

**Правила
банківського обслуговування
фізичних осіб**

Публічне акціонерне товариство
«АЛЬТБАНК» (АТ «АЛЬТБАНК»)
Діють з 05.05.2018

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ці Правила банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – Правила) є невід'ємною частиною Договору банківського обслуговування, а також будь-якого іншого договору, в якому зазначено, що ці Правила є його невід'ємною частиною (надалі – Договір), складають із ним одне ціле, визначають перелік Банківських послуг, порядок та умови надання Банківських послуг, права та обов'язки Банку та Клієнта, порядок розрахунків та відповідальність Сторін, підстави відмови від Договору та/або припинення надання Банківської послуги, а також інші особливості надання окремих Банківських послуг.

Правила застосовуються з урахуванням умов Договору, з дати укладення Сторонами Договору. Якщо умови Договору суперечать Правилам, для врегулювання відносин між Сторонами Договору застосовуються положення Правил.

Перелік Банківських послуг, які Банк надає Клієнту на підставі прийнятої від Клієнта Заяви про надання Банківської послуги:

1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку у національній та іноземних валютах. випуск платіжних карток та обслуговування операцій з платіжними картками:
 - дебетна картка;
 - кредитна картка;
 - послуга «ощадний рахунок».
2. Відкриття та обслуговування вкладних рахунків у національній та іноземних валютах:
 - «Депозитна лінія»
3. Надання в оренду індивідуального сейфа для зберігання цінностей в банку.

2. ТЕРМІНИ ТА ПОНЯТТЯ

Автентифікація – процедура ідентифікації Користувача Банком, шляхом перевірки достовірності Логіна, Пароля, та в деяких випадках Q-code. Автентифікація Користувача виконується для надання доступу до Системи та/або при здійсненні операцій в Системі Інтернет-банкінг, БОТ, Системі мобільний банкінг та при здійсненні розрахунків через мережу Інтернет при використанні Держателем сервісу 3-D Secure.

Автентифікація в телефонному режимі – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, наданої ним у телефонному режимі, із інформацією, що міститься у базі даних Банку, та підтверджує факт того, що особа, яка звернулася, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах. Автентифікація Клієнта здійснюється за допомогою засобів ідентифікації (прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані, дата народження, номер Картки та/або номер Договору, Кодове слово і т. п.). Банк має право затребувати додаткову інформацію для більш точної Автентифікації Клієнта.

Автентифікація для цілей використання сервісу Google Pay - процедура підтвердження повноважень (надання прав доступу) Держателя картки до сервісу Google Pay.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Картки.

Авторизаційний ліміт – ліміт на кількість і суму операцій з використанням Картки.

Аккаунт – обліковий запис відвідувача (профіль) тієї чи іншої web-сторінки, що дозволяє гостю перейти в статус зареєстрованого користувача. Аккаунт включає в себе: адресу електронної пошти користувача, його логін і пароль. Іноді для створення облікового запису потрібна додаткова інформація: нік, номер ICQ, skype, twitter, телефон, фотографія користувача або аватар (картинка або анімація, яка використовується замість фото).

Банк – АТ «АЛЬТБАНК».

Банківський автомат самообслуговування (надалі – Банкомат) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу Держателю за допомогою Картки здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, переказу їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Банківський день – день, протягом якого банківські установи в місті Києві, в тому числі Банк, відкриті та здійснюють операції при роботі з клієнтами.

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

Блокування Картки – позбавлення Держателя можливості використання Картки шляхом відхилення авторизацій по ній або внесення її до Стоп-списку.

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.

Витратний ліміт – гранична сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунку, а у разі встановлення Кредитної лінії – як сума невикористаного Ліміту кредитування та залишку коштів на Рахунку.

Вкладник – клієнт Банку, що уклав Договір та розмістив банківський вклад або на користь якого було укладено Договір та розміщено банківський вклад (після його ідентифікації Банком та надання необхідних документів, передбачених Законодавством та внутрішніми документами Банку).

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.

Власник Рахунку – фізична особа, яка на законних підставах відкрила у Банку Рахунок

Дебетна Картка – Картка, що дозволяє Держателю здійснювати платежі, отримувати готівку або здійснювати інші операції, передбачені договором та/або правилами, у межах залишку власних коштів на Рахунку.

Дебетна схема – здійснення Держателем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Рахунку.

Дебетовий Рахунок – окремий Рахунок або Рахунок, пов'язаний з Кредитним Рахунком, на якому обліковуються операції за Картками в межах залишку коштів Власника Рахунку.

Дебетово-Кредитна схема – здійснення Держателем операцій з використанням Картки в межах залишку коштів, які обліковуються на Рахунку, а в разі їхньої недостатності або відсутності – за рахунок наданого Банком кредиту.

Депозит – кошти у безготівковій формі у національній валюті України або в іноземній валюті, які розміщені Клієнтом на його Вкладному рахунку в Банку за Договором на визначений строк зберігання і підлягають виплаті Клієнту відповідно до чинного законодавства України, умов Договору.

Держатель – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку в Банку або здійснює інші операції із застосуванням Картки. Далі за текстом термін Держатель означає як Держателя Картки, Клієнта, так і Власника Рахунку залежно від змісту операцій.

Доба – проміжок часу з 0 до 24 години за Київським часом.

Довірена особа – фізична особа, уповноважена Клієнтом, яка на законних підставах має право: здійснювати операції з використанням додаткової Картки, відкритої до основної Картки Клієнта та/або користуватися рахунками Клієнта та/або мати право доступу користування Сейфом та/або користуватися Банківськими послугами.

Додаткова картка - платіжна картка, випущена на ім'я Клієнта або іншої особи, визначеної Клієнтом.

Центр дистанційної підтримки клієнтів – довідковий центр Банку, телефони якого зазначені на Офіційному сайті Банку та на емітованих картках.

Додаткова Картка – банківська платіжна картка, що випускається додатково до основної. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком Клієнта.

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).

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Склад та порядок розміщення обов'язкових реквізитів електронних документів визначається законодавством.

Електронний підпис - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних.

Законний представник – фізична особа, яка зобов'язана або має право вчинити правочин від імені Малолітньої особи або Неповнолітньої особи на підставі закону у відповідності зі ст. 242 Цивільного кодексу України.

Заява про надання Банківської послуги – підписаний Клієнтом письмовий(і) документ(и), у затвердженій Банком формі, що подається(-ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей отримання Банківської послуги, з пропозицією про отримання відповідної Банківської послуги. Заява про надання Банківської послуги, що прийнята Банком до виконання, є невід'ємною частиною Договору.

Заява про відмову від отримання Банківської послуги – підписаний Клієнтом письмовий(і) документ(и), у затвердженій Банком формі, що подається(-ються) Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором, для цілей відмови від отримання Банківської послуги, з пропозицією про дострокове розірвання Договору в частині отримання відповідної Банківської послуги. Заява про відмову від отримання Банківської послуги, що прийнята Банком, є невід'ємною частиною Договору.

Заява-опитувальник – Заява-опитувальник на укладення Договору про надання Банківських послуг, підписана Клієнтом, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку перед укладенням Договору.

Зміни – зміни до Договору, Тарифів, Правил.

Ідентифікація – процедура визначення та підтвердження особи Клієнта згідно з вимогами Законодавства.

Інтернет – всесвітня система об'єднаних комп'ютерних мереж, побудована на використанні протоколу IP і маршрутизації пакетів даних. Інтернет утворює глобальний інформаційний простір, слугує фізичною основою доступу до веб-сайтів і багатьох інших систем (протоколів) передачі даних.

Інтернет Банкінг – вид Електронного банкінгу, система дистанційного обслуговування Клієнтів, у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі Інтернет, отримувати послуги, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

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 та чинним законодавством.

Клієнт – фізична особа або Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, що уклала з Банком Договір банківського обслуговування та є відповідною Стороною по зазначеному Договору, а також її Довірена особа. Включає в себе також Держателя Картки та/або Власника Рахунку та/або Користувача залежно від змісту операцій.

Клієнт-банк – система дистанційного обслуговування клієнтів.

Код для платежів – комбінація цифр, сформована програмним забезпеченням Банку та автоматично надіслана Клієнту у SMS-повідомленні на зазначений Клієнтом у Заяві про надання Банківської послуги номер мобільного телефону. Використовується при проведенні Ідентифікації Клієнта.

Компанія Google - Google Ireland Limited, головний офіс якої знаходиться за адресою: Гордон Хаус, Барроу Стріт, Дублін 4, Ірландія (Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Ireland).

Компрометація Карток – розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

Кредитна Картка – Картка, яка обслуговується за Кредитною схемою в рамках відповідного продукту та дозволяє здійснювати платежі, отримувати готівку або здійснювати інші операції, передбачені договором та/або правилами, за рахунок наданого Банком кредиту.

Кредитна лінія – форма кредитування, за якою Клієнт має право отримати кредит траншами у межах встановленого Кредитного ліміту.

Кредитний ліміт – максимальна (гранична) сума кредиту, що може бути надана Банком за Рахунком, відкритим на ім'я Власника Рахунку відповідно до умов Договору та/або Заяви про надання Банківської послуги.

Кредитна схема – здійснення Клієнтом операцій з використанням Картки за рахунок коштів, наданих Клієнту Банком у кредит або в межах Кредитної лінії.

Кредитний рахунок – рахунок, на якому обліковуються операції за Картками в межах наданого Банком кредиту або встановленої Кредитної лінії.

Малолітня особа – фізична особа, яка не досягла 14 років, дієздатність якої визначена статтею 31 Цивільного кодексу України.

Месенджери Facebook, Viber, Telegram – спеціальні клієнтські програми, які за допомогою системи миттєвих повідомлень дозволяють обмінюватися текстовими повідомленнями.

Міжнародна платіжна система (МПС) – платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу в т.ч. VISAInt. та/або MasterCardInt. В цих Правилах під МПС розуміються VisaInternational і MasterCardWorldWide

Мобільний пристрій – смартфон, планшет, ноутбук тощо.

Мобільний банкінг – це система мобільних сервісів, що дозволяє клієнту Банку керувати своїми коштами на рахунку за допомогою мобільного пристрою. Послуга, надається через мобільний додаток ALTBANK PRIVATE, Систему дистанційного обслуговування «БОТ». Послуга забезпечує комплекс банківських сервісів щодо дистанційного надання Клієнту інформації за всіма відкритими в Банку Рахунками Клієнта, отримання балансу Рахунку/ків, історію проведених операцій, результат виконання транзакції, блокування Рахунків, переказ коштів між рахунками тощо.

Мобільний додаток ALTBANK PRIVATE – спеціальне програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, за допомогою якого Клієнт ініціює, а Банк виконує банківські операції, визначені цими Правилами. Банк може самостійно змінювати перелік банківських операцій, виконання яких доступне через Мобільний додаток Altbank Private.

Мобільний додаток Google Pay – програма мобільних платежів та служби електронного гаманця, створена Компанією Google, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Карток, токенизованих на такому Мобільному пристрої.

НБУ – Національний банк України.

Недіючий рахунок – Рахунок, за яким на момент нарахування/утримання Банком комісії за обслуговування Недіючих рахунків відсутній рух коштів протягом 360 і більше календарних днів:

- 1) з дати здійснення останньої операції по рахунку, крім операцій зі сплати на рахунок Клієнта нарахованих Банком процентів на залишок коштів на цьому Рахунку та/або операцій по списанню Банком винагороди (комісії) за надані послуги та/або списання комісії за обслуговування Недіючого рахунка, визначеної Тарифами, або
- 2) з дати укладення договору банківського рахунку / оформлення Заяви про надання Банківської послуги щодо відкриття Рахунка.

До Недіючих рахунків не можуть бути віднесені Рахунки, які використовуються Клієнтом для:

- отримання процентів за вкладом (депозитом) та/або повернення вкладу (депозиту), розміщеного у Банку;
- сплати нарахованих процентів за кредитами;

або які знаходяться під арештом, або кошти на яких перебувають в заставі Банку.

Незнижуваний залишок на Дебетовому рахунку (Незнижуваний залишок) – Мінімальна сума, яка повинна постійно знаходитись на Дебетовому Рахунку та не може бути використана Клієнтом для виконання операцій по рахунку у тому числі і за допомогою Карток, випущених до нього. Незнижуваний залишок є забезпеченням виконання Держателем Дебетної Картки своїх зобов'язань перед Банком. Власник Рахунку може отримати кошти, що зберігаються в якості Незнижуваного залишку в разі дострокового розірвання Договору та/або закінчення строку його дії в частині отримання Банківської послуги. Розмір Незнижуваного залишку на Дебетовому Рахунку визначається Тарифами Банку.

Неповнолітня особа – фізична особа у віці від 14 до 18 років, дієздатність якої визначена статтею 32 Цивільного кодексу України.

Несанкціонований овердрафт – заборгованість Держателя перед Банком, сума якої не обумовлена Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення. Визначається як фактичний від'ємний залишок за Рахунком.

Обов'язковий щомісячний платіж – мінімальний щомісячний платіж з погашення заборгованості за кредитом або Кредитною лінією та процентами, що визначається як встановлений Тарифами та/або умовами кредитування відсоток від фактично використаної суми кредиту/Кредитної лінії плюс нараховані проценти по кредиту/Кредитній лінії, комісії та інші передбачені Тарифами платежі.

Операційний день – частина Робочого дня, протягом якої Банк приймає від клієнтів документи на переказ і документи на відкликання, та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах Банку.

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає від клієнтів розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого Робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного часу у приміщенні Банку або на офіційному сайті Банку.

Операція під наглядом – означає фінансову операцію Клієнта, щодо якої у Банку виникає припущення, що така операція: (i) пов'язана будь-яким чином із Суб'єктом санкцій або (ii) пов'язана будь-яким чином з Країною під заборону, перелік яких визначається Банком на власний розсуд або (iii) здійснюється за контрактом, предметом якого є товар/послуга ембарго та/або товар/послуга подвійного призначення.

Особа, яка провадить незалежну професійну діяльність – фізична особа, яка бере участь у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, адвокатів, арбітражних керуючих (розпорядників майна, керуючих санацією, ліквідаторів), аудиторів, бухгалтерів, оцінщиків, інженерів чи архітекторів, зайнята релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю.

Офіційний сайт Банку – www.altbank.ua

Ощадний рахунок – поточний рахунок для зберігання коштів, на який, відповідно до Тарифів, передбачено нарахування та сплата процентів на залишок коштів. (надалі – Ощадний рахунок). Кошти, розміщені на Ощадному рахунку, можуть бути використані Клієнтом чи його Довіреними особами лише для перерахування на Дебетовий Рахунок. Ощадний рахунок відкривається одночасно з Дебетовим Рахунком без надання Клієнтом додаткових документів. Перед закриттям Дебетового Рахунку на нього перераховуються кошти з Ощадного рахунку та останній закривається.

Пароль – унікальна комбінація букв, цифр та спеціальних символів, яку Клієнт використовує при проходженні Автентифікації.

Підприємство – юридична особа (у тому числі Банк) або фізична особа – підприємець, що використовує найману працю, з якою Власник Рахунку перебуває в трудових відносинах.

Підтвердження особи – процедура визначення та підтвердження особи Клієнта при його зверненні до Центру дистанційної підтримки клієнтів та виявленні ним бажання отримати інформацію про стан своїх рахунків, відкритих у Банку, рухи по цих рахунках та іншої інформації щодо продуктів та послуг цього Клієнта, відкритих у Банку.

Пільговий період – період до п'ятдесяти п'яти днів, що починається з дати здійснення першої операції за допомогою Кредитної картки за рахунок кредитних коштів до дати закінчення Платіжного періоду, за умови, що на момент здійснення операції у Клієнта немає заборгованості по цьому кредиту/Кредитній лінії, та протягом якого Клієнт може повернути всю суму заборгованості по кредиту/Кредитній лінії для застосування до заборгованості Процентної ставки, яка встановлюється на Пільговий період.

ПІН-код електронного платіжного засобу – чотиризначний цифровий код, пов'язаний з електронним платіжним засобом, який відомий тільки законному Держателю електронного платіжного засобу і використовується для ідентифікації Держателя Картки при здійсненні операцій з використанням Картки в Банкоматах та інших електронних пристроях.

Платіжне доручення – розрахунковий документ, який містить доручення платника банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача.

Платіжний період – період, що починається з Розрахункового дня, та закінчується 25 числа місяця або останній робочий день місяця, що передує 25 числу, якщо воно припадає на неробочий день, впродовж якого Держатель Картки зобов'язаний здійснити погашення заборгованості по Рахунку на умовах Договору, але не менше суми Обов'язкового/Пріоритетного платежу.

Платіжний термінал (POS-термінал) – електронний пристрій, призначений для здійснення платіжних операцій, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням Картки.

Пріоритетний платіж – платіж, що складається з наступних частин (в порядку пріоритетності погашення): 100% суми процентів, нарахованих на суму простроченої заборгованості на день виконання платежу (за наявності), 100% суми простроченої заборгованості (за наявності), 100% суми Несанкціонованого овердрафту(за наявності), суми Обов'язкового щомісячного платежу.

Процентна ставка, яка встановлюється на Пільговий період – проценти, які Банк нараховує Клієнту за використаною Кредитною лінією в попередньому Розрахунковому циклі за виконання умов Пільгового періоду.

Рахунок – поточний рахунок, що відкривається Банком на ім'я Власника Рахунку та на якому обліковуються операції, ініційовані за допомогою Картки, та інші операції, відповідно до режиму Рахунку.

Робочий день – означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют відкриті для проведення операцій та перерахування коштів.

Розрахунковий день – визначене вимогами продукту певне число кожного місяця. День, в який Банк сплачує проценти на залишок коштів та/або списує проценти з Рахунку, які нараховувалися щоденно протягом Розрахункового циклу, виконує інші розрахунки з Власником Рахунку згідно з умовами Договору та Тарифами Банку. Для Рахунків, що працюють за Дебетовою схемою Розрахунковим днем вважається 1 число кожного місяця (або перший робочий день місяця, якщо 1 число місяця є неробочим днем).

Розрахунковий цикл – період часу, за який Банком нараховуються проценти, комісії та інші платежі згідно з діючими Тарифами Банку.

CVV2/CVC2 – обов'язковий елемент в технологічному процесі виготовлення Карток,- тризначний код, розміщений на зворотній стороні Картки, призначений для підтвердження транзакції за допомогою реквізитів Картки (тобто без її фізичного використання у платіжному пристрої).

Сейф індивідуальний – сейф для зберігання Клієнтом цінностей в Банку.

