе відповідальності за відсутність доступу до системи Інтернет Банкінгу з причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку.
- 12.21. З міркувань безпеки Банк залишає за собою право від'єднати Клієнта та/або його Довірену особу від системи Інтернет Банкінгу через 15 (п'ятнадцять) хвилин неактивності.
- 12.22. Банк може встановлювати ліміти на здійснення операцій через систему Інтернет Банкінгу. Ліміти встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при використанні сервісу «Інтернет Банкінг» та протидії здійсненню шахрайських та інших незаконних операцій за Рахунками Клієнта Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта. Банк може змінити ліміти на вимогу Клієнта та/або його Довіреним особам в межах, встановлених Банком.
- 12.23. Банк утримує платежі і комісії за здійснення операцій в системі Інтернет Банкінгу згідно Тарифів Банку.
- 12.24. Клієнт та/або його Довірена особа погоджуються використовувати систему Інтернет Банкінгу виключно у відповідності з чинним законодавством України та даними Умовами, включаючи, але не обмежуючись наступним:
- 12.24.1. Дотримуватись законів країни, в якій він знаходиться під час користування системою,
- 12.24.2. Не здійснювати жодних протизаконних дій з використанням інфраструктури Банку,
- 12.24.3. Утримуватись від будь-яких дій для отримання кодів доступу інших користувачів системи.
- 12.25. Інформація щодо змін в послугах, що надаються Банком через систему Інтернет Банкінгу, і дат введення в дію цих змін надається через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через систему «Інтернет Банкінг».
- 12.26. Банк не несе відповідальності за будь-які втрати, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами що стали наслідком недодержання Клієнтом та/або його Довіреними особами процедур та правил, встановлених Банком і розміщених на офіційному інтернет-сайті Банку, які стосуються, зокрема, входу в систему Інтернет Банкінгу і здійснення операцій в системі, а також за збитки, понесені Клієнтом та/або його Довіреними особами, які стали наслідком невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п. 12 цих Умов. Банк не несе відповідальності за втрати, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій по рахунках Клієнта третіми особами внаслідок отримання доступу та/або заволодіння Цифровим Сертифікатом Клієнта, а також внаслідок заволодіння третіми особами інформацією щодо Ідентифікатора користувача, Паролів до Інтернет банкінгу або їх підбору (за умови, що заволодіння інформацією не є наслідком невиконання або неналежного виконання працівниками Банку своїх обов'язків). Банк не несе відповідальності за втрати, що стали наслідком неможливості входу в систему Інтернет Банкінгу по причинах, які знаходяться поза сферою контролю Банку, включаючи втрати, що виникли в результаті настання обставин непереборної сили.
- 12.27. Клієнт та/або його Довірена особа можуть використовувати офіційний інтернет-сайт Банку виключно в цілях, пов'язаних з виконанням Договору, включаючи, але не обмежуючись здійсненням операцій. Клієнт та/або його Довірена особа не мають права змінювати офіційний інтернет-сайт Банку.
- 12.28. Банк не компенсує і не повертає будь-які витрати Клієнта та/або його Довірених осіб, пов'язані з доступом до системи Інтернет Банкінгу або з її використанням.

### 13. Телефонний Банкінг

- 13.1. Банк надає послуги в рамках Телефонного Банкінгу в наступні інтервали часу, але залишає за собою право на здійснення технологічних та/або інших перерв у наданні послуг у рамках Телефонного Банкінгу:
- 13.1.1. Надання інформації по Рахункам Клієнтів – цілодобово.
- 13.1.2. Блокування Платіжних карток – цілодобово.
- 13.1.3. Отримання Дистанційних розпоряджень – цілодобово.
- 13.1.4. Виконання Дистанційних розпоряджень – в Операційний час Банку.
- 13.2. Банк надає послуги Телефонного Банкінгу при зверненні Клієнта та/або його Довіреним особам за наступними номерами телефонів, вказаними в Заяві-підтвердження на підключення послуги Телефонного Банкінгу .
- 13.3. При наданні послуг в рамках Телефонного Банкінгу Банк проводить телефонну ідентифікацію Клієнта та/або його Довіреним особам в залежності від рівня ідентифікації, необхідного для надання Дистанційного розпорядження (відповідно до Додатку 1 до цих Умов). Протягом однієї розмови ідентифікація може проводитись більше одного разу, якщо Клієнт та/або його Довірена особа бажає виконати операції, що потребують різного рівня ідентифікації та/або з метою запобігання шахрайства.
- 13.3.1. Телефонна ідентифікація без використання Коду доступу до Телефонного банкінгу передбачає обов'язок Клієнта та/або його Довіреним особам надати Банку наступну інформацію:
- 13.3.1.1. Повне ім'я (прізвище, ім'я, по батькові) Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.1.2. Дата народження Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.1.3. Адреса для листування Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.1.4. Слово-пароль Клієнта та/або його Довіреним особам. При відсутності Слова-пароль у Клієнта та/або його Довіреним особам – може використовуватися інша персональна інформація Клієнта та/або його Довіреним особам.
- 13.3.2. Телефонна ідентифікація з використанням Коду доступу до Телефонного банкінгу передбачає обов'язок Клієнта та/або його Довіреним особам надати Банку наступну інформацію:
- 13.3.2.1. Повне ім'я (прізвище, ім'я, по батькові) Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.2.2. Дата народження Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.2.3. Адреса для листування Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.2.4. Слово-пароль Клієнта та/або його Довіреним особам;
- 13.3.2.5. Номер активної Платіжної картки Клієнта та/або його Довіреним особам, що була випущена Банком;