Сервіс Google Pay - Система мобільних платежів, розроблена компанією Google, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою Мобільного пристрою, який працює на платформі Android. Оплата відбувається через відповідний додаток з використанням технології NFC

Система дистанційного обслуговування - програмно-технічний комплекс Банку, який надає Клієнту послуги з дистанційного обслуговування рахунків Клієнта, відкритих в Банку та інформаційні послуги (надання інформації про продукти та сервіси Банку, огляд ринку, валютні котирування та інше), через бот-сервіси у месенджерах Facebook, Viber та Telegram, за допомогою мобільного додатку ALTBANK PRIVATE тощо, які використовуються клієнтами за допомогою мобільних пристроїв або ПК.

СДО БОТ – спеціальне програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях, що забезпечує комплекс банківських сервісів щодо дистанційного надання Клієнту інформації за всіма відкритими в Банку Рахунками Клієнта, отримання балансу Рахунку/ків, історію проведених операцій, результат виконання транзакції, блокування Рахунків, переказ коштів між рахунками, тощо. Банк може самостійно змінювати перелік банківських операцій, виконання яких доступне через СДО БОТ.

Сліп – вид паперового документу, який підтверджує здійснення операції з використанням Картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити Картки.

Стоп-список – перелік Карток, складений за певними їхніми реквізитами, за якими заборонено або обмежено проведення операцій. Залежно від правил Visa та/або MasterCard Стоп-список може бути електронним та/або паперовим. перелік регіонів розповсюдження паперових Стоп-списків, встановлених міжнародними платіжними системами:

для карток Visa:

1. США;
2. країни Азіатсько-Тихоокеанського регіону;
3. країни Центральної та Східної Європи, Середнього та Близького Сходу, Африки;
4. Канада;
5. країни Європейського Союзу;
6. країни Центральної, Південної Америки та Карибського басейну.

для карток MasterCard:

1. США;
2. Канада;
3. країни Центральної, Південної Америки та Карибського басейну;
4. країни Азіатсько-Тихоокеанського регіону;
5. країни Європи;
6. країни Африки, Близького та Центрального Сходу.

Сторони/Сторона – Клієнт та/або Банк.

Тарифи Банку – документ, затверджений у встановленому Банком порядку, що передбачає розмір платежів, комісій, процентних ставок Банку та ін.

Тарифний Пакет – означає систему комісійних винагород Банку, що пропонує Банк і обирається Клієнтом самостійно в залежності від потреб Клієнта і визначається в Заяві про надання Банківської послуги згідно з Тарифами. Тарифний Пакет може бути змінений Клієнтом шляхом укладення Заяви про надання Банківської послуги.

Токен - цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Мобільному додатку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

Токенізація - Процес створення Токена і його зв'язки з номером картки, що дозволяє однозначно визначити Карту, використану для здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay. Токенізація здійснюється за фактом додавання Картки в Мобільному додатку

Фізичні особи-нерезиденти – іноземці, особи без громадянства, громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України.

Фізичні особи-резиденти – громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (ForeignAccountTaxComplianceAct), який набув чинності з 01.07.2014, спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA, у тому числі Банку, процедури щодо:

- проведення ідентифікації нових та існуючих клієнтів з метою виявлення Податкових резидентів США, тобто клієнтів та/або Уповноважених осіб клієнтів які є громадянами США, мають постійне місце проживання на території США або з інших підстав зобов'язані сплачувати податки відповідно до законодавства США, та надали Банку заповнену відповідно до вимог Податкової служби США форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN) клієнта / Уповноваженої особи клієнта (надалі – FATCA-ідентифікація);
- надання звітності до Податкової служби США (InternalRevenueService), зокрема, інформації про клієнтів-Податкових резидентів США, їх рахунки та операції за ними, про осіб, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації тощо;
- розкриття інформації про результати FATCA-ідентифікації на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на рахунки клієнта, а також в інших випадках, передбачених FATCA;
- утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, які не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

OFAC (The Office of Foreign Assets Control) – Управління контролю за іноземними активами підпорядковане Міністерству фінансів США, що має право законодавчої ініціативи щодо введення нових

санкцій і зміни існуючих, а також встановлює вимоги до дотримання економічних і торгових санкцій США і вводить штрафи за їх порушення.

Блокуючі санкції OFAC SDN (SpeciallyDesignatedNationals) – застосовуються щодо конкретних фізичних і юридичних осіб, а також об'єднань і організацій, з якими забороняється співробітництво і здійснення операцій з будь-яким майном або правом на майно. Все майно і майнові права осіб, які потрапили в список SDN, вважаються заблокованими і не можуть бути використані.

Секторальні санкції OFAC SSI (SectoralSanctionsIdentifications) – заходи, що обмежують здійснення ряду угод і операцій щодо компаній певних секторів економіки. Вони спрямовані проти конкретних секторів економіки. При цьому майно і майнові права учасників списку SSI не вважаються заблокованими (на відміну від блокуючих санкцій).

Scratchкартка – картка виготовлена із картону або пластику з нанесенням на неї секретної (конфіденційної) інформації (**Пароль 1, Пароль 2, Q-code**), яка замаскована спеціальним захисним шаром. Scratchкартка містить свій номер та унікальну персоніфіковану інформацію (CIF), та видається Клієнту під підпис, згідно заяви встановленої форми.

Пароль 1 – пароль для входу в мобільний додаток ALTBANK PRIVATE.

Пароль 2 – пароль для відновлення Пароля 1.

Q-code – хаотична послідовність із 6 цифр, яка застосовується для Автентифікації Клієнта.

Інші терміни, що вживаються в Правилах, мають значення і зміст, визначені Договором та чинним законодавством України.

3. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

В зазначеному розділі містяться загальні положення, що визначають права, обов'язки та відповідальність Сторін. Більш детальні положення містяться в розділах, що регулюють порядок та умови надання окремих Банківських послуг.

3.1. ПРАВА КЛІЄНТА

3.1.1. Достроково розірвати Договір, попередньо в письмовій формі повідомивши про це Банк та/або відмовитись від Банківської послуги, шляхом подання відповідної Заяви про відмову від отримання Банківської послуги, отримання яких Клієнт планує відмовитись, не пізніше ніж за 14 календарних днів до дня такого розірвання. При цьому до моменту розірвання Договору або до моменту відмови від Банківської послуги, Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання за Договором або заборгованість перед Банком, яка могла виникнути при наданні Банківської послуги, від якої Клієнт відмовляється.

3.1.2. Клієнт має право на отримання Банківської послуги виключно в порядку та на умовах, визначених в Договорі.

3.1.3. Якщо інше не передбачене Договором, Клієнт має право у будь-який час після надання письмового повідомлення, яке має бути одержано Банком від Клієнта щонайменше за 5 Банківських днів до запланованої Клієнтом дати здійснення дострокового виконання Боргових зобов'язань, здійснити таке дострокове виконання за умови, що всі належні Банку оплати, належні до сплати у зв'язку з таким достроковим виконанням, будуть сплачені Клієнтом одночасно (в дату такого виконання).

3.1.4. Інші права, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.2. ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА

3.2.1. Неухильно дотримуватись всіх положень Договору, Правил, Тарифів та Законодавства.

3.2.2. Здійснювати плату за отримані Послуги відповідно до діючих на момент здійснення операцій Тарифів.

3.2.3. Протягом строку дії Договору самостійно відслідковувати інформацію про Зміни, знайомитись з інформацією Банку (у залах обслуговування клієнтів, на Офіційному сайті Банку або за телефоном Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку) щодо Змін умов Договору, Правил, Тарифів. У випадку, якщо Клієнт не скористався наданою йому Банком можливістю ознайомитись із можливими Змінами в обслуговуванні у Банку та/або проігнорував умови цього пункту, Банк не несе відповідальності за наслідки таких дій/бездіяльності Клієнта.

3.2.4. Відшкодувати Банку в повному обсязі будь-які збитки і витрати, які було завдано внаслідок неправомірних або некомпетентних дій та/або порушень умов Договору та Правил.

3.2.5. Виконувати вимоги Законодавства та нормативно-правових актів НБУ, дотримуватися принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що використовуються Банком під час виконання умов Договору.

3.2.6. На першу вимогу Банку надавати Банку будь-яку інформацію щодо Банківської послуги, яка стосується Договору та іншу необхідну інформацію, що може вимагатися Банком згідно вимог Законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

3.2.7. Надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або підтверджують належним чином інформацію, яку Клієнт повинен надавати Банку відповідно до умов Договору та Правил.

3.2.8. Клієнт зобов'язаний використовувати Банківську послугу виключно за цільовим призначенням, що зазначена в умовах надання такої Банківської послуги.

3.2.9. Клієнт зобов'язаний до укладення Договору попередити Банк про всі відомі йому права / вимоги третіх осіб на майно Клієнта, в тому числі й ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку. Всі повідомлені таким чином права / вимоги третіх осіб мають бути відображені в Договорі.

3.2.10. Протягом строку дії Договору Клієнт зобов'язується без попередньої письмової згоди Банку не створювати та не допускати існування жодного обтяження щодо належного Клієнту майна (в тому числі майнових прав), окрім тих, що існували на момент укладення цього Договору та були повідомлені Клієнтом Банку в письмовій формі.

3.2.11. Клієнт зобов'язаний негайно (протягом строку встановленого Правилами в залежності від Банківської послуги), як тільки Клієнту стане відомо про появу / настання будь-якої(-го) інформації / події / факту, що може вплинути на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань, та/або може мати наслідком настання Випадку невиконання умов Договору та Правил, повідомити Банк в письмовому вигляді про таку(-ий) інформацію / подію / факт. Клієнт зобов'язаний інформувати Банк в письмовому вигляді про будь-які зміни в документації / інформації, що передана Банку відповідно до умов Договору, включаючи реквізити Клієнта, зазначені в Договорі, протягом одного дня з дати настання таких змін.

3.2.12. Клієнт зобов'язаний не розголошувати / не передавати у будь-який спосіб інформацію, отриману від Банку, включаючи зміст Договору, третім особам, за винятком випадків, коли розголошення / передача такої інформації є обов'язковим для Клієнта у відповідності із Законодавством або коли Клієнтом було отримано попередню письмову згоду (має містити підпис уповноваженої особи та відбиток печатки) Банку на це.

3.2.13. Клієнт, в разі користуванням кредитною Банківською послугою, зобов'язаний щорічно, не пізніше 25 січня кожного року, на останнє число звітного року:

- 1) надавати Банку інформацію щодо стану своєї заборгованості перед третіми особами - кредиторами Клієнта за банківськими кредитами / позиками / позичками / фінансовою допомогою / гарантіями / порукою у формі письмової довідки(-док) такої(-их) третьої(-их) особи(-іб) про стан такої заборгованості;
- 2) надавати Банку підтвердження отриманих доходів у формі довідки третіх осіб.

3.2.14. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу пов'язаної особи протягом 5-ти робочих днів з моменту набуття такого статусу. Клієнт укладенням Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

3.2.15. Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які підтвержені витрати Банку (незалежно від їх розміру), які Банк понесе підчас та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав кредитора за Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта. Зазначене стосується всіх без винятку не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, в тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості тощо).

3.2.16. У разі заміни Довіреної особи Клієнта або скасування довіреності, Клієнт зобов'язаний сповістити про це Банк не пізніше ніж за 2 Робочих дні з дати посвідчення нової довіреності або скасування довіреності шляхом відправлення письмового повідомлення та/або з'явитися до Банку для здійснення дій щодо скасування довіреності. У разі несвочасного повідомлення Банку про заміну Довіреної особи,

Банк не несе відповідальності за навмисні (шахрайські) дії Довіреної особи, які спричинили нанесення збитків Клієнту.

3.2.17. На вимогу Банку надавати документи, необхідні: (i) для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, (ii) для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, (iii) для виконання Банком норм та вимог внутрішніх документів Банку в сфері фінансового моніторингу.

3.2.18. Для отримання будь-якої інформації щодо руху коштів за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Картки через Центр дистанційної підтримки клієнтів, Клієнт повинен пройти процедуру Автентифікації в телефонному режимі.

3.2.19. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.3. ПРАВА БАНКУ

3.3.1. У зв'язку зі змінами кон'юнктури банківських послуг та інфляційними процесами, що відбуваються в Україні, Банк має право змінювати в односторонньому порядку, відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України, умови Договору, Тарифів, Правил, розмір процентної ставки за якою нараховуються проценти за залишком коштів на рахунку Клієнта, повідомивши Клієнта та Власників Рахунку про такі Зміни не пізніше ніж за 30 календарних днів до їх введення. Повідомлення про Зміни надаються шляхом розміщення об'яв у загальнонаціональних засобах масової інформації, та/або на Офіційному сайті Банку, та/або Виписці, та/або на інформаційних стендах Банку, та/або в інший спосіб, на вибір Банку. Якщо Клієнт не згоден зі Змінами, він має право достроково розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони якщо застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору.

3.3.2. Змінювати тривалість Операційного дня (Операційного часу), повідомляючи про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на дошці оголошень за місцезнаходженням Банку або на Офіційному сайті Банку за 14 календарних днів до запровадження такої зміни.

3.3.3. Банк виконує вимоги законодавства США про податкові вимоги до іноземних рахунків (FATCA). На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання FATCA. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у наданні банківської послуги, у тому числі у відкритті та/або обслуговуванні рахунку.

3.3.4. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

3.3.5. Закрити рахунок у разі, якщо виключно на власний розсуд Банку (а) рахунок має ознаки американського рахунку в розумінні FATCA та/або (б) Клієнт відноситься до власників рахунків, які не додержуються вимог FATCA, або є фінансовою установою, що не приймає участі у FATCA, та/або (в) Клієнтом не подані додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання FATCA, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (г) за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

3.3.6. Клієнт надає право Банку не виконувати та повертати платіжні доручення за операціями з країнами – суб'єктами міжнародних санкцій та особами – суб'єктами міжнародних санкцій, якщо предмет контракту є товаром/послугою ембарго та/або товаром/послугою подвійного призначення та/або при здійсненні інших платіжних операцій у разі необхідності виконання Банком вимог стосовно особливостей співробітництва з країнами – суб'єктами міжнародних санкцій та особами – суб'єктами міжнародних санкцій.

3.3.7. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для укладення Договору, з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей, Банк має право відмовити у наданні Послуги.

3.3.8. Достроково розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги при неналежному виконанні зобов'язань Клієнтом за Договором та із врахуванням особливостей надання Банківських послуг, визначених Правилами, повідомивши Клієнта не пізніше ніж за 14 календарних днів до запланованої дати розірвання Договору. При отриманні повідомлення про намір Банку розірвати Договір або припинити дію Договору в частині надання Банківської послуги, до моменту

розірвання Договору або припинення надання Банківської послуги, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині Банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту.

3.3.9. Банк має право відмовити в погодженні (не прийняти до) виконання Заяви про надання Банківської послуги, так само як і відмовити Клієнту в наданні будь-якої Банківської послуги. Така(е) відмова / неприйняття / ненадання, зокрема, може бути обумовлена(е) будь-якою з наступних обставин (надалі – Негативна обставина):

- 1) зміна ситуації на міжбанківському валютному ринку України та/або економічної ситуації у кредитно-фінансовій системі України, та/або кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні, та/або прийняття уповноваженими органами України нормативних актів, що можуть несприятливо вплинути на діяльність Банку в сфері надання Банківських послуг, відсутність у Банку вільних грошових ресурсів, необхідних для надання Банківської послуги, та/або
- 2) недостовірність наданих документів про підтвердження фінансового стану Клієнта та/або іншої інформації (документації), що надається Клієнтом; та/або
- 3) суттєве, на думку Банку, погіршення фінансового стану Клієнта у порівнянні з тим, який існував на дату укладення Договору, та/або
- 4) настання Випадку невиконання умов Договору та/або будь-якого з правочинів / договорів Банку (та/або будь-якої пов'язаної з Банком особи) з Клієнтом (та/або з будь-якою пов'язаною з Клієнтом особою), та/або будь-якого з договорів / правочинів Клієнта з іншими фінансово-кредитними установами, що є чинними на дату укладення Договору та/або будуть укладені сторонами таких договорів / правочинів протягом строку дії Договору; та/або
- 5) будь-яка(і) зміна(и) в запевненнях та гарантіях Клієнта, наданих згідно Договору; та/або
- 6) подання вимоги про дострокове повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави за будь-яким договором застави укладеним з Банком (та/або будь-якою пов'язаною з Банком особою); та/або
- 7) наявність інших обставин, що свідчать про те, що Боргові зобов'язання своєчасно не будуть виконані.

3.3.10. Банк вправі вимагати дострокового виконання Боргових зобов'язань в цілому або у визначеній Банком частині за умови настання будь-якої Негативної обставини. Таке виконання Боргових зобов'язань повинно бути здійснене Клієнтом протягом семи днів з дня одержання Клієнтом Вимоги до Клієнта.

3.3.11. Банк має право на відшкодування Клієнтом завданих збитків, якщо Клієнт до укладення Договору не попередив або попередив неналежним чином Банк про всі відомі йому права та вимоги інших осіб на майно Клієнта, в тому числі і ті, що не зареєстровані у встановленому законом порядку.

3.3.12. Якщо Випадок невиконання умов Договору триває більше 180 днів, Банк виключно за власною ініціативою з метою зменшення власних збитків та витрат, зумовлених порушенням Клієнтом зобов'язань за Договором, має право призупинити нарахування плати за Банківську послугу у власному бухгалтерському обліку, що жодним чином не впливає на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань в порядку та на умовах, передбачених Договором.

3.3.13. Банк має право відступити права / замінити кредитора у зобов'язанні за Договором без необхідності отримання згоди Клієнта.

3.3.14. Банк має право притримати будь-яку річ (грошові кошти, цінні папери), якою Банк правомірно володіє та яка підлягає передачі Клієнту або особі, вказаній Клієнтом, в якості забезпечення вимог Банку щодо виконання Боргових зобов'язань. Таке притримання може, зокрема, виражатися в невиконанні Банком будь-яких вимог Клієнта щодо передачі речі, в тому числі й обов'язків Банку перед Клієнтом за іншими договорами, укладеними між Сторонами. Банк має право притримати річ у себе також у разі, якщо права на неї, які виникли після передачі речі у володіння Банку, набула третя особа. Банк повідомляє про притримання Клієнта у триденний строк з дати прийняття рішення про це. Банк не має права користуватися річчю, яку він притримує у себе, і до Банку не переходить право власності на неї. Таке право притримання виникає у Банку з моменту невиконання/неналежного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Договором.