- 13.3.2.6. Дві з чотирьох цифр Коду доступу до Телефонного Банкінгу Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 13.3.3. Телефонна ідентифікація з використанням Коду доступу до Телефонного банкінгу при використанні системи IVR передбачає обов'язок Клієнта та/або його Довіреної особи надати Банку наступну інформацію:
- 13.3.3.1. Номер активної Платіжної картки Клієнта та/або його Довіреної особи, що була випущена Банком;
- 13.3.3.2. Дві з чотирьох цифр Коду доступу до Телефонного Банкінгу Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 13.4. Клієнт та/або його Довірена особа може отримати або ввести самостійно Код доступу до Телефонного Банкінгу при отриманні першої Платіжної картки безпосередньо у систему Банку або зателефонувавши до Контакт-центру Банку по телефонах, вказаних у п.14.2. цих Умов. Наявність активної Платіжної картки Банку є обов'язковою умовою для отримання Коду доступу до Телефонного банкінгу.
- 13.5. У випадку коли Код доступу до Телефонного Банкінгу випускається/перевипускається через Контакт-центр Банку, то Код доступу до Телефонного банкінгу може бути активований не раніше ніж на наступний робочий день, за умови що контактний номер телефону в системі співпадає з контактним номером телефону Клієнта та/або його Довіреної особи. В разі, якщо з Клієнтом та/або його Довіреною особою не вдалось встановити зв'язок протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з моменту випуску Коду доступу до Телефонного Банкінгу, то в такому випадку Код доступу до Телефонного Банкінгу буде анульовано.
- 13.6. Клієнту та/або його Довіреній особі надається один Код доступу до Телефонного Банкінгу незалежно від кількості Платіжних карток.
- 13.7. Клієнт та/або Довірена особа зобов'язаний зберігати Код Доступу до Телефонного Банкінгу в таємниці та не має права розголошувати його окрім випадків передбачених наданням двох з чотирьох цифр Коду доступу для Телефонного Банкінгу в рамках телефонної ідентифікації.
- 13.8. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний не менше одного разу на 6 (шість) місяців змінювати Код доступу до Телефонного Банкінгу.
- 13.9. Банк залишає за собою право заблокувати доступ до Телефонного банкінгу Клієнтам, що не дотримуються вимог п.13.8 цих Умов.
- 13.10. Проходження телефонної ідентифікації відповідно до п.13.3 цих Умов є достатнім підтвердженням ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної особи при використанні Телефонного Банкінгу та надає Банку повноваження здійснити операцію, замовлену через Телефонний Банкінг, в тому числі у випадках, коли така операція була замовлена не Клієнтом та/або його Довіреною особою, а особою якою була надана коректна інформація.
- 13.11. Якщо Код доступу до Телефонного Банкінгу став відомий третій особі, Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний негайно зателефонувати до Контакт-центру Банку з метою зміни або блокування Коду доступу до Телефонного Банкінгу. Відповідальність за втрату Коду доступу до Телефонного Банкінгу та/або розголошення його третім особам несе Клієнт та/або його Довірена особа.
- 13.12. Клієнт та/або його Довірена особа має можливість відмовитись від Телефонного Банкінгу. З цією метою необхідно зателефонувати до Центру клієнтської підтримки Банку та повідомити про намір скасувати Код доступу до Телефонного Банкінгу та відмовитись від Телефонного Банкінгу. Код доступу до Телефонного Банкінгу буде знищений впродовж одного робочого дня з моменту отримання Банком відповідного запиту від Клієнта та/або його Довіреної особи.
- 13.13. Для того, щоб отримати інформацію по Рахункам за допомогою системи IVR (відповідно до переліку, наведеного у Додатку 1 до цих Умов) Телефонного Банкінгу необхідно:
- зателефонувати до Контакт-центру Банку по телефонах вказаних в п. 13.2 цих Умов;
  - обрати в меню системи IVR пункти 3-1;
  - ввести інформацію, яка необхідна для телефонної ідентифікації відповідно до п. 13.3.3 цих Умов;
  - обрати пункт меню системи IVR, відповідно до бажаної інформації.
- 13.14. Для виконання Дистанційного розпорядження, що потребує надання Коду доступу до Телефонного Банкінгу (відповідно до переліку, наведеного у Додатку 1 до цих Умов):
- зателефонувати до Контакт-центру Банку по телефонах, вказаних в п. 13.2 цих Умов;
  - обрати в меню системи IVR пункт, що відповідає «З'єднання з оператором» або чекати до автоматичного з'єднання з співробітником Контакт-центру Банку;
  - надати співробітнику Контакт-центру інформацію, необхідну для телефонної ідентифікації відповідно до п. 13.3 цих Умов;
  - назвати Код транзакції, що відповідає назві обраної операції згідно Додатку 1 до цих Умов;
  - надати всі реквізити, необхідні для виконання Дистанційного розпорядження в залежності від обраної операції відповідно до запитів співробітника Контакт-центру. Перелік реквізитів, які можуть бути запитані, але не обмежуючись, в залежності від типу операції:
    - Номер рахунку, що дебетується (з якого необхідно списати кошти);
    - Назва банку, в якому відкритий рахунок, що кредитується (на який необхідно зарахувати кошти);
    - код банку, в якому відкритий рахунок, що кредитується;
    - Прізвище, ім'я, по батькові власника рахунку, що кредитується (на який необхідно зарахувати кошти);
    - Індивідуальний податковий номер власника рахунку, що кредитується;
    - Номер рахунку, що кредитується;
    - Номер кредитної картки, що кредитується;
    - Сума платежу;
    - Інформація про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів (наприклад поповнення поточного рахунку, приватний переказ тощо). Надавати № та дату договору необхідно лише за умови договірного списання.
- 13.15. Інформація, що надається Клієнтом та/або його Довіреною особою для здійснення операцій, реєструється спеціалістом Контакт-центру Банку у системі Телефонного Банкінгу та зберігається у електронному вигляді.
- 13.16. Дистанційне розпорядження вважається таким, що передане Клієнтом та/або його Довіреною особою, та прийняте Банком до виконання, якщо Клієнт та/або його Довірена особа:
- 13.16.1. пройшов телефонну ідентифікацію, відповідно до п. 13.3 цих Умов.
- 13.16.2. повністю та правильно надав Банку інформацію вказану в пп. 13.13-13.14 цих Умов.
- 13.16.3. надав підтвердження для виконання Дистанційного розпорядження.