3.3.15. У разі несвоєчасного виконання Клієнтом Боргових зобов'язань щодо погашення (повернення) Кредиту або сплати процентів Банк має право видавати наказ про примусову оплату Боргових зобов'язань. Такий наказ підписується керівником Банку або уповноваженою ним особою та підлягає негайному (протягом дня видачі) виконанню Банком шляхом списання коштів з рахунку Клієнта в Банку в рахунок виконання Боргових зобов'язань.

3.3.16. Банк має право відмовитися від застосування, нарахування і, відповідно, сплати Клієнтом неустойки, передбаченої Договором. Така відмова має бути виражена в письмовій формі.

3.3.17. Протягом строку дії Договору Банк має право приймати виконання Боргових зобов'язань від третьої особи і підписанням Договору Клієнт дає Банку свою згоду на це.

3.3.18. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, і обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених Законодавством України та Правилами.

3.3.19. Здійснювати, без попереднього повідомлення Клієнта, фотозйомки і відео спостереження при користуванні платіжними пристроями, у приміщеннях Банку, а також фіксування будь-яких контактів з Клієнтом, в тому числі (але не виключно) будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (зокрема, переговори працівників Банку, в т. ч. операторів Центру дистанційної підтримки клієнтів, та Клієнта) на магнітному та/або електронному носії, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

3.3.20. Банк має право заблокувати Недіючий рахунок, якщо операції за рахунком не здійснювались протягом 1-го року з дати укладення Договору або з моменту здійснення останньої операції по рахунку (крім операцій, визначених Правилами) та у разі наявності залишку коштів на рахунку. При цьому боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов'язань за Договором, в тому числі стягувати комісію за обслуговування Недіючого рахунка в розмірі, визначеному Тарифами Банку, залишаються чинними до моменту повного виконання Клієнтом боргових зобов'язань за Договором. Проценти за залишком коштів на заблокованому Недіючому рахунку не нараховуються. Заблокований Недіючий рахунок закривається Банком у разі відсутності на ньому залишку коштів. Банк має право стягувати комісію за обслуговування Недіючого рахунка у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

3.3.21. Інші права, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.3.22. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень: (i) у сфері валютного контролю, (ii) для належного виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, (iii) для виконання Банком норм та вимог внутрішніх документів Банку в сфері фінансового моніторингу.

У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні Банківської послуги, а також ініціювати розірвання Договору.

3.3.23. Надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації, вивчення Клієнта, уточнення/додаткового уточнення інформації про Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, та іншої інформації, необхідної для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій.

3.3.24. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Автентифікації в телефонному режимі, Центр дистанційної підтримки клієнтів має право відмовити Клієнту у дистанційному обслуговуванні

3.3.25. Достроково розірвати Договір у спосіб, визначений розділом 9 Договору.

3.3.26. Інші права, передбачені Договором, Правилами та Законодавством.

3.4. ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ

3.4.1. Повідомити Клієнта про Зміни у строки та у порядку, визначеного Правилами.

3.4.2. Забезпечувати збереження інформації про Клієнта, що становить банківську таємницю, за виключенням випадків, визначених Договором/Правилами та коли розкриття такої інформації вимагається нормами Законодавства.

3.4.3. Банк зобов'язується надати Банківську послугу Клієнту відповідно до Договору за умови погодження (прийняття до виконання) Заяви про надання Банківської послуги.

3.4.4. Банк зобов'язаний приймати належне виконання Боргових зобов'язань Клієнтом.

3.4.5. Надавати Клієнту консультації щодо користування послугами Банку, Тарифів тощо.

3.4.6. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта і повідомляти у письмовій формі про результати розгляду у строки та у порядку, визначеного Законом України «Про звернення громадян» і внутрішніх процедур Банку.

3.4.7. Інші обов'язки, передбачені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

3.5.1. Клієнт несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору та Правил.

3.5.2. Клієнт несе відповідальність за надання недостовірної інформації під час укладення та виконання Договору згідно із Законодавством.

3.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

3.6.1. Банк несе відповідальність за виконання умов Договору, Правил, Тарифів відповідно до вимог Законодавства та умов Договору та Правил.

3.6.2. Банк звільняється від відповідальності у разі зміни Законодавства, яке припиняє або унеможливує праввідносини Сторін за Договором.

3.6.3. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреними особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

3.6.4. Банк несе відповідальність відповідно до Законодавства за незаконне розголошення або використання банківської таємниці.

4. ОСОБЛИВОСТІ КОРИСТУВАННЯ РАХУНКАМИ ТА ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ

Режим рахунків, що відкриваються Клієнтам Банку згідно Договору (Заяви про надання Банківської послуги), встановлюється відповідно до Законодавства.

За Договором, на підставі Заяви про надання Банківської послуги, яку Банк погодився виконати, Банк відкриває на ім'я особи Рахунок, здійснює його обслуговування та видає Власнику Рахунку Картку та ПІН-код до неї на умовах, визначених Заявою про надання Банківської послуги, Правилами, Договором, Тарифами.

Поповнення Рахунку здійснюється у валюті Рахунку в готівковій або безготівковій формі згідно із Законодавством та умовами Договору з урахуванням положень Правил.

Зарахування коштів на Рахунок здійснюється Банком в строк не пізніше Робочого дня, наступного за днем надходження коштів до Банку.

Клієнту відомо, що Рахунок, відкритий на умовах Договору/Правил, Тарифів, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Сторони визнають, що нормативи Visa або MasterCard є конфіденційними і можуть надаватися для ознайомлення та використання в роботі виключно працівникам Банку та представникам Visa або MasterCard.

Картка є власністю Банку, видається Власнику Рахунку в тимчасове користування і повинна бути повернена в Банк після закінчення строку її дії або достроково при бажанні Власника Рахунку відмовитися від користування нею, або за вимогою Банку в разі її використання або спроби використання не у відповідності з Правилами.

Третя особа, на користь якої відкрито рахунок, набуває всіх прав Клієнта за Договором з моменту пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. Розпорядження коштами за рахунком здійснюється третьою особою лише після її ідентифікації та верифікації Банком та надання необхідних документів, передбачених Законодавством. З моменту набуття прав Клієнта за Договором третя особа зобов'язана додержуватися умов Договору, виконувати всі зобов'язання Сторони за Договором та має право користуватися правами, визначеними Договором та Правилами.

4.1. УМОВИ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

4.1.1. Основні умови обслуговування Рахунку

4.1.1.1. Обслуговування Рахунку здійснюється за Дебетовою, Дебетово Кредитною, Кредитною схемою. Клієнт має право використати кошти на Рахунку та Кредитний ліміт (якщо такий відкрито) за винятком Незнижувального залишку (в разі його встановлення) згідно з Тарифами.

4.1.1.2. Операцією за Рахунком вважається будь-яка операція з використанням або без використання Картки, або її номера для оплати, замовлення або резервування товарів та послуг, отримання готівки, переказу коштів тощо.

Виписки формуються та надаються Банком Власнику Рахунку щомісяця після Розрахункового дня безпосередньо у відділенні Банку, за допомогою систем Мобільного- чи Інтернет банкінгу або у інший спосіб, визначений Власником Рахунку у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.

4.1.1.3. Послуга з отримання Виписок за Рахунком засобами поштового зв'язку, якщо така надається, означає, що інформація у Виписках надсилатиметься простими листами через оператора поштового зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому будь-яка відповідальність за розголошення інформації про стан Рахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, покладається на Власника Рахунку, про що він дає свою беззаперечну та безвідкличну згоду. Власник Рахунку усвідомлює та погоджується, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності (в тому числі, але не виключно, від будь-яких відшкодувань матеріальної та/або моральної шкоди, компенсацій, виплат, тощо) у разі, якщо інформація про стан Рахунку внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку стане відома третім особам або за наслідки, що можуть настати в результаті цього.

4.1.1.4. Замовлення послуги з отримання Виписок за Рахунком в інший спосіб є ідентичним до замовлення шляхом письмового заповнення Заяви про надання Банківської послуги, з чим Власник Рахунку погоджується та зобов'язується сплачувати вартість послуги відповідно до діючих Тарифів Банку.

4.1.1.5. У Виписці зазначається інформація про рух та залишок коштів на Рахунку, відомості, що стосуються зміни Тарифів, інша інформація. Неотримання Виписки не звільняє Власника Рахунку від виконання зобов'язань за Договором. Власник Рахунку, у випадку незгоди з інформацією, зазначеною у Виписці, надає Банку письмову заяву із зазначенням конкретних причин та фактів такої незгоди протягом 30 календарних днів з дати формування Виписки. Неотримання Банком претензій в письмовій формі стосовно Виписок впродовж 30 календарних днів з дати їхнього формування Банком вважається згодою Власника Рахунку з правильністю вказаної в них інформації.

4.1.1.6. Розгляд заяви Власника Рахунку проводиться Банком згідно з Тарифами та відповідно до правил та вимог Visa та/або MasterCard. Якщо в результаті розгляду заява визнана Банком безпідставною, Власник Рахунку уповноважує Банк списати з Рахунку суму комісійної винагороди за проведене розслідування згідно з Тарифами.

4.1.1.7. Відповідно до правил Visa та/або MasterCard інформація про здійснення видаткових операцій та відповідно про списання коштів з Рахунку може надходити до Банку протягом 30 діб від дати здійснення в залежності від місця/країни проведення операції або інших технічних факторів.

4.1.1.8. У разі, якщо Власник Рахунку є нерезидентом України, він усвідомлює дію всіх норм діючого законодавства в частині переказу коштів нерезидентами в Україні.

4.1.1.9. Необхідно уникати безпосереднього впливу на Картку джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань.

4.1.1.10. Введення ПІН-коду під час проведення операції є рівноцінним підпису Держателя Картки. Держатель не повинен зберігати ПІН-код разом з Карткою у легкодоступних для третіх осіб місцях, а також писати його на Картці.

4.1.1.11. Заборонено розголошувати третім особам, у т.ч. членам сім'ї, номер Картки, ПІН-код та код CVV2/CVC2. Держатель не повинен передавати Картку та ПІН-код в користування третім особам. Картку має право використовувати лише особа, чиє ім'я, прізвище та підпис нанесені на ній. Використання Картки за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткової Картки для довіреної особи.

4.1.1.12. Отримавши Картку, Держатель повинен поставити на її зворотній стороні свій підпис кульковою ручкою в спеціально відведеному місці. Відсутність чи невідповідність підпису на Картці

підпису пред'явника Картки є законною підставою для відмови в прийомі Картки до обслуговування та вилучення такої Картки з обігу без будь-яких компенсаційних виплат.

4.1.1.13. За Заявою про надання Банківської послуги Власник Рахунку може відкрити додаткові Картки до Рахунку як особисто собі, так і Довіреним особам, якщо така послуга передбачена Тарифами.

4.1.1.14. Додаткові Картки, випущені на ім'я Довірених осіб отримуються безпосередньо Довіреною особою, на ім'я якої емітовано Картку. Якщо додаткова Картка емітована на ім'я Малолітньої особи, така додаткова Картка може бути отримана її Законним представником.

4.1.1.15. Власник Рахунку відповідає за всі операції з Карткою/Картками та заборгованість за Рахунком впродовж строку дії Договору, а також протягом 120 календарних днів з дати закриття Рахунку та повернення до Банку всіх Карток, пов'язаних з Рахунком. Держатель повідомлений про те, що стосовно деяких операцій можуть застосовуватися обмеження (наприклад, за типом та сумою операцій), встановлені законодавчими та нормативними актами, внутрішніми Правилами та процедурами Банку, інших банків та/чи систем Visa або MasterCard, через які ці операції здійснюються.

Картка використовується для безготівкових розрахунків за товари та послуги у торговельно-сервісній мережі, в т.ч. в мережі Інтернет, а також для отримання готівки в банкоматах та установах банків, де розміщений логотип Visa або MasterCard, залежно від типу Картки. Вказівкою на те, що підприємство торговельно-сервісної мережі приймає до оплати Картки, є наявність відповідних логотипів на сайтах, на вхідних дверях і вітринах торговельних, сервісних та інших закладів.

4.1.1.16. У разі надання Клієнтом документів, оформлених з порушенням вимог Законодавства, нормативно-правових актів НБУ та/або внутрішніх регулятивних документів Банку, Банк залишає за собою право вмотивовано, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством, відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових операцій.

4.1.1.17. Розрахункові документи, виражені в гривні, отримані протягом Операційного часу, виконуються протягом Операційного дня, в якому одержано такий розрахунковий документ, з датою валютування того ж дня. Розрахункові документи, виражені в гривні, що отримані від Клієнта в післяопераційний час, виконуються наступного Операційного дня після одержання такого розрахункового документа з датою валютування наступного Операційного дня. Розрахункові документи, виражені в доларах США, Євро, російських рублях, що отримані протягом Операційного часу, але не пізніше 14 години, виконуються в день одержання такого розрахункового документа з датою валютування того ж дня або датою зазначеною в розрахунковому документі. Розрахункові документи, виражені в доларах США, Євро, російських рублях, що отримані після 14 години, а також розрахункові документи, виражені в інших іноземних валютах, виконуються протягом Операційного дня або наступного Операційного дня з датою валютування наступним Операційним днем.

4.1.1.18. У разі смерті Клієнта, незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів на рахунку/вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату таких коштів/вкладу (частини коштів/вкладу) спадкоємцю(ям) Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини коштів/вкладу спадкодавця, або за рішенням суду.

4.1.1.19. За послуги Банку Клієнти розраховуються відповідно до діючих Тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування.

4.1.1.20. Довіреність на право розпорядження рахунками. Клієнт має право надати довіреність іншій особі на розпорядження відкритими у Банку рахунками. Довіреність на право розпорядження рахунками може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку або нотаріально. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження рахунками іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження рахунками як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунках на підставі довіреності у разі неповідомлення Клієнтом Банку про її скасування.

4.1.1.21. У разі звернення до Банку представника за довіреністю (крім довіреностей, виданих на території іншої держави, легалізованих (апостильованих) у відповідності з вимогами Законодавства) з метою використання рахунків Клієнта, видаткові операції за рахунками проводяться лише після підтвердження представником чинності довіреності шляхом надання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, чинного станом на день проведення банківської (видаткової) операції за рахунком Клієнта.

4.1.2. Зарахування коштів на Рахунок

4.1.2.1. Банк зараховує кошти на Рахунок у випадку його поповнення Клієнтом або будь-якими іншими особами, якщо таке поповнення відповідає Законодавству. Поповнення Рахунку може здійснюватися виключно у валюті Рахунку шляхом внесення готівкових коштів або безготівкового переказу коштів з іншого банківського рахунку, як через відділення Банку, так і через інші фінансові установи, які надають таку послугу.

4.1.2.2. Поповнення Рахунку готівковим шляхом в іноземній валюті може здійснюватися Власниками Рахунку та/або особами, які мають право на законних підставах розпоряджатися Рахунком, без відкриття окремого поточного рахунку.

4.1.2.3. У разі поповнення Рахунку шляхом безготівкового переказу, кошти на Рахунок зараховуються за умови правильного заповнення всіх реквізитів для такого поповнення. Реквізити для поповнення Рахунку можна отримати у Банку.

4.1.2.4. У разі помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок, Банк здійснює самостійне списання помилково зарахованих коштів з Рахунку. При цьому Клієнт несе відповідальність за погашення Несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його використання, що може виникнути в разі використання Клієнтом помилково зарахованих коштів.

4.1.3. Списання коштів з Рахунку

4.1.3.1. Списання коштів з Рахунку здійснюється внаслідок:

- 1) проведення операцій зі зняття готівки, розрахунків у торговельно-сервісній мережі та/або інших операцій з використанням Карток, випущених до рахунку;
- 2) стягнення Банком комісій та плат за виконання операцій по Рахунку відповідно до Тарифів Банку, в тому числі за проведеними операціями з використанням Картки (комісія за зняття готівки, плата за конвертацію валют та інші комісії, встановлені Тарифами), в тому числі на підставі рахунків міжнародних платіжних систем VISA / MasterCard;
- 3) стягнення процентів за користування коштами Банку (Несанкціонований овердрафт, Кредитна лінія), пов'язані з цим можливі штрафні санкції (пеня), а також комісії за додаткові (супутні) послуги в разі їхнього замовлення Клієнтом;
- 4) подання відповідної заяви Власником Рахунку на здійснення регулярних/постійних платежів, згідно із зазначеними в заяві реквізитами;
- 5) стягнення комісій за операції, пов'язані із розрахунково-касовим обслуговуванням Рахунку / Карток (обслуговування додаткових Карток, продовження строку дії Карток тощо);
- 6) примусового списання, стягнення коштів відповідно до Законодавства та/або Договору;
- 7) списання помилково зарахованих коштів;
- 8) подання відповідної заяви Власником Рахунку на здійснення разових платежів згідно з зазначеними в заяві реквізитами.

4.1.3.2. При стягненні процентів за користування Кредитною лінією, може застосовуватись Процентна ставка, яка встановлюється у Пільговий період за умови повернення Клієнтом всієї заборгованості по Рахунку в Пільговий період.

4.1.3.3. Власник Рахунку доручає Банку списувати з Рахунку суми коштів у розмірі виконаних Клієнтами чи їх Довіреними особами операцій та суми комісій за проведеними операціями з використанням Картки відповідно до Тарифів у валюті Рахунку. Якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти встановленої комісії або валюти операції, або валюти списання витрат Клієнта, що надійшли від Visa або MasterCard за здійсненими операціями, Власник Рахунку доручає Банку здійснювати купівлю/продаж валюти в сумі коштів, що мають бути списані з Рахунку, за спеціальним авторизаційним курсом купівлі/продажу (курсом валют за картковими операціями, розміщеним на Офіційному сайті Банку), встановленим Банком на день списання коштів/комісії з Рахунку.

4.1.3.4. Власник Рахунку доручає Банку на власний розсуд здійснювати договірне списання коштів з будь-якого рахунку (в т.ч. і з Рахунку), відкритого Банком на ім'я Власника Рахунку, у відповідні дати виконання зобов'язань для погашення сум простроченої заборгованості, яка виникає згідно з Договором/Правилами/Тарифами, та/або для сплати суми Обов'язкового щомісячного платежу.

4.1.3.5. Власник Рахунку доручає Банку провести на користь останнього договірне списання коштів з Рахунку у валюті та сумі існуючої заборгованості перед Банком за надані послуги згідно з Договором/Правилами/Тарифами та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Власником Рахунку, включаючи договірне списання коштів на суму зобов'язання Власника Рахунку за договором, строк виконання якого настав.