- 13.17. Надання номера Платіжної картки, Коду доступу до послуги Телефонний Банкінг, та додаткової інформації, що підтверджує особу Клієнта та/або його Довіреної особи є підставою для виконання Банком розпорядження, що було надане за допомогою послуги Телефонний Банкінг.
- 13.18. У випадку виникнення будь-яких розбіжностей щодо правильності телефонної ідентифікації Клієнта та/або його Довіреної особи, здійсненої у межах послуги Телефонний Банкінг, записана на електромагнітному носії розмова вважається вирішальним доказом.
- 13.19. З причин забезпечення безпеки, Банк встановлює ліміти на здійснення операцій у межах послуги Телефонний Банкінг, що є єдиними для всіх Клієнтів Банку і не можуть бути змінені в індивідуальному порядку. Ліміти встановлюються окремим розпорядженням уповноваженої особи Банку. З метою забезпечення Банком належного рівня безпеки при здійсненні операцій у межах послуги Телефонний Банкінг Банк залишає за собою право змінювати зазначені ліміти у односторонньому порядку без будь-якого додаткового попередження Клієнта.
- 13.20. Банк зберігає за собою право відмовити у наданні послуги Телефонний банкінг з міркувань безпеки або інших важливих причин, які унеможливають виконання такого розпорядження, тобто, з технічних причин, або якщо зміст розпорядження суперечить чинному законодавству України та/або внутрішнім положенням Банку.

#### 14. Платежі і комісії

- 14.1. За послуги, що надаються Клієнту та/або його Довіреній особі за Договором та/або впливають з предмету Договору, Банк нараховує та утримує з Клієнта та/або його Довіреної особи платежі та/або комісії згідно з Тарифами Банку.
- 14.2. Платежі і комісії утримуються Банком з Рахунку Клієнта в порядку договірної списання, при цьому Клієнт надає Банку право списувати з Рахунку Клієнта відповідні суми платежів та комісій на користь Банку у строки сплати, передбачені Договором, цими Умовами та Тарифами Банку.
- 14.3. Банк має право вносити зміни в Тарифи Банку.
- 14.4. Тарифи при обслуговуванні Клієнта змінюються/встановлюються у наступному порядку, зокрема:
  - 14.4.1. Зміна/встановлення будь-яких Тарифів набирає чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються.
  - 14.4.2. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів не пізніше, ніж за 14 календарних днів до дати набрання чинності таких змін, будь-яким з наступних способів: шляхом розміщення оновлених Тарифів у відділеннях Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або через Інтернет-сайт Банку та/або оголошення в пресі та/або через інші засоби зв'язку.
  - 14.4.3. У випадку, якщо Клієнт не погоджується із змінами Тарифів, він повинен подати письмову заяву про розірвання Договору до дати набрання чинності зміненими Тарифами. При цьому, Клієнту не пізніше наступного робочого дня повертається сума коштів з Рахунків і виплачуються проценти, нараховані за ставкою, яка діяла до такої зміни Тарифів.
  - 14.4.4. В разі, якщо станом на останній робочий день, що передує даті набрання чинності новими Тарифами, Банк не отримав від Клієнта заяву про розірвання Договору, вважається, що Клієнт погодився із зміненими Тарифами. При цьому, змінені Тарифи набирають чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються, без укладення Сторонами будь-яких угод (в т.ч. без додаткових угод до Договору).

#### 15. Звернення

- 15.1. Клієнт та/або його Довірена особа має право подати запит чи скаргу до Банку в будь-який спосіб, передбачений чинним законодавством України.
- 15.2. Звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше 1 (одного) місяця від дня їх надходження. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, строк розгляду звернення подовжується відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 15.3. Письмове звернення без зазначення місця проживання, не підписане автором (авторами), а також таке, з якого неможливо встановити авторство, визнається анонімним і розгляду не підлягає.

#### 16. Припинення дії Договору

- 16.1. Кожна із Сторін має право розірвати Договір. Розірвання Договору означає закриття всіх Рахунків, відкритих за Договором і припинення надання послуг за Договором.
- 16.2. Клієнт може розірвати Договір в будь-який момент шляхом подання відповідної письмової заяви у відділення Банку не менше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору.
- 16.3. Банк має право розірвати Договір за наявності об'єктивних причин з повідомленням Клієнта не менше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору, зокрема, в будь-якому з наступних випадків:
  - 16.3.1. Ні один Рахунок не було відкрито протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати підписання Договору.
  - 16.3.2. Клієнт закрити всі Рахунки, відкриті за Договором.
  - 16.3.3. Ні один Рахунок не було поповнено протягом 3 (трьох) місяців з дати підписання Договору.
  - 16.3.4. По Поточних рахунках не було здійснено жодної операції протягом 1 (одного) календарного року, за виключенням нарахування процентів, списання платежів та комісій.
  - 16.3.5. Клієнт не сплатив в повному обсязі платежі та/або комісії згідно Тарифів Банку протягом 3 (трьох) місяців підряд.
  - 16.3.6. На Рахунку Клієнта виник дебетовий залишок і не був ліквідований протягом 1 (одного) місяця.
  - 16.3.7. Клієнт та/або його Довірена особа не дотримуються вимог Договору та/або Умов.
  - 16.3.8. Виникнення у Банку обставин, які унеможливають продовження обслуговування Рахунків або надання послуг, передбачених Договором та цими Умовами.
- 16.4. Банк має право розірвати Договір без дотримання строку, встановленого в п.16.3. Умов, у випадку, коли Клієнт та/або Довірена особа не надали Банку інформацію та/або документи, надання яких необхідне відповідно до Закону FATCA та/або Договору, Умов, або було виявлено недостовірність наданої інформації про те, що Клієнт та/або Довірена особа не є податковими резидентами США.
- 16.5. В разі розірвання Договору Клієнт зобов'язаний сплатити всі не сплачені платежі та комісії за отримані за Договором послуги згідно Тарифів Банку та отримати залишки коштів, що зберігаються на його Рахунках, а також повернути в Банк Платіжні картки і припинити користування послугами, передбаченими Договором.

#### 17. Інші умови

17.1. Клієнт підписанням Договору, підтверджує, що:

(а) Клієнт надав Банку свою повну, безвідкличну письмову згоду та право збирати, отримувати, зберігати, використовувати, надавати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала чи стане відомою Банку у процесі обслуговування та взаємовідносин з Клієнтом чи іншими особами при наданні банківських послуг (надалі – «Банківська таємниця»), а також право на обробку та передачу будь-яким іншим особам персональних даних Клієнта (зокрема, прізвища, ім'я, по батькові, дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв'язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Клієнта/паспортних даних або даних іншого документа, що посвідчує особу Клієнта (в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, сімейного стану, рівня освіти, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій та відео (або іншого запису зображення особи), фінансової інформації (зокрема, номерів та інших реквізитів і стану рахунків (у тому числі рахунків, які обслуговуються за допомогою електронного платіжного засобу (банківських платіжних карток)), відкритих у банках, залишків грошових коштів на рахунках, інформації про дати, розмір та призначення платежу операцій за рахунками), про умови укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших договорів, що укладені та/або укладатимуться Банком з Клієнтом як фізичною особою та/або фізичною особою-підприємцем, та/або як представником іншої особи у майбутньому, стан заборгованості за Договором, виконання зобов'язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, інформацію про Клієнта як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, даних свідоцтв про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), що стали відомі Банку, зокрема, з документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або будь-яких інших договорів; та/або документів, виданих на ім'я Клієнта, у тому числі тих, що надані або будуть надані Клієнтом Банку як представником іншої особи; та/або з підписаних Клієнтом документів (в тому числі з Банком); та/або з відомостей, які Клієнт надав та/або надасть в майбутньому Банку, як в письмовій, так і в усній формі, відповідно до мети обробки персональних даних, що сформульовані в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих чи інших документах, які регулюють діяльність Банка (надалі – «Персональні дані»), та іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта, визначеної як такою чинним законодавством України та яка стала чи стане відомою Банку при взаємовідносинах із Клієнтом та/або іншими особами (Банківська таємниця, Персональні дані та інша конфіденційна інформація – за текстом цих Умов обслуговування Рахунків фізичної особи та Договору іменуються як «Конфіденційна інформація»), зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках (в Україні та за кордоном):

- яка відповідно до законодавства України входить до складу кредитної історії—до/від/через бюро кредитних історій, які створені та здійснюють діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, від/до Приватне акціонерне товариство «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій» (адреса: Україна, місто Київ, вулиця Марини Раскової 11, ідентифікаційний код 33691415), Приватне акціонерне товариство «Міжнародне Бюро кредитних історій» (адреса: 03062, Україна, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 65, офіс 306, ідентифікаційний код 34299140) та іншого(-ому) бюро кредитних історій, що погоджене Банком, назва і адреса якого повідомлятиметься Клієнту. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право надати необхідну інформацію щодо формування кредитної історії іншим особам, яким ця інформація необхідна для виконання своїх функцій або надання послуг Банку в обсязі, який буде визначено Банком самостійно з урахуванням вимог законодавства України;
- Національному банку України, державним, судовим, правоохоронним, контролюючим, податковим та іншим органам та особам, нотаріусам у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також у випадках, коли обробка Персональних даних необхідні Банку з метою захисту своїх прав і інтересів та/або недопущення їх порушення;
- приватним особам, фізичним особам (в т.ч. суб'єктам підприємницької діяльності та/або самозайнятим особам) та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій та/або надання послуг Банку відповідно до оформлених довіреностей та/або укладених між такими особами та Банком договорів, та/або для представлення інтересів Банка під час захисту Банка своїх інтересів у випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнта/ Поручителем/ Заставаодавцем/ Іпотекодавцем/ Гарантом своїх зобов'язань за Договором та/або будь-якими іншими договорами, у тому числі договорами про відступлення права вимоги, договорами, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за Договором, за умови попередження Банка таких юридичних та фізичних осіб про їх обов'язок не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь інших осіб, крім випадків, передбачених законодавством України;
- загальну інформацію, що становить банківську таємницю (відомості щодо заборгованості перед Банком, суті діяльності та фінансового стану Клієнта), іншим банкам в обсягах, необхідних під час надання кредитних операцій, банківських гарантій, із забезпеченням вимог щодо недопущення її несанкціонованого розголошення;
- право звертатися за інформацією про Клієнта та/або надавати інформацію про Клієнта до інших осіб/ іншим особам, які пов'язані зі Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Клієнта;
- будь-яким іншим особам, що гарантують повернення отриманої Клієнта кредитної операції (поручителям, страховикам, майновим поручителям); страховій компанії, яка здійснює страхування майна, що оформлюється в заставу по кредитній операції;
- необхідної будь-яким іншим особам – контрагентам (партнерам) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Банком клієнтів з метою належного виконання Банка умов укладеного Договору та/або умов будь-якого іншого договору;
- необхідної при передачі/отриманні інформації - до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;
- необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до відповідних реєстрів (зокрема, але не виключно, з Реєстру прав власності на нерухоме майно), в яких зберігається інформація щодо суб'єкта персональних даних, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань за Договором та/або будь-яким іншим договором, яка необхідна Банку протягом дії Договору та/або будь-якого іншого договору укладеного з Клієнтом, з метою виконання цього доручення Банк має право надсилати/отримувати відповідні запити/відповіді;
- необхідної іншим особам (новим кредиторам Клієнта) у випадку відступлення (передачі) Банком своїх прав за Договором іншим особам, та/або у випадку виникнення у Банка наміру здійснити таке відступлення (передачу) до фактичного його здійснення з метою виконання Банком, як первісним кредитором Клієнта, відповідних положень Цивільного кодексу України відповідно до законодавства України;
- необхідної іншим особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо врегулювання заборгованості за Договором та/або будь-яким іншим договором тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Банка, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів та/або спрямовані на виконання умов Договору та/або договорів, за якими надається забезпечення виконання зобов'язань за Договором;
- особам, що мають істотну участь у Банку та/або особам, які є контролерами Банку; особам, які надають відповідні послуги Банку в Україні та/або за кордоном, в тому числі, необхідних для ідентифікації та оцінки достовірності, надійності, платоспроможності, а також



платіжної дисципліни Клієнта, для обслуговування програмного забезпечення, які використовуються Банком з метою здійснення банківських операцій;

- необхідної в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та укладених договорів.