4.1.3.6. Договірне списання коштів Власника Рахунку здійснюється у терміни сплати Банку відповідних комісій, процентів та інших платежів згідно з Договором/Правилами/Тарифами шляхом оформлення Банком меморіального ордера, за яким списані кошти перераховуються на відповідний рахунок Банку.

4.1.3.7. У разі, якщо кошти на Рахунку, з якого виконується договірне списання, виражені в іншій валюті, ніж валюта зобов'язання за Договором, перерахування отриманих коштів у валюту зобов'язання Власника Рахунку за Договором здійснюється згідно з курсом НБУ на дату такого перерахування. Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на дату такого перерахування. Перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу НБУ на дату такого перерахування.

4.1.3.8. Власник Рахунку на підставі відповідної заяви на здійснення регулярних платежів доручає, а Банк виконує списання коштів з Рахунку на інші рахунки, які Власник Рахунку вказав у цій заяві. У разі, якщо на момент списання коштів на Рахунку знаходиться недостатня сума для повного списання, операція зі списання коштів буде проводитись визначеною у заяві кількістю спроб та припиниться у момент проведення вдалої спроби списання.

4.1.4. Несанкціонований овердрафт на Рахунку

4.1.4.1. На Несанкціонований овердрафт Банк щомісячно нараховує проценти у розмірі та в порядку, визначеному Тарифами.

4.1.4.2. За наявності Несанкціонованого овердрафту за Рахунком під час зарахування коштів спочатку виконується погашення процентів за простроченим овердрафтом, потім погашення Несанкціонованого овердрафту, після чого виконується поповнення залишку Рахунку на суму зарахування, що залишилася після погашення.

4.1.5. Отримання готівки в пунктах видачі готівки банківських установ (касах банків)

4.1.5.1. Отримуючи готівку в касі іншого банку, Держателю необхідно передати касиру Картку та паспорт (або інший документ, що посвідчує особу) та, за наявності запиту, ввести ПІН-код на спеціальній клавіатурі, приєднаній до POS-терміналу. В такому випадку Держатель повинен ввести ПІН-код самостійно, не повідомляти його касиру. Держатель Картки повинен перевірити квитанцію, яка йому надається, підписати її та отримати свій примірник.

4.1.6. Отримання готівки за допомогою Банкомату

4.1.6.1. Отримуючи готівку через Банкомат, Держателю необхідно ввести правильний ПІН-код. Держатель Картки має лише три спроби для правильного введення ПІН-коду, після 3-ої невірної спроби введення ПІН-коду Картка блокується Банком та вилучається Банкоматом.

4.1.6.2. Для отримання готівки у розмірі, що перевищує встановлені Авторизаційні ліміти за Карткою, Держателю необхідно зняти Авторизаційні ліміти, зателефонувавши до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку.

4.1.6.3. Перед проведенням операції у Банкоматі Держатель повинен пересвідчитись у відсутності сторонніх пристроїв, встановлених на Банкоматі (накладка на отворі для карток, накладка на клавіатурі, накладні панелі із відеокамерою, що направлена на клавіатуру Банкомату, тощо) та у тому, що сторонні особи не можуть підглядіти ПІН-код при його введенні.

4.1.7. Розрахунки Карткою в торговельно-сервісній мережі

4.1.7.1. Держатель попереджається, що Банк не несе відповідальності за збитки, що можуть мати місце внаслідок розголошення ПІН-коду під час розрахунків Держателем за товари та послуги.

4.1.7.2. Проводячи розрахунки, не слід випускати Картку з поля зору, допускати ситуації, за яких можливе несанкціоноване копіювання реквізитів Картки третіми особами. Держатель Картки повинен перевірити чек або Сліп, який йому надається, підписати його та отримати свій примірник. Підписанням чека POS-терміналу або Сліпа Держатель погоджується з умовами проведення операції та підтверджує правильність її суми, яка буде списана з Рахунку.

4.1.7.3. Торговець має право відмовитися від здійснення платіжної операції з використанням Картки в порядку, установленому Правилами Visa або MasterCard, у разі, зокрема, закінчення строку дії Картки, відсутності необхідних ознак її платоспроможності тощо.

4.1.7.4. Розраховуючись Карткою за товари та послуги, необхідно зберігати розрахункові документи (квитанції, чеки, Сліпи), що підтверджують проведені операції, до моменту відображення їх у Виписці. Держатель повинен надати документ, що посвідчує особу, в торговельно-сервісній мережі у разі потреби.

4.1.7.5. При проведенні оплати товарів чи послуг у мережі Інтернет за допомогою Картки Держатель повинен пересвідчитись у використанні захищеного з'єднання та належності форми оплати до дійсного Інтернет-магазину, у якому Держатель здійснює замовлення. Держателю також наполегливо рекомендовано використовувати сучасне та своєчасно оновлене антивірусне програмне забезпечення на комп'ютері або іншому електронному пристрої, з якого здійснюється купівля товарів чи послуг у мережі Інтернет за допомогою Картки.

4.1.8. Строк дії Картки та його продовження

4.1.8.1. Продовження строку дії Картки забезпечується шляхом випуску Картки з новим строком дії, якщо це передбачено Тарифами. Рішення про перевипуск картки приймається Банком за умови відсутності заборгованості Клієнта за надані послуги та на основі аналізу використання Клієнтом Рахунку.

4.1.8.2. Для продовження строку дії Картки Власнику Рахунку повинен подати відповідну письмову Заяву про надання Банківської послуги. Зазначена заява подається не пізніше ніж за 15 календарних днів до закінчення строку дії Картки. Картки з продовженим строком дії видаються Держателю за умови повернення Банку Карток, строк дії яких скінчився, оплати цієї послуги відповідно до Тарифів, а також якщо не порушено інших умов Договору.

4.1.8.3. Заборонено користуватися Карткою, строк дії якої закінчився, а також недійсною, заблокованою, підробленою тощо.

4.1.8.4. Держатель повинен повернути Картку до Банку після закінчення строку її дії, а також на вимогу Банку.

4.2. ОСОБЛИВОСТІ ПОСЛУГИ «ОЩАДНИЙ РАХУНОК»

4.2.1. Послуга «Ощадний рахунок» автоматично стає доступною Власнику Рахунку разом з відкриттям Дебетового Рахунку, якщо послуга передбачена Тарифами.

4.2.2. Ощадний рахунок відкривається одночасно з Дебетовим Рахунком без надання Клієнтом додаткових документів.

4.2.3. Строк дії Послуги «Ощадний рахунок» є аналогічним до строку дії Дебетового Рахунку.

4.2.4. Валюта Ощадного рахунку є аналогічною до валюти Дебетового Рахунку.

4.2.5. На залишок коштів на Ощадному рахунку нараховуються проценти, розмір (процентна ставка) яких визначається Тарифами Банку.

4.2.6. Після переказу коштів на Ощадний рахунок нарахування процентів розпочинається на наступний Робочий день.

4.2.7. Нарахування процентів Банком здійснюється щоденно (після початку такого нарахування) станом на кінець операційного дня. Розраховуючи проценти береться фактична календарна кількість днів у місяці та у році.

4.2.8. Сплата процентів Банком відбувається щомісячно, 1-го (або першого робочого дня місяця, якщо 1 число місяця є неробочим днем) числа кожного місяця, шляхом зарахування нарахованих процентів на поточний рахунок.

4.2.9. Управління послугою здійснюється Власником Рахунку шляхом подачі до Банку Власником Рахунку платіжних доручень на перерахування коштів з Рахунку на Ощадний рахунок (чи навпаки) або шляхом ініціювання відповідних операцій за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу.

4.3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНИХ КАРТОК

4.3.1. В рамках зарплатного проекту для працівників Підприємств можуть бути випущені дві Картки: Дебетна Картка та Кредитна Картка.

4.3.2. Картку видають працівники Банку під час ідентифікації/верифікації Клієнта та укладення з ним Договору. Також Картку можна отримати в Банку за місцем укладання Договору. Банк видає Картку особисто Власнику Рахунку.

4.3.3. Випуск Кредитної Картки без Дебетної Картки в рамках зарплатного проекту заборонено.

4.3.4. Послуга GSM-банкінг підключається як по Дебетній так і по Кредитній Картках.

4.3.5. Розмір Кредитної лінії, ставки за її користування, пільгові періоди користування обумовлюються Договором.

4.3.6. Погашення платежів за Кредитним Рахунком відбувається автоматично, за рахунок надходження/поповнення Власником Рахунку свого Дебетового або Кредитного Рахунку.

4.3.7. Погашення платежів за Кредитним Рахунком відбувається у такій послідовності:

- проценти за простроченою Кредитною заборгованістю;
- сума простроченої Кредитної заборгованості;
- проценти за Несанкціонований овердрафт;
- сума Несанкціонованого овердрафту;
- обов'язковий щомісячний платіж за кредитом;
- сума Кредитної заборгованості.

У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором у повному обсязі погашення здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору.

4.3.8. Власник Рахунку погоджується, що Банк має право змінити черговість погашення визначених вище зобов'язань на власний розсуд, При цьому такі зміни не потребують додаткового узгодження з Власником Рахунку та внесення відповідних змін до Договору.

Щомісячно протягом Платіжного періоду, з Дебетового Рахунку автоматично списується сума на погашення Обов'язкового щомісячного платежу за Кредитним Рахунком станом на Розрахунковий день звітного Розрахункового циклу. У разі, якщо на Дебетовому Рахунку є достатня сума коштів, відбувається автоматичне зарахування таких коштів на Кредитний Рахунок та погашення поточного Обов'язкового щомісячного платежу. У випадку, якщо на Дебетовому Рахунку (з якого відбувається перерахування) недостатньо коштів, погашення буде відбуватись за рахунок залишку по Ощадному рахунку. При недостатності коштів на Дебетовому Рахунку та Ощадному рахунку, система списує всю доступну суму на рахунок до повного списання Обов'язкового щомісячного платежу або Пріоритетного платежу. При цьому, автоматичні спроби списання необхідної суми з Дебетового Рахунку на погашення несплаченої частини заборгованості відбуваються кожного робочого дня.

4.3.9. Сума Обов'язкового щомісячного платежу доводиться Банком до відома Власника Рахунку у Виписках та/або у спеціальних SMS-повідомленнях. Неотримання Виписки або SMS-повідомлення Власником Рахунку не звільняє його від зобов'язань перед Банком.

4.3.10. У разі, якщо Договором про реалізацію зарплатного проекту між Банком та Підприємством, на якому працює Власник Рахунку, визначена уповноважена особа на отримання в Банку Виписок та подальшу передачу їх працівникам Підприємства, Власник Рахунку не заперечує щодо такої передачі та дає на це свою беззаперечну та безвідкличну згоду. Власник Рахунку усвідомлює та погоджується, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності (в тому числі, але не виключно, від будь-яких відшкодувань матеріальної та/або моральної шкоди, компенсацій, виплат тощо) у разі, якщо інформація про стан Рахунку внаслідок передачі Виписок Власнику Рахунку через уповноважену особу Підприємства стане відома третім особам або за наслідки, що можуть настати в результаті цього.

4.3.11. У разі непогашення Обов'язкового щомісячного платежу в повному обсязі протягом Платіжного періоду Банк має право блокувати Дебетовий Рахунок Власника та Кредитну Картку Власника Рахунку, непогашена сума (непогашена частина суми) переноситься на рахунок обліку простроченої заборгованості.

4.3.12. Погашення простроченої Кредитної заборгованості, Несанкціонованого овердрафту та процентів по них за Рахунком здійснюється за рахунок поповнення/надходження коштів на цей рахунок.

4.3.13. У разі звільнення Власника Рахунку з Підприємства Власник Рахунку зобов'язується погасити заборгованість за Рахунком до Розрахункового дня місяця, в якому він звільняється.

4.3.14. У разі звільнення з Підприємства Власник Рахунку зобов'язується направити всі кошти, які були отримані від Підприємства (повний розрахунок у разі припинення трудових відносин), на погашення будь-якої заборгованості (за наявності) за Кредитним Рахунком та/або Дебетовим Рахунком.

4.3.15. У разі звільнення Власника Рахунку з Підприємства Банк самостійно, без додаткового узгодження з Власником Рахунку, виконує відшкодування заборгованості перед Банком. Право на Договірне списання у разі припинення трудових правовідносин між Власником Рахунку та Підприємством вважається таким, що перейшло до Банку, в день отримання інформації про звільнення Власника Рахунку та/або в день звільнення Власника Рахунку.

4.4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ «КРЕДИТНИХ КАРТОК»

4.4.1. За Договором, на підставі Заяви про надання Банківської послуги, яку Банк погодився виконати, Банк відкриває на ім'я особи Кредитний рахунок в гривні з можливістю встановлення/відкриття відновлювальної Кредитної лінії, здійснює його обслуговування та видає Клієнту Картку на умовах, визначених Заявою про надання Банківської послуги, Правилами, Договором, Тарифами.

4.4.2. Кредитна лінія відкривається Банком не пізніше наступного Робочого дня після видачі Кредитної картки Клієнту та діє до закінчення строку дії Картки або до припинення дії Кредитної лінії з інших підстав, передбачених Договором, Правилами, Заявою про надання Банківської послуги, Законодавством.

4.4.3. За користування Кредитною лінією Банк щоденно нараховує, а Клієнт щомісячно, в терміни, передбачені п.4.4.10 Правил, сплачує проценти за ставкою, що зазначена у Заяві про надання Банківської послуги. За домовленістю Сторін цей розмір процентної ставки встановлюється на період з дати відкриття Кредитної лінії до:

- 31 грудня календарного року, в якому Банк прийняв Заяву про надання Банківської послуги, якщо Заява про надання Банківської послуги прийнята до виконання Банком в I півріччі (1-2 квартал);
- 30 червня календарного року, наступного за роком, в якому Банк прийняв Заяву про надання Банківської послуги, якщо Заява про надання Банківської послуги прийнята до виконання Банком в II півріччі (3-4 квартал).

4.4.4. Сторони домовились, що з метою урахування кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні (розміру облікової ставки НБУ, розміру процентних ставок на фінансовому ринку України тощо), починаючи з дати, наступної за датою, що вказана в п.4.4.3 Правил, Банк двічі на рік (станом на 01 січня та 01 липня кожного року) переглядає та встановлює процентну ставку за користування Кредитною лінією у розмірі, який діє у Банку для аналогічного продукту станом на цю дату, без підписання Сторонами Заяви про надання Банківської послуги.

4.4.5. Інформацію про діючі у Банку розміри процентних ставок Клієнт може отримати на Офіційному сайті Банку, в операційних залах Банку або зателефонувавши до Центру дистанційної підтримки клієнтів.

4.4.5.1. Крім того, Банк повідомляє Клієнта про новий розмір процентної ставки шляхом направлення йому SMS-повідомлення не пізніше ніж за 30 календарних днів до запровадження нового розміру процентної ставки та зобов'язаний підготувати новий Лист ознайомлення з умовами отримання Кредитної лінії та погашення заборгованості з урахуванням нового розміру процентної ставки. Клієнт зобов'язаний з'явитись до установи Банку, у якій було укладено Договір та особисто отримати свій примірник Листа ознайомлення з умовами отримання Кредитної лінії та погашення заборгованості. Невиконання цього обов'язку Клієнтом звільняє Банк від відповідальності за неповідомлення (несвоєчасне повідомлення) Клієнта про умови кредитування та сукупну вартість кредиту.

4.4.6. У випадку, якщо Клієнт не погоджується з новим розміром процентної ставки за користування Кредитною лінією, встановленим згідно п.4.4.4 Правил, він має право відмовитись від отримання Банківської послуги, подавши до Банку Заяву про відмову від отримання Банківської послуги, попередньо погасивши всю заборгованість перед Банком за надання Банківської послуги.

4.4.7. Нараховані проценти погашаються шляхом перерахування коштів на Рахунок для погашення кредитної заборгованості або за рахунок залишку коштів, які обліковуються на Рахунок, шляхом їх Договірного списання Банком, або у інший спосіб, передбачений Договором та/або Правилами. При розрахунку процентів у місяці береться фактична кількість календарних днів. При цьому день виникнення заборгованості по Кредитній лінії та день її погашення вважаються одним днем, день відкриття Кредитного ліміту включається до розрахунку, а день погашення – не включається.

4.4.8. Банк здійснює обслуговування Клієнта за кредитною схемою, що полягає в наступному: Клієнт може проводити платіжні операції з використанням Кредитної Картки за рахунок відкритої Банком Кредитної лінії.

4.4.9. Клієнт може достроково закрити Кредитну лінію відповідно до порядку та умов, визначених Договором і Правилами.

4.4.10. Клієнт зобов'язаний щомісячно, до 25 числа місяця (або останнього робочого дня перед 25 числом, якщо воно припадає на неробочий день), сплачувати розрахований для нього обов'язковий щомісячний платіж, що включає в себе 10% від фактично використаної суми кредитної лінії та нараховані проценти за користування кредитною лінією станом на розрахунковий день (1 число кожного місяця (або перший робочий день місяця, якщо 1 число місяця є неробочим днем) звітного розрахункового циклу (надалі – обов'язковий щомісячний платіж). Орієнтовний графік погашення заборгованості за Кредитною лінією наведено у додатку 1 до Заяви про надання Банківської послуги (надалі – Орієнтовний графік погашення); Лист ознайомлення з умовами отримання Кредитної лінії та погашення заборгованості наведено у додатку 2 до Заяви про надання Банківської послуги (по тексту Правил – Лист ознайомлення), які є невід'ємними частинами Заяви про надання Банківської послуги.

Сума Обов'язкового щомісячного платежу може бути списана з Рахунку Клієнта (або інших його рахунків у Банку) шляхом договірної списання.

4.4.11. У разі непогашення Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу у визначений Заявою про надання Банківської послуги термін Кредитна Картка автоматично блокується. Несплатчена сума Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу переноситься на рахунки простроченої заборгованості. Заборгованість за Кредитною лінією та нарахованими процентами Клієнт має право погашати за рахунок перерахування коштів на рахунок, відкритий для погашення кредитної заборгованості, шляхом договірної списання Банком коштів з поточного або інших рахунків готівкових коштів та/або шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунок, відкритий для погашення кредиту з іншого свого рахунку, в тому числі відкритого в іншому банку.

Залишок коштів, після повного погашення заборгованості перераховується на поточний рахунок клієнта по закінченню п'ятиденного періоду

4.4.12. Заборгованість за Кредитною лінією та нарахованими процентами Клієнт має право погашати за рахунок внесених на Кредитний рахунок готівкових коштів та/або шляхом безготівкового перерахування коштів на Кредитний рахунок з іншого свого рахунку, в тому числі відкритого в іншому банку.