(б) Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнтом зобов'язань перед Банком за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та послуги Банку тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у цьому Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання;

(в) Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті Договору умови є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду щодо наявності яких Сторони досягли згоди, при цьому Клієнт не має право змінити, відізвати в односторонньому порядку умови, закріплені в цьому пункті Договору.

(г) Підписанням Договору Клієнт також підтверджує, що:

- письмово повідомлений про мету збору та обробки Персональних даних Клієнта та осіб, яким передаються Персональні дані Клієнта;
- погоджується та надає дозвіл на зміну мети збору та обробки Персональних даних Клієнта, про що Клієнт буде повідомлений шляхом розміщення Банку відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – [www.universalbank.com.ua](http://www.universalbank.com.ua);
- повідомлений про включення Персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку;
- повідомлений про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії Банку щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками Банку, відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків, дії щодо їх захисту, а також дії щодо надання повного права обробки Персональних даних іншим суб'єктам відносно пов'язаних із Персональними даними;
- повідомлений про порядок поширення Персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банку щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;
- повідомлений про порядок доступу до Персональних даних інших осіб, який визначає дії Банку у разі отримання запиту від іншої особи щодо доступу до Персональних даних, у тому числі порядок доступу суб'єкта персональних даних до відомостей про себе;
- погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у цьому Договорі;
- дана згода (дозвіл), надана Клієнтом на збір та обробку Персональних даних Клієнта, не вимагає здійснення Банку письмових повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта іншим особам;
- Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, настання події, зазначеної в цьому Договорі;
- надає згоду Банку (його уповноваженим особам) інформувати Клієнта, зокрема, про стан рахунків, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про стан обслуговування та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та нові послуги Банку та про будь-яку іншу інформацію, що стосується банківських послуг та умов Договору та/або будь-яких інших договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою), вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, про яку Клієнт письмово повідомив Банку при зміні адреси, та/або на номер мобільного телефону Клієнта, та/або на автовідповідач телефону тощо; а також Клієнт погоджується отримувати попередньо погоджені Банком кредитні картки та/або інші платіжні картки або кредитні продукти Банку, а також правила та інструкції щодо їх використання. Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття Банком інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю;
- надані Клієнтом Банку документи та інформація є повними і достовірними. Клієнт надає згоду на те, що Банк має право перевіряти надані Клієнтом документи та інформацію і проводити такі перевірки. Зокрема, Клієнт уповноважує Банк зв'язуватися в зручний для Банку час з будь-якими особами, у тому числі роботодавцем Клієнта та/або контрагентами Клієнта, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації;
- у випадку відмови Банку в укладенні з Клієнтом будь-якого договору, Клієнт надає Банку згоду на обробку Персональних даних Клієнта в цілях інформування його про будь-які продукти і послуги, що надаються Банком, будь-яким способом, у тому числі вищепереліченими;
- надана Клієнтом згода (дозвіл) на збір та обробку Персональних даних Клієнта діє протягом невизначеного строку;
- при зміні Персональних даних Клієнта, Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію про такі зміни протягом 2 робочих днів з моменту виникнення змін, з наданням оригіналів відповідних документів для внесення особистих Персональних даних Клієнта в базу персональних даних клієнтів Банку;
- письмово повідомлений про всі права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», в тому числі про права, передбачені ст.8 Закону України «Про захист персональних даних».

(д) Клієнт підписанням Договору надає Банку дозвіл та уповноважує Банк здійснювати обробку та передачу Конфіденційної Інформації про Клієнта та його Довіреніх осіб:

- до Податкової служби США/ Податкового управління США при поданні звітності в обсягах та порядку, передбачених Законом FATCA;
- будь-яким особам, що беруть участь у переказі коштів на Рахунки Клієнтів, в тому числі, але не виключно, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесинг переказів, банкам-кореспондентам, а також іншим особам та в інших випадках і обсягах, що передбачені Законом FATCA;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Договором, Умовами.

17.2. Банк залишає за собою право:

17.2.1. Записувати всі телефонні розмови Клієнта та/або його Довіреніх осіб з Банком і використовувати такі записи в якості речових доказів.

17.2.2. Зв'язуватися з Клієнтом та/або його Довіреними особами по телефону без попереднього повідомлення про такий намір.

17.3. Клієнт та/або його Довірена особа зобов'язаний інформувати Банк в наступних випадках:

17.3.1. Зміна будь-яких персональних та/або контактних даних, наданих Банку;

17.3.2. Втрата документу, що ідентифікує особу Клієнта та/або його Довіреної особи.

17.4. Обсяг доступу Клієнта та/або його Довіреніх осіб до послуг Банку визначається Банком. Банк залишає за собою право розширити функціональність або відмовитися від надання певних послуг, зокрема в разі зміни функціональності інформаційної системи Банку.

17.5. Банк не несе відповідальності за збитки заподіяні іншими банками та установами, що приймають участь у здійсненні операцій, або за збитки, що стали наслідком збоїв в системах зв'язку, а також за збитки внаслідок подання Клієнтом та/або його Довіреною особою некоректного або неповного розпорядження.

17.6. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта та/або його Довіреної особи, що стали наслідком недотримання ними вимог чинного законодавства України.

- 17.7. Банк залишає за собою право змінювати ці Умови.  
Зміна будь-яких положень цих Умов набирає чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються.  
Банк інформує Клієнта про зміну цих Умов не пізніше, ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати набрання чинності таких змін, будь-яким з наступних способів: шляхом розміщення оновлених Умов у відділеннях Банку та/або через Телефонний Банкінг та/або через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через щомісячні Виписки по Рахункам та/або оголошення в пресі та/або через інші засоби зв'язку. Дати розміщення такої інформації є датами з яких Клієнт вважається повідомленим про відповідні зміни.  
У випадку, якщо Клієнт не погоджується із змінами до цих Умов, він повинен подати письмову заяву про розірвання Договору до набрання чинності зміненими Умовами.  
В разі, якщо станом на останній робочий день, що передує даті набрання чинності зміненими Умовами, Банк не отримав від Клієнта заяву про розірвання Договору, вважається, що Клієнт погодився із зміненими Умовами. При цьому змінні Умови набирають чинності з дати, вказаної у рішенні Банку, яким такі зміни затверджуються, без укладення Сторонами будь-яких угод (в т.ч. додаткових угод до Договору).
- 17.8. У випадках, що не врегульовані Договором та/або цими Умовами, Сторони керуються чинним законодавством України.
- 17.9. Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або цими Умовами, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банку та його нові послуги тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень засобами зв'язку, зокрема, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, наданою Клієнтом, та/або на номер мобільного телефону Клієнта та/або на автовідповідач номера стаціонарного телефону Клієнта тощо.
- 17.10. Клієнт також надає Банку повне право, у випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або цими Умовами, використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Умовами, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, організаціям будь-якої форми власності. При цьому, у разі такого розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Умовами, Клієнт не має і не буде мати до Банку будь-яких претензій.
- 17.11. Клієнт зобов'язується не рідше ніж один раз на 15 (п'ятнадцять) календарних днів ознайомлюватись з інформацією Банку (в залах обслуговування клієнтів та/або через Телефонний Банкінг та/або через офіційний інтернет-сайт Банку та/або через щомісячні Виписки по Рахункам та/або оголошення в пресі) щодо змін умов Договору та/або цих Умов та/або Тарифів / Лімітів Банку .