Банк має право змінити черговість погашення зазначених вище зобов'язань на власний розсуд, при цьому такі зміни не потребують додаткового узгодження з Власником Рахунку та внесення відповідних змін та доповнень до Договору/Заяви про надання Банківської послуги.

4.4.13. Сума Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу може доводитись Банком до відома Клієнта у виписках по Кредитному рахунку, шляхом направлення SMS - повідомлень або іншим способом, передбаченим Правилами. Неотримання виписки по Кредитному рахунку Клієнтом не звільняє його від виконання зобов'язань перед Банком за Договором.

4.4.14. У разі непогашення Клієнтом Обов'язкового щомісячного платежу/Пріоритетного платежу в терміни, передбачені Правилами, Банк має право зменшити розмір Кредитного ліміту або відмовити Клієнту в подальшому кредитуванні шляхом закриття Кредитної лінії, перенести залишок заборгованості на рахунки простроченої заборгованості та надіслати Клієнту лист-вимогу про повернення всієї суми заборгованості за Банківською послугою. При цьому Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість за Кредитною лінією у розмірі та в строки, зазначені у письмовій вимозі Банку.

4.4.15. Банк має право збільшити розмір Кредитного ліміту. Розмір такого збільшеного визначається Банком самостійно на підставі внутрішніх розрахунків, за умови позитивної кредитної історії Клієнта протягом строку користування Кредитною лінією, та не може перевищувати граничних меж, визначених Банківським продуктом.

4.4.16. Про можливість зміни Кредитного ліміту Банк повідомляє Клієнта за допомогою телефонного дзвінка з Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку та/або відправки SMS-повідомлень та/або відправлення рекомендованого листа, без внесення змін та доповнень до Договору/Заяви про надання Банківської послуги. Зміна розміру Кредитного ліміту може відбуватися необмежену кількість разів протягом строку дії Картки.

4.4.17. Одночасно з інформуванням Клієнта про можливість зміни доступного Кредитного ліміту за Кредитним рахунком, у порядку, встановленому Договором/Правилами, Банк, шляхом відправлення рекомендованого листа з повідомленням та/або іншими каналами зв'язку, у тому числі електронними, надсилає 2 примірники оновленого Орієнтовного графіку погашення та Листа ознайомлення, засвідчені підписом уповноваженої особи Банку та скріплені відбитком печатки Банку. Оновлені Орієнтовний

графік погашення та Лист ознайомлення вважаються невід'ємними частинами Договору/Заяви про надання Банківської послуги.

4.4.18.Засвідчений особистим підписом Клієнта оновлений Орієнтовний графік погашення та Лист ознайомлення (примірники Банку), передаються Клієнтом до Банку засобами поштового зв'язку. Факт зміни розміру доступного Кредитного ліміту обов'язково підтверджується фактом отримання від Клієнта засвідчених особистим підписом оновленого Орієнтовного графіку погашення та Листа ознайомлення.

4.4.19.Щомісяця у Розрахунковий день Банк розраховує поточний розмір заборгованості.

4.4.20.Протягом Платіжного періоду необхідно погасити Обов'язковий платіж.

4.4.21.В рамках Банківського продукту «Кредитна Картка» діє Пільговий період.

4.4.22.Процентної ставка, яка встановлюється у Пільговий період застосовується лише у разі повного погашення заборгованості за Кредитним рахунком до закінчення дії Пільгового періоду. Якщо погашення заборгованості не здійснюється або здійснюється частково, то на суму заборгованості нараховуються проценти за стандартною процентною ставкою.

4.4.23.Розмір Обов'язкового щомісячного платежу та повна сума погашення можуть бути відомі Клієнту з Виписки.

4.4.24.Погашення платежів за Кредитним рахунком відбувається наступним чином:

- проценти за прострочений Несанкціонований овердрафт;
- проценти за простроченою Кредитною заборгованістю;
- сума простроченого Несанкціонованого овердрафту;
- сума простроченої Кредитної заборгованості;
- сума Несанкціонованого овердрафту;
- обов'язковий щомісячний платіж за Кредитною лінією;
- сума заборгованості по Кредитній лінії.

У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за договором у повному обсязі, погашення здійснюється у такій черговості:

- у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом;
- у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом;
- у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до договору.

Клієнт погоджується, що Банк має право змінити черговість погашення визначених вище зобов'язань на власний розсуд. При цьому такі зміни не потребують додаткового узгодження з Клієнтом та внесення відповідних змін до Договору.

4.4.25.Випуск/перевипуск основних та додаткових Карток здійснюється за умови якщо така послуга передбачена Тарифами.

4.4.26.Після виконання взаємних зобов'язань у разі розірвання чи закінчення строку дії Договору, на вимогу Клієнта, Банк безкоштовно надає довідки про повернення Клієнтом Картки та відсутності заборгованості за Договором.

4.5. НЕСТАНДАРТНІ СИТУАЦІЇ З КАРТКОЮ ТА ПІД ЧАС КОРИСТУВАННЯ БАНКОМАТОМ

4.5.1. У разі втрати або крадіжки Картки:

4.5.1.1. У разі втрати, крадіжки або підозри у заволодінні реквізитами Картки третіми особами Держателю необхідно негайно заблокувати її, зателефонувавши до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку та надати ідентифікаційну інформацію. Картка блокується Центром дистанційної підтримки клієнтів після проведення ідентифікації Держателя в строк до 30 хвилин з моменту звернення Держателя. Після Блокування Картки здійснення операцій, які потребують Авторизації, стане неможливим: у відповідь на авторизаційний запит Банк надасть відповідь відмови. Картка також може бути заблокована шляхом ініціювання відповідної операції за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту.

4.5.1.2. Усне телефонне повідомлення про втрату або крадіжку Картки Держатель повинен підтвердити, подавши письмову заяву в строк не пізніше 3-х Банківських днів з дати усного повідомлення. Письмове підтвердження має надійти на адресу Банку рекомендованим листом або бути подане особисто Держателем до Банку. У разі ненадходження письмового підтвердження впродовж 3-х Банківських днів з моменту надходження усного повідомлення Банк має право скасувати Блокування Картки.

4.5.1.3. Для попередження можливості використання вкраденої/загубленої Картки без Авторизації Держатель може подати Банку письмову заяву на Блокування Картки шляхом її внесення до паперового Стоп-списку Visa або MasterCard, вказавши регіон (перелік див. у терміні «Стоп-список» розділу II Правил), у якому можливе несанкціоноване використання Картки. Картку буде внесено до паперового Стоп-списку в строк до 18-ти календарних днів з дати отримання Банком письмової заяви. Вартість внесення картки до паперового Стоп-списку визначається Тарифами та буде списана за Рахунок після надходження відповідного рахунку платіжної системи.

4.5.1.4. Підписавши заяву на Блокування Картки, Держатель дає згоду на оплату цієї послуги відповідно до чинних Тарифів. Банк стягне плату шляхом списання коштів з Рахунку (якщо оплату не було здійснено готівкою через касу Банку). Всі витрати, пов'язані з послугою із Блокування Картки, несе Власник Рахунку.

4.5.1.5. У разі знаходження вкраденої чи загубленої заблокованої Картки користування нею можливе тільки після її розблокування. Розблокування Картки, яка була заблокована через Центр дистанційної підтримки клієнтів, проводиться Банком на підставі звернення Держателя до Центру дистанційної підтримки клієнтів із підтвердженням відповідною письмовою заявою Держателя або шляхом ініціювання відповідної операції за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту. Картку буде розблоковано протягом 1 Банківського дня після отримання Банком повідомлення.

4.5.1.6. У випадках, коли розблокування Картки є технічно неможливим, відновлення користування Карткою можливе тільки в разі її заміни (перевипуску). Така заміна здійснюється на підставі письмової заяви Держателя після оплати цієї послуги відповідно до Тарифів та повернення знайденої Картки до Банку.

4.5.2. У разі втрати ПІН-коду:

4.5.2.1. Якщо Держатель не може пригадати ПІН-код до Картки, він може запитати послугу його відновлення звернувшись до Центру дистанційної підтримки клієнтів або шляхом ініціювання відповідної операції за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту – ПІН-код буде відновлено протягом 1 Банківського дня після звернення. Послуга тарифікується відповідно до Тарифів Банку.

4.5.3. У разі пошкодження Картки:

4.5.3.1. Якщо Картка не працює внаслідок пошкодження магнітної смуги/чіпу або інших механічних пошкоджень, Клієнту необхідно надіслати на адресу Банку Заяву на перевипуск Картки або ініціювати відповідну операцію за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту, Банк випустить нову Картку згідно з Тарифами.

4.5.4. Розраховуючись в торговельно-сервісній мережі:

4.5.4.1. У разі виникнення будь-яких нестандартних ситуацій з використанням Картки під час розрахунку за товари (послуги) або під час отримання готівки Держатель може звернутися до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку, повідомити про всі обставини, пов'язані з нестандартною ситуацією, та отримати інструкції щодо подальших дій.

4.5.4.2. Якщо товар повернено або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки повинен звернутися до підприємства, в якому придбано товар або надавалася послуга з вимогою скасування операції по Картці.

4.5.4.3. Повертаючи кошти Держателю, підприємство торгівлі (послуг) здійснює скасування відповідної авторизації шляхом використання Картки, за якою була проведена ця операція, або ініціює операцію повернення коштів (якщо кошти вже було списано з рахунку), в POS-терміналі (імпринтері) або за номером чеку по операції та видає Держателю зворотний (кредитовий) чек POS- терміналу (Сліп) на суму повернення.

4.5.4.4. У разі, якщо здійснюється скасування авторизації по операції, по якій ще не відбулось списання коштів з рахунку, відповідна сума одразу буде доступною для використання. У іншому разі Банк зараховує кошти на рахунок в сумі, зазначеній у зворотній квитанції при надходженні відповідної інформації від підприємства торгівлі (сервісу) до Банку.

4.5.4.5. Повернення коштів можливе виключно у безготівковій формі.

4.5.4.6. У разі, якщо кошти не були зараховані на рахунок Клієнта протягом 15-ти календарних днів по Картках Visa та/або 30-ти календарних днів по Картках MasterCard, Клієнт може звернутися в Банк та

написати заяву на оскарження трансакції. У заяві Клієнт зобов'язаний зазначити всі заходи, що він вживав намагаючись владнати ситуацію з підприємством торгівлі/сервісу самостійно, контакти менеджерів, з якими він спілкувався, листування з підприємством та надати копії всіх наявних документів по операції (чеки, листи та ін.).

4.5.4.7. При скасуванні бронювання готелю за допомогою Картки Держатель повинен отримати номер скасування замовлення (cancellationcode), який необхідно зберігати на випадок виникнення спірного питання по Картці. В разі нездійснення скасування броні, готель має право отримати оплату своїх послуг в сумі вартості проживання за одну добу або у іншому розмірі, визначеному готелем як «плата за непояву» (no-showfee). У разі здійснення резервування номерів на обумовлений з готелем період часу, так зване "гарантоване резервування", готель має право отримати плату за весь строк резервування.

4.5.5. Отримуючи готівку в Банкоматах:

4.5.5.1. У випадку виникнення збоїв під час здійснення операції зі зняття готівки та не повернення (розблокування для використання) коштів по неуспішній операції більш ніж одну добу, Держатель може надати Банку письмову заяву на її оскарження з зазначенням дати, часу, найменування Банку, якому належить Банкомат, в якій потрібно описати обставини проведення операції та надати копію чеку Банкомату (за його наявності).

4.5.5.2. За необхідності зняття великої суми, яка не може бути видана Банкоматом за одну операцію через обмежений розмір отвору для купюр (максимальна кількість купюр за одну операцію залежить від типу Банкомату та, в середньому, складає – 30 купюр), таку суму слід знімати двома або більше операціями.

4.5.5.3. У разі видачі Банкоматом невірної суми Власник Рахунку має звернутися до Банку із заявою на оскарження операції з описом обставин її проведення та надати ксерокопію чека Банкомату (за його наявності).

4.5.5.4. Якщо операція, за якою було видано неправильну суму, здійснена в Банкоматі, що належить Банку, кошти будуть повернені на рахунок/списані з рахунку протягом 5-и Робочих днів з моменту інкасації Банкомату.

4.5.5.5. За операціями, здійсненими в Банкоматах інших банків, кошти будуть повернені на Рахунок після здійснення Банком процедур, терміни яких встановлюються Правилами Visa або MasterCard.

4.5.6. У разі вилучення Картки Банкоматом:

4.5.6.1. У випадку вилучення Картки Банкоматом Держателю Картки необхідно заблокувати її, зателефонувавши до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку або шляхом ініціювання відповідної операції за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту, а також з'ясувати обставини повернення вилученої Картки.

4.5.6.2. Якщо Картка Держателя була вилучена Банкоматом іншого банку, Держатель може або зателефонувати за номерами телефонів, вказаними на Банкоматі, та з'ясувати обставини повернення вилученої Картки, або звернутися до Банку-емітента для перевипуску Картки.

4.5.6.3. Після телефонного звернення Держателя до Центру дистанційної підтримки клієнтів Картка блокується. Блокування Картки Центру дистанційної підтримки клієнтів здійснюється в строк до 30 хвилин з моменту телефонного звернення Держателя та його ідентифікації. Після Блокування Картки здійснення операцій, які потребують Авторизації, стане неможливим: у відповідь на авторизаційний запит Банк надасть відповідь відмови.

4.5.6.4. У разі вилучення Картки через технічний збій роботи Банкомату іншого банку необхідно звернутися до банку - власника Банкомату, телефон якого зазначено на екрані та/або корпусі Банкомату. Картка може бути вилучена Банкоматом в таких випадках:

- несвоєчасне реагування або неточне виконання інструкцій в терміналі Банкомату;
- використання Картки з механічним або електромагнітним пошкодженням;
- використання Картки зі статусом «вилучити» (втрачена або викрадена);
- використання Картки, строк дії якої закінчився, підробленої або фальшивої Картки, що заборонена і переслідується відповідно до українського та/або міжнародного законодавства;

4.5.6.5. Перш за все треба впевнитись, що Картка дійсно вилучена: у функціонуванні Банкомату може виникнути затримка, спричинена порушенням зв'язку або іншими технічними причинами. Якщо Банкомат готовий до обслуговування іншого клієнта, про що сповіщається на його моніторі, то найбільш імовірно, що Картка дійсно була вилучена. У такому разі необхідно сповістити про це Банк, а також

зв'язатись з Банком, якому належить Банкомат (координати Банку вказуються на зовнішній панелі Банкомату).

4.6. GSM-БАНКІНГ

4.6.1. GSM-банкінг – надання оперативної інформації про стан Рахунку та операції з Картками на мобільний телефон шляхом направлення SMS-повідомлень про суми здійснених операцій та баланс Рахунку.

4.6.2. Для забезпечення постійної інформаційної підтримки щодо стану Рахунку в залежності від виду сервісу, Банк надсилає SMS-повідомлення на мобільний телефон про:

- зняття коштів в Банкоматі та доступний баланс після операції;
- розрахунок в торговельно-сервісній мережі з доступним балансом після операції;
- розрахунок в мережі Інтернет з доступним балансом після операції;
- інші фінансові операції за допомогою Картки;
- поповнення Рахунку з доступним балансом після операції;
- списання коштів з Рахунку без використання Картки з доступним балансом після операції;
- інше з метою інформування.

4.6.3. Підключення Власника Рахунку до послуги «GSM-банкінг» (отримання SMS-повідомлень про стан Рахунку та операції з власними платіжними Картками) проводиться відповідної при випуску Картки на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги.

4.6.4. Підключаючись до послуги «GSM-банкінг», Власник Рахунку погоджується, що інформація за вказаною платіжною Карткою передаватиметься по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому всю відповідальність за розголошення інформації про стан Рахунку третім особам, що може статися внаслідок надсилання Банком інформації через незахищені канали зв'язку, Власник Рахунку бере на себе. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень чи цілковиту її відсутність оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон.

4.6.5. У разі закриття Картки послуга відключається автоматично.

4.6.6. Відмовляючись від послуги «GSM-банкінг» Клієнт або надавши до Банку невідповідну/некоректну інформацію щодо його (Клієнта) номеру мобільного телефону українського оператора мобільного зв'язку, або змінивши номер мобільного телефону завчасно та у встановленому порядку не повідомивши про це Банк, Клієнт підтверджує свідому відмову від даної послуги з власних міркувань, що є для нього вагомішими за попередження та/або вчасне призупинення можливих несанкціонованих операцій з використанням Карток, випущених до Рахунку (або їх даних), усвідомлює та погоджується з тим, що обов'язок Банку щодо повідомлення про здійснені операції за допомогою Карток при цьому є повністю виконаним.

4.7. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСУ GOOGLE PAY

4.7.1. Банк до отримання від Клієнта (власника Рахунку) заяви про заборону Токенізації, надаючи послуги за Договором, виходить з того, що Клієнт (власник Рахунку) не забороняє Токенізацію Карток/Додаткових карток, випущених за його Рахунком. Кількість Карток, які можна додати в додаток, не обмежена.

- Клієнт (власник Рахунку) може подати заяву про заборону Токенізації всіх або окремих Карток/Додаткових карток, випущених за його Рахунком(-ами), шляхом звернення до Центру дистанційної підтримки клієтів Банку з проходженням Ідентифікації.
- Клієнт (власник Рахунку) може скасувати раніше подану ним заяву про заборону Токенізації в той самий спосіб, в який заява була подана.

4.7.2. Токенізація та операції з використанням сервісу Google Pay виконуються лише за дійсними Картками/Додатковими картками МПС.

4.7.3. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу Google Pay необхідно зареєструвати в ньому карти, надавши (ввівши) відповідні реквізити таких карток в Мобільному додатку Google Pay (номер, термін дії та CVV2 – код, який вказаний на зворотному боці Картки). У Мобільному додатку Google Pay буде створений цифровий аналог картки –Токен).

4.7.4. Підключення Сервісу Google Pay на мобільний пристрій здійснюється з використанням підказок Мобільного додатку Google Pay.

4.7.5. Банк здійснює перевірку введених в Мобільний додаток Google Pay реквізитів платіжної картки (номер картки, термін дії картки, код CVC2/CVV2), а також, у разі необхідності, проводить автентифікацію Держателя картки. Карта повинна бути дійсна.

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

- з використанням Одноразового пароля, направленою Держателю картки в SMS-повідомленні / Push повідомленні;
- або шляхом проходження Держателем карти процедури перевірки через Центр операційної підтримки клієнтів у порядку, встановленому Банком.

4.7.7. Після успішної реєстрації картки в Мобільному додатку Google Pay в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати картку, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу Google Pay.

4.7.8. У сервісі Google Pay фіксується історія операцій по кожній Картці .