## Перелік операцій, що здійснюються в рамках послуги Телефонний Банкінг \*

№ п.п.	Назва та код операції Телефонного банкінгу	Операція потребує телефонної ідентифікації відповідно до п. 13.3.1 цих Умов (без Коду доступу до Телефонного Банкінгу)	Операція потребує телефонної ідентифікації відповідно до п. 13.3.2 цих умов (з Кодом доступу до Телефонного банкінгу)	Операція може здійснюватися через систему IVR з телефонною ідентифікацією відповідно до п. 13.3.3 цих Умов
<b>1. ОПЕРАЦІЇ З ПОТОЧНИМИ ТА ОЩАДНИМИ РАХУНКАМИ</b>				
1.1	Інформація щодо залишків на рахунках	-	Так	Так
1.2	Інформація, щодо зарахування / списання по рахунку	-	Так	-
1.3	Переказ коштів у національній валюті між власними рахунками Клієнта	-	Так	-
1.4	Переказ коштів у національній валюті між рахунками, на які Клієнт має довіреність, що оформлена за формою Банку	-	Так	-
1.5	Переказ коштів у національній валюті на рахунки, відкриті у Банку	-	Так	-
1.6	Переказ коштів у національній валюті на рахунки, відкриті у інших банках України	-	Так	-
1.7	Переказ коштів у національній валюті на власну кредитну картку	-	Так	-
1.8	Переказ коштів у національній валюті на власну кредитну картку, відкриту у Банку	-	Так	-
1.9	Переказ коштів на картковий рахунок у іншому банку	-	Так	-
1.10	Встановлення ПДР	-	Так	-
1.11	Відміна ПДР	-	Так	-
<b>2. ОПЕРАЦІЇ З ДЕПОЗИТНИМИ ТА КРЕДИТНИМИ РАХУНКАМИ</b>				
2.1	Інформація щодо існуючих параметрів депозитного рахунка Клієнта	-	Так	-
2.2	Інформація щодо змісту виписок по кредитах Клієнта	-	Так	-
<b>3. ОПЕРАЦІЇ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ</b>				
3.1	Активация нової Платіжної картки	-	Так	-
3.2	Блокування Платіжної картки	Так	Так	-
3.3	Отримання запиту на перевипуск ПІН коду Платіжної картки	-	Так	-
3.4	Отримання запиту на перевипуск Платіжної картки	-	Так	-
3.5	Зміна лімітів на щоденне зняття готівки у мережі Банкоматів	Так	Так	-
3.6	Інформація щодо параметрів операцій, виконаних за допомогою Платіжної картки	-	Так	-
<b>4. ОПЕРАЦІЇ З КРЕДИТНИМИ КАРТКАМИ</b>				
4.1	Активация нової кредитної картки	-	Так	-
4.2	Блокування кредитної картки без перевипуска нової кредитної картки	Так	Так	-
4.3	Блокування кредитної картки з перевипуском нової кредитної картки	-	Так	-
4.4	Інформація щодо змісту виписок по кредитній картці	-	Так	-
<b>5. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ПОСЛУГОЮ ІНТЕРНЕТ БАНКІНГ</b>				
5.1	Блокування доступу до послуги Інтернет Банкінг	Так	Так	-
5.2	Розблокування доступу до послуги Інтернет Банкінг	-	Так	-
5.3	Зміна лімітів на здійснення операцій в системі Інтернет Банкінг	-	Так	-
5.4.	Підключення послуги SMS підтверджень	-	Так	-
<b>6. ОПЕРАЦІЇ В РАМКАХ УПРАВЛІННЯ ПОСЛУГОЮ ТЕЛЕФОННИЙ БАНКІНГ</b>				
6.1	Випуск та пере випуск Коду доступу до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	-
6.2	Зміна Коду доступу до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	-
6.3	Блокування Коду доступу до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	-
6.4	Відміна Коду доступу до послуги Телефонний Банкінг	Так	Так	-

\* Зазначені операції можливо виконувати лише між рахунками фізичних осіб

## Перелік операцій що здійснюються в рамках сервісу «Інтернет Банкінг»

№ п/п	Назва операції у Інтернет Банкінгу	Операція потребує використання ЕЦП Клієнта або його Довіреної особи	Назва операції в системі Інтернет Банкінг
1	Отримання інформації по залишках на поточних, ощадних, депозитних, кредитних рахунках, кредитних картах Клієнта у Банку	Ні	Загальний стан/ Інформація по рахунках Обслуговування рахунків/Зведення рахунків
2	Отримання інформації по операціях проведених по поточних та ощадних рахунках	Ні	Обслуговування рахунків/Динаміка рахунку
3	Отримання інформації по деталях обраного рахунку	Ні	Обслуговування рахунків/Деталі рахунку
4	Перегляд деталей кредиту Клієнта, оформленому у Банку	Ні	Кредити/Перегляд деталей кредиту
5	Здійснення безготівкових переказів коштів у національній валюті з поточних, ощадних, кредитних рахунків Клієнта у Банку на рахунки в інших банках	Так	Переказ коштів/Міжбанківський платіж
6	Здійснення безготівкових переказів коштів між поточними та ощадними рахунками Клієнта у Банку	Так	Переказ коштів/Переказ коштів між власними рахунками
7	Погашення кредиту Клієнта, оформленого у Банку	Так	Переказ коштів/Переказ коштів між власними рахунками
8	Переказ коштів на рахунки інших Клієнтів в межах Банку	Так	Переказ коштів/Внутрішньобанківський переказ
9	Перегляд стану платежів ініційованих Клієнтом в системі Інтернет Банкінг	Ні	Переказ коштів/Перегляд платежів
10	Створення шаблонів платежів	Ні	Переказ коштів/Шаблон платежу
11	Погашення заборгованості по кредитній картці Клієнта, оформленій у Банку	Так	Кредитні картки/Сплата власної картки
12	Погашення заборгованості по кредитній картці іншого Клієнта в межах Банку	Так	Кредитні картки/Сплата карти Банку Універсальний
13	Здійснення безготівкових переказів коштів у національній валюті на платіжну картку, емітовану іншим банком	Так	Кредитні картки/Сплата картки іншого банку