4.7.9. При наявності декількох Карток, зареєстрованих в сервісі Google Pay, Держатель картки може вибрати Картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням в сервісі Google Pay.

4.7.10. Держатель з використанням сервісу Google Pay за допомогою відповідного Мобільного пристрою може:

- здійснювати платежі через POS-термінал, оснащений технологією NFC;
- здійснювати платежі в мобільних додатках на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через сервіс Google Pay.

4.7.11. Держатель картки, здійснюючи платіж за допомогою Сервісу Google Pay, реєстрацію карти в Мобільному додатку Google Pay, використовуючи при цьому Одноразовий пароль / Відбиток пальця, підтверджує виникнення і використання ним аналога власноручного підпису. Держатель картки визнає, що електронний документ, сформований для здійснення платежу за допомогою Сервісу Google Pay з аналогом власноручного підпису поставленого на паперовому носії

4.7.12. Видалення підключеної карти з Сервісу Google Pay здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному додатку Google Pay.

4.7.13. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку Google Pay та видалити Мобільних додаток Google Pay з Мобільного пристрою у наступних випадках:

- у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам,
- одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного додатку Google Pay тощо;
- перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

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

4.7.15. Держатель розуміє і погоджується з тим, що:

- не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають фінансові послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою сервісу Google Pay;
- платіжні системи, установи, які надають фінансові послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням сервісу Google Pay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
- здійснення операцій з використанням сервісу Google Pay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Мобільного пристрою, в тому числі, Мобільного додатку Google Pay;
- доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням сервісу Google Pay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, використовуваної Провайдером;
- з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель картки повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Мобільного пристрою;

- порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем карти сервісу Google Pay, регулюється договором між Держателем і Провайдером;
- Провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи сервісу Google Pay, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.

4.7.16. Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні сервісу Google Pay доступ до Мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих Держателем операцій за Карткою/Додатковою карткою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до Мобільного пристрою, Мобільного додатку Google Pay, Картки/ Додаткової картки;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою Держателя зі встановленим на ньому Мобільним додатком Google Pay;
- за операції, здійснені за допомогою сервісу Google Pay на Мобільному пристрої Держателя;
- своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування Токену, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам, заволодіння Мобільним пристроєм Держателя третіми особами, втрати або пошкодження Мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою та/або Мобільного додатку Google Pay тощо;
- видалення Токену з Мобільного додатку перед видаленням Мобільного додатку Google Pay з Мобільного пристрою;
- видалення Мобільного додатку Google Pay перед передачею Мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з Мобільним додатком Google Pay.

4.7.17. Банк відповідає за:

- збереження грошових коштів на Рахунку та виконання операцій за Рахунком за умови дотримання Держателем цих Умов, Договору, Правил користування платіжними картками, Тарифів;
- невиконання своїх зобов'язань відповідно до чинного законодавства.

4.7.18. Банк не несе відповідальності за:

- роботу сервісу Google Pay;
- неможливість здійснення операцій за допомогою сервісу Google Pay;
- будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання Картки/Додаткової картки за допомогою сервісу Google Pay;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в Мобільному додатку Google Pay;
- підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Мобільного додатку, сервісу Google Pay;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Мобільного додатку Google Pay, сервісу Google Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.

4.7.19. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії Google.

4.7.20. Держатель обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та компанією MasterCard/VISA у зв'язку із роботою сервісу Google Pay, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами MasterCard/VISA.

4.8. ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ З УПРАВЛІННЯ РАХУНКОМ

В рамках додаткових послуг з управління Рахунком у Клієнтів є можливість замовити послугу зміни Авторизаційних лімітів по Картках, та зміни ПІН-коду в Банкоматі.

4.8.1. Послуга зміни Авторизаційних лімітів по Картках

4.8.1.1. З метою запобігання фінансовим втратам через несанкціоноване використання Карток або їхніх реквізитів Банк використовує інтелектуальну систему моніторингу трансакцій (систему безпеки) та встановлює обмеження на суму і кількість операцій з Карткою, а також можливість їх використання за кордоном або у мережі Інтернет. Інформація про обмеження розміщена на Сайті Банку.

4.8.1.2. Клієнти мають змогу, якщо це необхідно, змінити встановлені Авторизаційні ліміти. Для цього потрібно звернутись до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку або ініціювати відповідну операцію за допомогою систем Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту. Авторизаційні ліміти можуть бути змінені як за усним телефонним повідомленням, так і на підставі письмової заяви. Скасування цих обмежень здійснюється протягом кількох хвилин.

4.8.1.3. Виїжджаючи за кордон, необхідно завчасно зв'язатися з Банком та повідомити про країни у які від'їжджає Держатель і період перебування у них для зняття відповідних обмежень системи безпеки. Аналогічний функціонал може бути доступним у системі Електронного (Мобільного- або Інтернет-) банкінгу, якщо така послуга надається Клієнту.

4.8.1.4. З метою запобігання несанкціонованому використанню Картки та попередження пов'язаних з цим збитків Власника Рахунку Банк залишає за собою право проводити Блокування Картки або блокувати проведення деяких операцій без попередження Власника Рахунку за операціями, які проводяться на території країн або у терміналах, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

4.8.2. Послуга зміни ПІН-коду в Банкоматі

4.8.2.1. Управління послугою здійснюється Держателем по всіх продуктах та типах Карток виключно через Банкомати, що надають таку послугу.

4.8.2.2. Управління послугою включає зміну ПІН-коду в Банкоматі, необмежену в кількості протягом всього періоду дії Картки.

4.8.2.3. Для зміни ПІН-коду в Банкоматі необхідно:

- вставити Картку в Банкомат та ввести діючий ПІН-код;
- на екрані Банкомату серед доступних операцій необхідно обрати пункт «Зміна ПІН-коду»;
- ввести діючий ПІН-код;
- ввести новий ПІН-код;
- повторно ввести новий ПІН-код для підтвердження;
- підтвердити згоду на списання комісій згідно Тарифів (якщо такі передбачені).

4.8.2.4. Держатель усвідомлює, що зміна ПІН-коду після отримання Картки та після будь-яких випадків, коли ПІН-код став відомим іншим особам, значно зменшує ризики виникнення спірних операцій, які були проведені з введенням ПІН-коду.

4.9. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

4.9.1. У разі припинення дії або дострокового розірвання Договору в частині відмови від Банківської послуги, та за відсутності заборгованості Власника Рахунку перед Банком Рахунок закривається, а залишок коштів повертається Власнику Рахунку за його письмовою Заявою про відмову від отримання Банківської послуги. Повернення залишку здійснюється шляхом виплати готівкових коштів або безготівкового переказу на інший рахунок, визначений в цій заяві, але не раніше ніж через 40 календарних днів після надання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги.

4.9.2. У разі дострокового розірвання Договору в частині відмови від Банківської послуги за ініціативою Власника Рахунку, Власник Рахунку зобов'язаний подати письмову Заяву про відмову від Банківської послуги (про закриття Рахунку) та повернути до Банку всі Картки, випущені до рахунку. Якщо в Заяві про відмову від Банківської послуги зазначено спосіб отримання коштів готівкою, але Власник Рахунку не отримав їх протягом 1-го календарного року, то Банк після проведення щорічної інвентаризації має

право стягувати комісію за обслуговування Рахунку у розмірі, визначеного Тарифами Банку. Після закінчення строку позовної давності сума неотриманих Власником Рахунку коштів переноситься на рахунок доходів Банку.

4.9.3. Договір в частині надання Банківської послуги може бути припинений у разі смерті Власника Рахунку (за заявою спадкоємця) і у разі дотримання відповідних процедур, передбачених чинним законодавством.

4.9.4. Договір в частині надання Банківської послуги може бути достроково припинений за ініціативою Банку у наступних випадках:

4.9.4.1. У разі, якщо протягом 45-ти календарних днів по Рахунку є непогашена прострочена заборгованість або Обов'язковий щомісячний платіж здійснився із затримкою більш ніж 45 календарних днів;

4.9.4.2. У разі відсутності активних Карток протягом 60-ти календарних днів з дати закінчення строку дії останньої з активних Карток підв'язаних до Рахунку та відсутність залишку коштів на Рахунку;

4.9.4.3. У разі відсутності активних карток протягом 90 календарних днів з дати закінчення строку дії останньої з активних Карток випущених до Рахунку та у разі наявності залишку коштів на Рахунку;

4.9.4.4. У разі ненадання Клієнтом на запит Банку документів, необхідних для здійснення Банком функції суб'єкта фінансового моніторингу та/або які вимагаються внутрішніми документами Банку та/або виникнення у Банку, на його власний розсуд, підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність Довірених осіб Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або з фінансуванням тероризму та/або будь-яким іншим чином порушує Законодавство щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму;

4.9.4.5. Виключно на власний розсуд Банку, якщо Банк має інформацію щодо того, що Клієнт займається діяльністю, яка згідно внутрішніх регулятивних документів Банку відноситься до сфер діяльності, які Банк не обслуговує, або встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

4.9.4.6. В інших випадках, визначених Законодавством, Договором, Правилами, в т.ч. за рішенням уповноважених органів.

4.9.5. За ініціативою Банку рахунок може бути закрито у наступних випадках:

4.9.5.1. У випадку якщо:(а) рахунок має ознаки американського рахунку в розумінні FATCA та/або (б) Клієнт відноситься до власників рахунків, які не додержуються вимог FATCA, або є фінансовою установою, що не приймає участі у FATCA, та/або (в) Клієнтом не подані додаткові документи або відомості, необхідні для ідентифікації в цілях виконання FATCA, або якщо Клієнтом умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (г) за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

4.9.5.2. Виключно на власний розсуд Банку, якщо Банк має інформацію щодо того, що Клієнт займається діяльністю, яка згідно внутрішніх регулятивних документів Банку відноситься до сфер діяльності, які Банк не обслуговує, або встановлення Банком Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

4.9.5.3. В інших випадках, визначених Законодавством, Договором, Правилами, в т.ч. за рішенням уповноважених органів.

4.9.6. У випадку прийняття рішення Банком про припинення обслуговування Рахунку, Банк повідомляє про це Власника Рахунку не пізніше, ніж за 30-ти календарних днів до запланованої дати закриття Рахунку, шляхом розміщення об'яви на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку.

4.9.7. У випадку, якщо на Рахунку є залишок грошових коштів, Власник Рахунку, ознайомившись з повідомленням Банку про закриття Рахунку або про закінчення строку дії Картки, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку для перерахування на нього залишку грошових коштів або отримати їх готівкою. У випадку, якщо Власник Рахунку письмово не повідомить Банку реквізити такого рахунку або не отримає кошти готівкою протягом 30-ти календарних днів з моменту розміщення Банком повідомлення, Банк виконує переказ залишку коштів з Рахунку на рахунок 2903 «Кошти за недіючими рахунками» установи Банку та закриває Рахунок. Кошти на рахунку 2903 «Кошти за недіючими рахунками» установи Банку зберігаються до моменту звернення власника цих коштів. Проценти на залишок коштів за цим рахунком не нараховуються. Банк має право стягувати комісію за обслуговування

цього рахунку у розмірі, визначеного Тарифами Банку. Після закінчення строку позовної давності сума неотриманих Власником Рахунку коштів переноситься на рахунок доходів Банку.

4.10. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.10.1. Клієнт має право:

- 1) Користуватися Карткою відповідно до порядку та умов, визначених Договором, Правилами, Тарифами, а також Правилами Visa або MasterCard та Законодавством.
- 2) Під свою відповідальність доручити Банку видачу додаткових Карток до Рахунку на ім'я Довіренних осіб.
- 3) Вимагати від Банку запиту документів по здійсненій за допомогою Картки операції у торгівельно-сервісній мережі (копія чеку терміналу/Сліп) у разі виникнення спірних ситуацій. Запит у Visa або MasterCard таких документів здійснюється Банком за заявою Клієнта і підлягає оплаті відповідно до діючих на дату надання послуги Тарифів.
- 4) Завчасно звернутись до Банку та отримати безкоштовні номери телефонів, за якими він зможе зв'язатись зі службою підтримки клієнтів у Visa або MasterCard в конкретній країні перебування.
- 5) Під свою відповідальність змінювати Авторизаційні ліміти на використання коштів на Рахунку за допомогою Картки.
- 6) Подавати клопотання про випуск нової Картки в разі її втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, закінчення строку дії Картки, шляхом подання відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі.
- 7) Отримувати Виписки на умовах, визначених Правилами, Тарифами.
- 8) Подавати заяву про оскарження операцій за Рахунком у разі виникнення спірних питань щодо списання коштів з Рахунку, в порядку, визначеному Правилами.
- 9) Поповнювати Рахунок на умовах, визначених Правилами, Тарифами.
- 10) Закрити Рахунок та вимагати повернення залишку коштів з Рахунку та нарахованих процентів на умовах, визначених Правилами та Тарифами.
- 11) Клієнт може бути замінений іншою особою (переведення боргу) та має право відступити права за Договором виключно за умови отримання попередньої письмової згоди (має містити відбиток печатки та підпис уповноваженої особи) Банку на це.

4.10.2. Банк має право:

- 1) Здійснювати видачу додаткових Карток фізичній особі-нерезиденту за умови, якщо Власником Рахунку є нерезидент, та/або фізичній особі-резиденту, якщо Власником Рахунку є резидент.
- 2) У разі порушення Клієнтом умов Договору/Правил або у разі виникнення підозри у протизаконних/шахрайських операціях, у будь-який час без попередження Клієнта відмовити в Авторизації операції, припинити здійснення операцій за Рахунком, вимагати дострокового повернення заборгованості за Рахунком в цілому або у визначеній Банком частині, припинити або призупинити дію Картки, а також відмовити в поновленні або перевипуску Картки.
- 3) Надавати на запит Банку - кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Власника Рахунку (або особи, на користь якої відкрито рахунок) та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Власника Рахунку, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій, а також необхідну інформацію Visa або MasterCard, правоохоронним, судовим та іншим органам в установлених Законодавством випадках.
- 4) Витребувати документи та відомості про Власника Рахунку, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Власником Рахунку необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити у наданні/обслуговуванні Картки.
- 5) Відмовити в продовженні строку дії Картки, в заміні та видачі нової Картки, встановлення Кредитної лінії без обґрунтування такого рішення, якщо така дія суперечить Законодавству або може призвести до фінансових збитків Банку чи погіршення його репутації.
- 6) У разі виникнення Несанкціонованого овердрафту нараховувати та стягувати проценти на його суму на умовах, визначених Правилами та згідно з діючими Тарифами.

- 7) Банк має право припинити нарахування доходів за Кредитною лінією (процентів, щомісячних комісій тощо) з моменту вчинення ним будь-якої з дій по примусовому стягненню заборгованості за Договором з Клієнта (а саме: з дати порушення судом провадження за заявою (позову), поданої Банком, про стягнення заборгованості за Договором в повному обсязі, або про порушення справи про банкрутство Клієнта чи звернення стягнення на заставлене ним майно, з дати вчинення виконавчого напису нотаріусом про стягнення заборгованості з Клієнта або про звернення стягнення на заставлене майно). Банк поновлює нарахування доходів за Кредитною лінією (процентів, щомісячних комісій тощо) з моменту настання однієї з перелічених нижче обставин, а саме: з дати винесення ухвали суду про залишення без розгляду позову Банку про стягнення заборгованості за Договором та/або звернення стягнення на майно, передане в заставу/іпотеку Банку, в повному обсязі та/або укладення між Банком та Клієнтом мирової угоди та/або Договору про реструктуризацію та/або іншого Договору щодо продовження строків погашення заборгованості Клієнта за Договором. Припинення та поновлення нарахування доходів за Кредитною лінією (процентів, щомісячних комісій тощо) у випадках передбачених цим пунктом Правил не потребує будь-яких додаткових погоджень між Банком та Клієнтом та відповідних внесень змін до Договору. пунктом Правил не потребує будь-яких додаткових погоджень між Банком та Клієнтом та відповідних внесень змін до Договору.
- 8) Блокувати Картку:
- а) У разі порушення Клієнтом положень Договору та Правил до повного врегулювання спірних питань.
 - б) З метою попередження чи припинення можливих незаконних чи непогоджених з Банком дій з використанням Картки (тобто за наявності підозри про шахрайство). При цьому Банк не несе відповідальності за можливі прямі чи опосередковані збитки, які можуть бути понесені Клієнтом в результаті таких дій. Водночас Банк має право надавати інформацію про такі випадки Visa або MasterCard та правоохоронним органам.
 - в) За наявності Несанкціонованого овердрафту за Рахунком до повного погашення Клієнтом такої заборгованості.
 - г) у разі невиконання Клієнтом умов цих Правил, Тарифів.
 - ґ) у разі, якщо Банку стало відомо про звільнення Клієнта з Підприємства (у тому числі з Банку) та за наявності непогашеної Кредитної лінії.
 - д) у разі, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта (блокується як основна Картка, так і додаткова, а також Картковий Рахунок).
 - е) у разі дострокового розірвання/припинення Договору з ініціативи Банку.
 - є) у разі закриття Рахунку.
 - ж) в інших випадках, з метою запобігання порушення Законодавства.
- 9) Зупиняти операції за Рахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених Законодавством, Договором, Правилами, в т.ч. за рішенням уповноважених органів.
- 10) Призупинити здійснення операцій та/або надання послуг за Договором у випадку недостатнього залишку коштів на Рахунку для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати).
- 11) Визнати безпідставною заяву про оскарження операцій з Карткою, наданою Клієнтом. Заява може бути визнана Банком безпідставною в результаті розслідування, яке Банк проводить відповідно до правил та вимог Visa або MasterCard.
- 12) З метою запобігання несанкціонованому використанню Карток та попередження пов'язаних з цим збитків Клієнта проводити Блокування Карток або блокувати проведення деяких операцій без попередження Клієнта за операціями, які проводяться на території країн або у термінальному обладнанні, що за оперативною інформацією Банку мають підвищений рівень ризику.

4.10.3. Клієнт зобов'язується:

- 1) З метою запобігання несанкціонованого використання Картки та попередження пов'язаних з цим збитків не зберігати ПІН-код разом з Карткою, не записувати його на Картці.
- 2) Не передавати Картку та ПІН-код в користування третім особам, не повідомляти номер Картки та CVV2/CVC2-код, пароль, зазначений в Заяві, третім особам. негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку Картки, а також про те, що ПІН-код став відомий іншій особі.
- 3) Не використовувати Картку чи нанесену на неї інформацію для протизаконних операцій, в т.ч. оплати товарів чи послуг, придбання яких Клієнтом суперечить вимогам Законодавства та систем Visa або MasterCard.

- 4) Сплачувати Банку суми всіх операцій, Несанкціонованих овердрафтів, нарахованих на Несанкціонований овердрафт процентів, комісій, інших платежів, що виникли у зв'язку з використанням Карток.
- 5) Протягом 21-го Робочого дня письмово інформувати Банк про всі зміни даних про Держателів Карток (паспортні дані, адреса реєстрації, фактичне місце проживання, адреси для листування). Не менше ніж за три Банківські дні письмово повідомити Банк про зміну номеру мобільного телефону.
- 6) Вказувати достовірні дані, заповнюючи Заяву про надання Банківської послуги. У випадку, коли Клієнт не здійснив таке повідомлення або порушив термін повідомлення, Клієнт приймає на себе всі ризики настання негативних наслідків, що будуть спричинені таким неповідомленням.
- 7) Зберігати документи, що підтверджують проведені операції, до моменту їхнього відображення у Виписці. У разі виявлення невідповідності між операціями (сумами), вказаними у Виписці, з фактично здійсненими/сплаченими, в строк не пізніше 30-ти днів з дати формування Виписки інформувати Банк про зміст виявленої невідповідності. За відсутності претензій за Випискою від Клієнта протягом вищезазначеного строку Виписка вважається підтвердженою Клієнтом, і Клієнт погоджується зі всіма операціями, що вказані у Виписці.
- 8) негайно повідомляти Банк у разі втрати, крадіжки або підозри на несанкціоновані операції за Карткою за номерами телефонів Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку. Під час телефонного звернення до Банку надавати ідентифікаційну інформацію, а також надати письмову заяву до Банку протягом 3-х Робочих днів після усної заяви за номерами телефонів Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку.
- 9) Якщо Клієнт діяв з порушенням Договору/Правил використання Картки або діяв зловмисно, Клієнт несе всі збитки, обумовлені незаконними діями/сумнівними операціями з Карткою, які відбулися в результаті використання втраченої Картки до часу подання повідомлення та/або заяви до Банку.
- 10) Надавати допомогу та сприяти Банку в процесі розгляду будь-яких претензій та скарг як з боку Клієнта, так і відносно Картки (або додаткової Картки), в т.ч. надавати Банку за його вимогою для врегулювання спірних питань всі документи за операціями з використанням Картки (або додаткової Картки). У випадку припинення з будь-яких причин дії Договору негайно повернути Банку Картку Картки до Рахунку.
- 11) У разі припинення трудових правовідносин Клієнта з Підприємством, Клієнт зобов'язується на письмову вимогу Банку повністю погасити заборгованість за Договором, включаючи Кредитну лінію, проценти, неустойку, відшкодування збитків, комісій за Договором тощо протягом 3-х Робочих днів з моменту отримання письмової вимоги Банку. Невиконання Клієнтом зобов'язання, передбачене цим пунктом Правил, вважатиметься істотним порушенням умов Договору.

4.10.4. Банк зобов'язується:

- 1) Обслуговувати Рахунок в порядку та на умовах, передбачених Договором, Правилами, Тарифами, а також Правилами Visa або MasterCard та Законодавством.
- 2) Виготовити і надати Картку та ПІН-код не пізніше ніж через 10 Робочих днів після подання Власником Рахунку Заяви та після виконання Власником Рахунку зобов'язань перед Банком відповідно до Договору та сплати комісій за банківські послуги, що передують видачі Картки згідно з діючими Тарифами.
- 3) Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки.
- 4) Здійснювати перерахування коштів на Рахунок на умовах, визначених Правилами Тарифами.
- 5) Здійснювати заміну Картки в разі її втрати/крадіжки, розголошення ПІН-коду або фізичного пошкодження Картки, що робить неможливим користування нею, у разі подання Власником Рахунку відповідної письмової заяви у встановленій Банком формі та оплати такої послуги відповідно до Тарифів.
- 6) Здійснювати розгляд заяв Власника Рахунку про оскарження операцій відповідно до правил та вимог Visa або MasterCard. Банк не несе відповідальності за відмову третьої сторони прийняти до оплати Картку, за якість товарів та послуг, що оплачуються з застосуванням Картки, а також за будь-які обмеження, що встановлені третьою стороною та стосуються інтересів Клієнта. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних. Банк не несе відповідальності за збитки, що завдані Клієнту в результаті незаконних дій, здійснених із

застосуванням Картки третіми особами. Щодо всіх виявлених фактів шахрайських дій Банк може повідомити правоохоронні органи.

- 7) Інформувати Клієнта про стан Рахунку та про здійснення операцій з використанням Картки, про блокування та розблокування Рахунку, якщо надання такої інформації не скомпрометує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено Законодавством.
- 8) Надавати Клієнту Виписки за його Рахунком. Виписки за Рахунком надаються на вимогу Клієнта безкоштовно за кожний минулий місяць і можуть бути отримані у порядку, встановленому Правилами. На запит Клієнта надавати безкоштовно інформацію про спеціальний авторизаційний курс, який застосовувався під час здійснення операції з використанням Картки. У разі надання Клієнту дублікату Виписки, позачергової Виписки, Виписки за довільний період або повторно вже надану безкоштовно інформацію про використаний спеціальний авторизаційний курс, Клієнт сплачує Банку комісію згідно з Тарифами.
- 9) За заявою Власника Рахунку виплатити залишок коштів на Рахунку готівкою або шляхом переказу їх на інший рахунок після проведення повного розрахунку між Сторонами у випадку припинення дії або розірвання Договору в частині надання Банківської послуги.
- 10) У разі надходження до Банку через Центр дистанційної підтримки клієнтів усної заяви від Держателя про викрадення/втрату Картки, заблокувати Картку протягом 30-ти хвилин з моменту надходження заяви.
- 11) Здійснювати міжбанківський переказ коштів з Рахунку в строк до 3-х Робочих днів, а внутрішньобанківський переказ в строк, установлений внутрішніми актами Банку, але не більше 2-х Робочих днів.

4.10.5. Відповідальність Клієнта:

- 1) Власник Рахунку несе відповідальність за виконання умов Договору/Правил, Тарифів, а також за всіма операціями, що здійснені ним та/або його Довіреними особами. Клієнт відповідальний за сплату всіх операцій за Рахунком, що здійснювалися після викрадення/втрати Картки, в наступних випадках:
 - На момент здійснення будь-якої операції Держатель не повідомив Банк про викрадення/втрату Картки.
 - Операція була здійснена протягом 30-ти хвилин після отримання Банком через Центр дистанційної підтримки клієнтів усної заяви від Держателя про викрадення/втрату Картки.
 - Операція була здійснена без проведення запиту до Банку (Авторизації), якщо її проведення не суперечить нормативним документам і правилам Visa або MasterCard.
 - Якщо дії чи бездіяльність Держателя призвели до втрати, незаконного використання ПІНу або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції. Якщо на мобільний телефон Держателя надійшло SMS-повідомлення про проведення операції зняття коштів та/чи розрахунку в торговельно-сервісній мережі, яку Держатель не здійснював, це може означати, що Держатель загубив Картку, тоді необхідно негайно заблокувати Картку, зателефонувати до Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку. Це унеможливить подальше зняття коштів шахраями.
- 2) Клієнт несе відповідальність за всі операції, що були здійснені за його Рахунком та були оскаржені ним, до моменту остаточного проведення розслідувань Банку щодо цих операцій. Клієнт відповідальний за надання Банку правдивих документів та відомостей про себе, необхідних для з'ясування Банком особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану. Клієнт відповідає за своїми зобов'язаннями перед Банком усім своїм майном. Клієнт відповідальний за використання Картки в цілях, що суперечать Законодавству. Клієнт відповідає за повернення до Банку Картки після припинення строку її дії або в разі відмови від користування нею.

4.10.6. Відповідальність Банку:

- 1) Банк не несе ризиків та відповідальності за:
 - недоставку SMS-повідомлень та/або повідомлення Банку Власнику Рахунку, у разі, якщо Власник Рахунку вчасно не повідомив Банк про зміну мобільного номера та/або про зміну адреси для листування та у разі відмови Власника Рахунку від отримання будь-яких повідомлень Банку про здійсненні операції з використанням Картки (як відмова Власником Рахунку від отримання будь-яких повідомлень Банку розцінюється ненаданням Власником

Рахунку власних контактних даних Банку або надання Банку відповідної письмової заяви про відмову);

- несвоєчасну доставку SMS-повідомлень оператором мобільного зв'язку або за зміну внутрішньої політики оператора мобільного зв'язку відносно операцій з доставки SMS-повідомлень на мобільний телефон (зона покриття, послуга роумінгу тощо).
- 2) Банк несе відповідальність за дотримання строків блокування Картки, визначених Правилами (за умови дотримання Держателем усіх умов, встановлених Правилами).
 - 3) Банк не несе відповідальності за будь-які операції з Карткою, здійснені Клієнтом та/або Держателем з використанням ПІН-коду.
 - 4) Банк не несе відповідальності за:
 - дії чи бездіяльність інших осіб, що призвело до порушення інтересів Клієнта чи Держателів за Договором;
 - якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Картки;
 - проблеми, збої в технічних засобах поза сферою контролю Банку;
 - виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
 - 5) Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.

4.10.7. Відповідальність Сторін при здійсненні переказу коштів

- 1) Забороняється використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, якщо Рахунок відкрито на ім'я фізичної особи.
- 2) За безпідставне порушення Банком строків зарахування суми переказу, встановлених Законодавством, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день затримки, загальний розмір якої не може перевищувати 5 % від суми переказу.
- 3) У разі помилкового переказу з Рахунку Клієнта, що стався з вини Банку, Банк в день виявлення помилки переказує відповідну суму грошей на Рахунок Клієнта у порядку, передбаченому Законодавством, Договором, Правилами. За затримку повернення суми переказу Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 % від суми помилкового переказу за кожний день затримки, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення такої суми на Рахунок Клієнта. Сума пені, за даним пунктом Правил, не може перевищувати 10 % від суми помилкового переказу.
- 4) У разі здійснення Банком переказу з рахунку Клієнта без підстав, передбачених Законодавством, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення (розпорядження) Клієнта на здійснення Договірного списання або внаслідок інших помилок, повернення суми таких переказів виконується в установленому Законодавством та Правилами. При цьому за здійснення таких переказів Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 % від суми таких переказів за період від дня їх виконання до дня повернення суми переказів на рахунок. Сума пені не може перевищувати 5 % від суми помилкового переказу.
- 5) За порушення строку повернення помилково зарахованих на Рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1 % від помилково зарахованої на рахунок суми переказу за кожний день прострочення, але не більше 10 % від суми переказу та відшкодовує заподіяну шкоду, яка дорівнює сумі переказу, в порядку, передбаченому Законодавством та Правилами.
- 6) У випадку притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного Законодавства, що відбулося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, а також сплачує Банку пеню в розмірі 120 % діючої облікової ставки НБУ від суми збитків за кожний день прострочення відшкодування таких збитків.

5. ОСОБЛИВОСТІ КОРИСТУВАННЯ ВКЛАДНИМИ (ДЕПОЗИТНИМИ) РАХУНКАМИ

Відповідно до вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (НБУ), Правил, Тарифів Банку та умов Договору:

- Банк відкриває Клієнту вкладні (депозитні) рахунки для зберігання грошових коштів та здійснює банківське обслуговування Клієнта;
- Клієнт користується послугами Банку та сплачує їх вартість згідно умов Договору, Правил та Тарифів Банку.

За Банківською послугою розміщення банківського вкладу Банк, що прийняв від Вкладника або для нього грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати Вкладникові таку суму та проценти на неї на умовах та в порядку, встановлених Договором, Заявою про надання Банківської послуги та цими Правилами.

5.1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ

5.1.1. За поточними рахунками у гривні фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов Договору та вимог Законодавства, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.

Із цих рахунків забороняється перерахування коштів на рахунки фізичних осіб - нерезидентів, крім рахунків нерезидентів-інвесторів; фізичних осіб - нерезидентів у разі самостійного виконання боржником - фізичною особою - резидентом рішення суду або рішення інших органів (посадових осіб), яке підлягає примусовому виконанню.

5.1.2. На поточні рахунки у гривні фізичних осіб - нерезидентів можуть бути зараховані виключно такі кошти:

- оплата праці, державна допомога та соціальні виплати, які здійснюються за рахунок коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та матеріальна допомога працівникам, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента (у тому числі готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору), укладеного відповідно до вимог статті 33 Закону України "Про авторське право і суміжні права", та свідоцтва про реєстрацію авторського права на твір відповідно до частини п'ятої статті 11 вказаного Закону, копії яких уповноважений працівник Банку має направити в документи дня Банку);
- відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;
- за реалізоване власне майно, за винятком коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну;
- одержані в порядку спадкування;
- отримані на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
- повернені надлишково сплачені суми податків і зборів;
- відшкодування страхових сум;
- за погашені іменні ощадні (депозитні) сертифікати банку, у якому відкритий цей рахунок;
- з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків;
- перераховані з власних інвестиційних рахунків доходи, прибутки та інші кошти, отримані від здійснення інвестицій в Україну;
- перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;
- від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- кошти, що були раніше зняті готівкою власником з рахунків і не використані. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну - до закінчення терміну законного перебування в Україні;
- кошти, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- повернені відповідно до договору, що були раніше розміщені в банках на умовах субординованого боргу;
- сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках.

Готівкові кошти зараховуються на рахунок фізичної особи - нерезидента за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня Банку).

5.1.3. Для Клієнтів Банку, які відкрили інвестиційний рахунок, Законодавством на дату подання Заяви про надання Банківської послуги встановлений наступний порядок функціонування такого інвестиційного рахунка:

5.1.4. На інвестиційний рахунок у національній валюті зараховуються такі кошти: одержані від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, що вносяться як іноземна інвестиція відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи;

повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; перераховані з власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунка, відкритого в уповноваженому Банку України; перераховані з вкладного (депозитного) рахунку іншого нерезидента-інвестора - юридичної особи, відкритого в уповноваженому банку України, у зв'язку з відступленням цим нерезидентом на користь власника інвестиційного рахунку прав вимоги за договором банківського вкладу (депозиту) щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї; у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку; раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунка. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану.

5.1.5. З інвестиційного рахунка в національній валюті за дорученням Клієнта проводяться такі операції: здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; розрахунки за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземною валютою; розрахунки з митними, податковими та іншими органами у випадках, передбачених Законодавством; сплата резиденту (професійному учаснику фондового ринку, суб'єкту оціночної діяльності, нотаріусу, повіреному, комісіонеру) послуг, пов'язаних із здійсненням іноземних інвестицій в Україну; сплата послуг уповноваженому Банку, який обслуговує рахунок (у порядку, визначеному Законодавством); перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому Банку України; перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому Банку України; повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунка в сумі, що не перевищує раніше отриману.

5.1.6. На інвестиційний рахунок в іноземній валюті зараховуються такі кошти: перераховані з-за кордону для здійснення інвестицій в Україну відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; перераховані з іншого власного поточного (у тому числі інвестиційного) рахунка, відкритого в уповноваженому Банку України; у сумі процентів, нарахованих за залишками коштів на власному інвестиційному рахунку; доходи, прибутки та інші кошти, одержані нерезидентом-інвестором від здійснення інвестицій в Україну, у тому числі від спільної діяльності без створення юридичної особи; перераховані з вкладного (депозитного) рахунку іншого нерезидента-інвестора - юридичної особи, відкритого в уповноваженому банку України, у зв'язку з відступленням цим нерезидентом на користь власника інвестиційного рахунку прав вимоги за договором банківського вкладу (депозиту) щодо виплати грошової суми (вкладу) та процентів на неї; раніше помилково перераховані інвестором з цього рахунка. Зазначені кошти зараховуються на рахунок інвестора в сумі, що не перевищує раніше перераховану; повернуті внаслідок часткового або повного припинення нерезидентом здійснення інвестицій в Україну; валюта, куплена уповноваженим Банком України на міжбанківському валютному ринку України у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземною валютою.

5.1.7. З інвестиційного рахунка в іноземній валюті за дорученням Клієнта проводяться такі операції: здійснення інвестицій в Україну (уключаючи реінвестиції) відповідно до нормативно-правових актів НБУ, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну; розрахунки з митними органами у випадках, передбачених Законодавством; перерахування на власні рахунки за кордон доходів, прибутків та інших коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну, а також суми інвестиції в разі її припинення повернення за кордон коштів, не використаних для здійснення іноземних інвестицій в Україну. Зазначені кошти перераховуються за межі України на рахунок, з якого вони надійшли, або на інший власний рахунок нерезидента-інвестора в сумі, що не перевищує раніше отриману; перерахування коштів на власний інвестиційний рахунок, відкритий в уповноваженому Банку України; перерахування доходів, прибутків та інших коштів, отриманих інвестором - фізичною особою від здійснення інвестицій в Україну, на власний поточний рахунок фізичної особи - нерезидента, відкритий в уповноваженому Банку України; продаж на міжбанківському валютному ринку України з метою подальшого зарахування на інвестиційний рахунок нерезидента-інвестора в національній валюті для здійснення інвестицій в Україну; повернення помилково отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунка в сумі, що не перевищує раніше отриману.

5.1.8. Порядок відкриття вкладних (депозитних) рахунків регулюється Законодавством.

5.1.9. Банк здійснює на умовах і в порядку, що передбачені Договором, Законодавством, нормативно-правовими актами НБУ, а також Тарифами Банку обслуговування вкладних(депозитних) рахунків Клієнта/Вкладника.

5.1.10. У разі надання Клієнтом документів, оформлених з порушенням вимог Законодавства, нормативно-правових актів НБУ та/або внутрішніх регулятивних документів Банку, Банк залишає за собою право вмотивовано, з посиланням на підстави, передбачені Законодавством, відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових операцій.

5.1.11. Розрахункові документи в гривні, отримані протягом Операційного часу, виконуються протягом Операційного дня, в якому одержано такий Розрахунковий документ, з Датою валютування того ж дня, якщо інше не зазначено в Розрахунковому документі. Розрахункові документи в гривні, що отримані від Клієнта після закінчення Операційного часу, виконуються наступного Операційного дня після одержання такого Розрахункового документа з Датою валютування наступного Операційного дня. Розрахункові документи в іноземній валюті, що отримані до 14:00, виконуються протягом Операційного дня, в якому одержано такий розрахунковий документ, з Датою валютування для платежів у доларах США – не пізніше наступного робочого дня, для інших валют – наступним робочим днем. Розрахункові документи в іноземній валюті, що отримані після 14:00, виконуються наступного Операційного дня з Датою валютування для платежів, виражених у доларах США, - не пізніше робочого дня, що слідує за днем виконання, для інших валют – робочим днем, що слідує за днем виконання.

Даний порядок виконання Розрахункових документів в іноземній валюті застосовується виключно за умови одночасного виконання умов: (i) наявність достатньої суми коштів в іноземній валюті на поточному рахунку Клієнта на початок Операційного дня, в якому здійснюється виконання такого Розрахункового документа; (ii) наявність повного пакету документів для виконання Розрахункового документа відповідно до вимог Законодавства; (iii) операція, ініційована шляхом подання Розрахункового документа, не є Операцією під наглядом.

5.1.12. У разі смерті Клієнта/Вкладника, незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів на рахунку/вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату таких коштів/вкладу (частини коштів/вкладу) спадкоємцю(ям) Вкладника на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини коштів/вкладу спадкодавця, або за рішенням суду.

5.1.13. За послуги Банку Клієнти розраховуються відповідно до діючих Тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування.

5.1.14. Клієнт має право надати довіреність іншій особі на розпорядження відкритими у Банку рахунками. Довіреність на право розпорядження рахунками може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку або нотаріально. Клієнт зобов'язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на право розпорядження рахунками іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов'язку Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження рахунками як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунках на підставі довіреності у разі неповідомлення Клієнтом Банку про її скасування.

5.1.14.1. У разі звернення до Банку представника за довіреністю (крім довіреностей, виданих на території іншої держави, легалізованих (апостильованих) у відповідності з вимогами Законодавства) з метою використання рахунків Клієнта, видаткові операції за рахунками проводяться лише після підтвердження представником чинності довіреності шляхом надання витягу з Єдиного реєстру довіреностей, чинного станом на день проведення банківської (видаткової) операції за рахунком Клієнта.

5.1.15. Якщо Банківською послугою передбачена можливість поповнення, під терміном «вклад» маються на увазі грошові кошти, що обліковуються на вкладному (депозитному) рахунку або іншому рахунку для обліку вкладу, в тому числі суму початково розміщеного вкладу та суми усіх поповнень вкладу, включаючи капіталізовані проценти.

5.1.16. Залучення Банком внесених грошових коштів підтверджується документами, що засвідчують внесення/зарахування грошової суми на вкладний (депозитний) рахунок або інший рахунок для обліку вкладу: касовий документ, платіжне доручення тощо. Видача Вкладнику вказаного документа, що підписаний уповноваженою особою Банку та скріплений відбитком печатки (штампом) Банку, є додержанням письмової форми договору про внесення змін і доповнень до Договору щодо зміни розміру суми вкладу в розумінні частини 1 статті 1059 Цивільного кодексу України. Після здійснення примусового або Договірного списання Банком грошових коштів з вкладного (депозитного) рахунку або іншого рахунку для обліку вкладу чи здійснення Банком операцій, пов'язаних з реалізацією майнових прав на вклад, сума залишку вкладу визначається на підставі виписок по такому рахунку.

5.1.17. Якщо умовами Банківської послуги передбачений перерахунок процентів у разі дострокового розірвання Договору в частині надання такої Банківської послуги за іншою (зниженою) процентною

ставкою, Вкладник доручає Банку самостійно утримати із суми вкладу, що достроково повертається, різницю між виплаченими процентами та процентами, перерахованими за такою зниженою ставкою, в день дострокового повернення вкладу.

5.1.18. У разі поповнення вкладу шляхом переказу коштів у безготівковій формі Вкладником та/або іншими особами, якщо сума поповнення перевищує встановлене у Заяві про надання Банківської послуги обмеження по вкладу, така сума переказу не приймається Банком для поповнення вкладу. Вкладник доручає Банку зарахувати таку суму переказу у повному обсязі на транзитний рахунок Банку, після чого за вказівкою Вкладника перерахувати на поточний рахунок, зазначений у Заяві про надання Банківської послуги (або на інший рахунок Вкладника, відкритий у Банку), або повернути кошти ініціатору переказу.

5.1.19. Зарахування (поповнення) коштів на вкладний (депозитний) рахунок Вкладника або на рахунок для обліку вкладу може виконуватись в установленому порядку через каси банків та шляхом переказу коштів з інших його власних поточних, вкладних (депозитних) рахунків, за рахунок процентів, нарахованих на залишок коштів на вкладному (депозитному) рахунку / рахунку для обліку вкладу. На вкладний (депозитний) рахунок або рахунок для обліку вкладу Вкладника можуть зараховуватися кошти, які надійшли на такий рахунок від іншої особи, якщо Договором або Заявою про надання Банківської послуги не передбачено інше. При цьому вважається, що Вкладник, як власник рахунка, погодився на одержання грошових коштів від іншої особи, надавши їй необхідні дані про свій вкладний (депозитний) рахунок або рахунок для обліку вкладу, якщо інше не передбачено Законодавством.

5.1.20. У випадку, коли Заявою про надання Банківської послуги передбачена можливість продовження (продлонгації) строку розміщення вкладу, якщо Вкладник не менш ніж за 1 Робочий день до дати повернення/нової дати повернення вкладу, що визначається відповідно до умов цього пункту, не звернеться до Банку з письмовою заявою про повернення вкладу в дату повернення (нову дату повернення), строк розміщення вкладу вважається автоматично продовженим (продлонгованим) на такий же строк та на умовах, визначених Договором/Заявою про надання Банківської послуги. У цьому випадку строк розміщення вкладу вважається продовженим (продлонгованим) автоматично і не потребує укладення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів, а вклад підлягає поверненню у дату, що настане в останній (або, якщо ця дата випадає на вихідний, святковий або неробочий день, – на наступний Робочий) день строку, на який строк розміщення вкладу було продовжено (продлонговано) (нова дата повернення). Кількість автоматичних продовжень (продлонгацій) строку розміщення вкладу не обмежується. У разі отримання Банком письмової заяви Вкладника про відмову від автоматичного продовження (продлонгації) строку розміщення вкладу не пізніше ніж за 1 Робочий день до дати повернення вкладу/нової дати повернення вкладу, Банк повертає вклад в дату повернення (нову дату повернення) шляхом перерахування суми вкладу на рахунок, вказаний у Заяві про надання Банківської послуги.

5.1.21. У разі відкриття вкладного (депозитного) рахунка на користь третьої особи ця особа набуває права Вкладника з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Вкладника, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. До набуття особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, прав Вкладника, ці права належать особі, яка відкрила вкладний (депозитний) рахунок. Розпорядження коштами за вкладним (депозитним) рахунком особою, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, здійснюється лише після її ідентифікації та верифікації Банком. Якщо особа, на користь якої відкрито вкладний (депозитний) рахунок, відмовилася від вкладу або не була ідентифікована та верифікована Банком, то особа, яка розмістила вклад та відкрила вкладний (депозитний) рахунок на користь третьої особи, має право вимагати повернення вкладу або перевести вклад на своє ім'я шляхом надання відповідної заяви за встановленою Банком формою або надання нової Заяви про надання Банківської послуги і відкриття нового вкладного (депозитного) рахунка.

5.2. ВИДИ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ

5.2.1. «Депозитна лінія»

Під терміном «Вклад» Сторони розуміють суму всіх Вкладних Траншів, що розміщені Вкладником на Рахунку згідно умов Договору банківського вкладу на підставі окремих Заяв про розміщення Вкладного Траншу.

Під терміном «Вкладний Транш» Сторони розуміють суму грошових коштів, переказану Вкладником на Вкладний Рахунок в порядку та на умовах, передбачених Заявою про розміщення Вкладного Траншу.

5.2.1.1. Вкладник, шляхом підписання Заяви про надання Банківської послуги «Депозитна лінія», за умови акцептування останньої Банком, укладає з Банком Договір банківського вкладу /вкладний (депозитний) договір.

5.2.1.2. Банк відкриває Вкладний рахунок/Рахунки, а Вкладник розміщує на Вкладному Рахунку грошові кошти шляхом їх переказу на Вкладний Рахунок на підставі Заяви про розміщення вкладного Траншу підписаної Вкладником та акцептованої Банком. Кожен окремих Вкладний Транш оформлюється окремою Заявою про розміщення Вкладного Траншу.

Строк дії останнього Вкладного Траншу не повинен перевищувати строк дії Договору банківського вкладу.

5.2.1.3. Умови розміщення кожного окремого Вкладного траншу, а саме:

- сума;
- валюта;
- розмір процентної ставки;
- строк розміщення Вкладного Траншу (дата внесення і дата повернення Вкладного траншу)

визначаються Сторонами у відповідній Заяві про розміщення Вкладного Траншу за Банківською послугою «Депозитна лінія».

5.2.1.4. За користування Вкладними Траншами за Банківською послугою «Депозитна лінія» Банк нараховує Вкладнику проценти у розмірі, вказаному в кожній окремо взятій Заяві про розміщення Вкладного Траншу, на суму Вкладного Траншу, розміщеного за цією Заявою про розміщення Вкладного Траншу. Нараховані проценти сплачуються Вкладнику щомісячно шляхом їх перерахування на поточний рахунок, зазначений Вкладником у Заяві про надання Банківської послуги «Депозитна лінія».

5.2.1.5. З урахуванням кон'юнктури ринку грошових ресурсів в Україні (розміру облікової ставки НБУ, розміру процентних ставок на фінансовому ринку України тощо) процентна ставка на кожен Вкладний Транш встановлюється у розмірі, який діє у Банку у день розміщення відповідного Вкладного Траншу за Банківською послугою «Депозитна лінія» у відповідній валюті, за відповідним строком та відповідною сумою вкладу. Розмір процентної ставки по кожному Вкладному Траншу зазначається в Заяві про розміщення Вкладного Траншу за Банківською послугою «Депозитна лінія». Інформацію про діючі у Банку розміри процентних ставок Вкладник може отримати через Інтернет (на Офіційному сайті Банку), з інформаційних стендів в Банку, або зателефонувавши до установи Банку.

5.2.1.6. Повна або часткова видача Вкладного Траншу до дати повернення Вкладного Траншу вказаного в Заяві про розміщення Вкладного Траншу за Банківською послугою «Депозитна лінія» не дозволяється.

5.2.1.7. Якщо Законодавство або чинний міжнародний договір, стороною якого є Україна, передбачає стягнення Банком у якості податкового агента податків та/або зборів з сум процентів, що нараховуються на суму Вкладу відповідно до цих Правил та Заяви про надання банківської послуги «Депозитна лінія», Банк утримує/стягує такий податок та/або збір у розмірі, передбаченому Законодавством або відповідним міжнародним договором, у день перерахування суми таких нарахованих процентів на рахунок Вкладника, якщо інше не встановлено Законодавством або міжнародним договором.

5.3. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ТА ЗМІНИ ПРОЦЕНТІВ

5.3.1. Проценти на вклад нараховуються Банком щоденно. Проценти нараховуються у валюті вкладу за фактичну кількість днів знаходження грошових коштів на вкладному (депозитному) рахунку, з дня, наступного за днем надходження до Банку грошових коштів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів Вкладнику або списанню з вкладного (депозитного) рахунка Вкладника з інших підстав. У випадку повернення частини вкладу нарахування процентів за день, який є днем повернення такої частини вкладу, відбувається на суму кредитового залишку грошових коштів, що знаходяться на рахунку, після повернення такої частини вкладу

5.3.2. Датою зарахування вкладу на вкладний (депозитний) рахунок є дата подання Вкладником до Банку Заяви про надання банківської послуги, шляхом перерахування коштів з поточного на вкладний рахунок або шляхом поповнення рахунку через касу Банку, за умови, що таке подання здійснюється протягом Операційного дня Банку.

5.3.3. Якщо вклад розміщений у національній валюті, при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці (28-29,30,31) і у році (365,366). При розміщенні вкладу в іноземній валюті при розрахунку процентів приймається фактична кількість днів у місяці (28- 29,30,31) та у році (365, 366).

5.3.4. Нараховані на вклад проценти сплачуються Вкладнику в терміни, визначені в Заяві про надання Банківської послуги. Якщо сплата процентів припадає на вихідний/святковий/неробочий день, датою сплати процентів є перший Робочий день, наступний за таким вихідним/святковим/неробочим днем.

5.3.5. Після повернення вкладу Банківська послуга продовженню не підлягає, рахунок, на якому обліковувався вклад, закривається і проценти на суму вкладу не нараховуються. Вказана виписка та/або квитанція видається Клієнту після підписання її уповноваженою особою Банку та скріплення печаткою (штампом) Банку.

5.3.6. Проценти за залишком коштів на рахунку та проценти за вкладом виплачуються Клієнту/Вкладнику за вирахуванням нарахованого на такі проценти податку на доходи фізичних осіб та військового збору, які Банк зобов'язаний утримувати із суми процентів за їх рахунок та перераховувати до бюджету на підставі податкового Законодавства.

5.4. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.4.1. Клієнт має право:

- 1) Отримувати від Банку довідки про стан рахунків, згідно діючих Тарифів та інформацію щодо сум нарахованих процентів за вкладом.
- 2) Надати довіреній особі право на користування вкладним (депозитним) відповідно до вимог Законодавства та внутрішніх регулятивних документів Банку.
- 3) Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку з дотриманням вимог Законодавства та умов, викладених в Договорі, Правилах; отримувати дохід у вигляді процентів відповідно до Договору та Правил.
- 4) Якщо це передбачено умовами Банківської послуги – відмовитись від Банківської послуги та розірвати Договір в частині надання Банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу шляхом подання Банку Заяви про відмову від Банківської послуги і отримати суму вкладу та проценти за вкладом в порядку, передбаченому Договором та Законодавством. Закрити рахунок.

5.4.2. Банк має право:

- 1) Вимагати від Клієнта надання документів, необхідних для відкриття рахунка і внесення (перерахування, видачі) на нього/з нього коштів.
- 2) Використовувати кошти Клієнта, що зберігаються на рахунку, підтверджуючи їх наявність і проводячи операції відповідно до Законодавства.
- 3) У строки та в порядку, передбаченому Законодавством, повертати Клієнту без виконання розрахунково-касові документи, оформлені з порушенням вимог Законодавства. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадках ненадання (несвоєчасного надання): попередньої заявки на одержання готівки; розрахункових документів на сплату податків і обов'язкових зборів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених Законодавством.
- 4) Розірвати Договір в частині надання Банківської послуги у випадку та порядку, передбачених Законодавством, Договором, Правилами.
- 5) Закривати рахунки Клієнтів згідно положень Законодавства, Договору, Правил.
- 6) Вимагати від Клієнта надання документів та інформації, що передбачені Законодавством, у т.ч. для ідентифікації та верифікації особи Клієнта, уповноважених ним осіб та з'ясування його фінансового стану тощо. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи інформації, або навмисного надання неправдивої інформації про себе, відмовити Клієнту в обслуговуванні.
- 7) Відмовити (зупинити, призупинити) Клієнту в здійсненні фінансової операції у випадку встановлення, що така операція містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в тому числі невиконання вимог Банку щодо отримання від Клієнта додаткових документів або відомостей, необхідних для ідентифікації в цілях виконання FATCA.
- 8) Підписанням Договору Клієнт надає Банку право надавати на запит банку-кореспондента або іншого банку, який бере участь у забезпеченні проведення операції, що здійснюється на користь або за дорученням Клієнта, інформацію щодо такої операції, та/або інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (або особи, на користь якої відкрито рахунок).

- 9) Відмовити Вкладнику в автоматичному продовженні (продлонгації) строку розміщення вкладу, про що повідомити Вкладника (за допомогою телефонного дзвінка з Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку та/або відправки SMS-повідомлень та/або відправлення рекомендованого листа, без внесення змін та доповнень до Договору/Заяви про надання Банківської послуги) не пізніше ніж за 10 календарних днів до настання дати повернення (нової дати повернення) вкладу.
- 10) Блокувати рахунок Клієнта у разі, якщо Банку стало відомо про смерть Клієнта.

5.4.3. Клієнт зобов'язується:

- 1) В день укладення Договору надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття рахунка.
- 2) У разі відкриття рахунка для розміщення на ньому вкладу внести на рахунок грошові кошти (у готівковій або безготівковій формі) в день підписання Заяви про надання Банківської послуги (щодо розміщення банківського вкладу).
- 3) При здійсненні операцій за рахунком дотримуватись вимог Законодавства та Правил.
- 4) У випадку розірвання Договору в частині надання Банківської послуги (щодо розміщення банківського вкладу) з ініціативи Вкладника повідомити Банк про свій намір відмови від Банківської послуги не пізніше ніж за 2 Робочих дні до передбачуваної дати розірвання Договору в частині надання Банківської послуги (щодо розміщення банківського вкладу) (а у випадку, коли Вкладник передав у заставу Банку майнові права на вклад за Договором в забезпечення виконання будь-яких зобов'язань Вкладника та/або інших осіб перед Банком, не пізніше ніж за 10 Робочих днів до передбачуваної дати розірвання Договору) в частині надання Банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу, шляхом надання до Банку Заяви про відмову від Банківської послуги у 2-х примірниках.

5.4.4. Банк зобов'язується:

- 1) Відкрити Клієнту рахунок та проводити операції по рахунку згідно умов Договору та Законодавства.
- 2) Прийняти на рахунок грошові кошти Вкладника та забезпечити їх повне збереження.
- 3) Зберігати таємницю вкладу, крім випадків передбачених чинним Законодавством.
- 4) Проводити нарахування та сплату процентів, що знаходяться на рахунку, відповідно до умов, визначених Договором та цими Правилами.
- 5) Підписанням Договору та Заяви про надання банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу Вкладник доручає, а Банк бере на себе зобов'язання перерахувати на поточний рахунок Вкладника, зазначений у Заяві про надання Банківської послуги, не витребувану Вкладником суму вкладу, за умови направлення Банком Вкладнику повідомлення про відмову в автоматичній пролонгації строку розміщення вкладу. При цьому повернення вкладу Банк здійснює в чергову дату повернення вкладу та закриває рахунок.
- 6) Після припинення дії Банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу повернути Вкладнику суму вкладу, здійснити нарахування та виплату процентів та закрити рахунок.

5.4.5. Відповідальність Сторін

- 1) Забороняється використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.
- 2) За безпідставне порушення Банком строків зарахування суми переказу, встановлених Законодавством, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день затримки, загальний розмір якої не може перевищувати 5 % від суми переказу.
- 3) У разі помилкового переказу з рахунка Клієнта, що стався з вини Банку, Банк в день виявлення помилки переказує відповідну суму грошей на рахунок Клієнта у порядку, передбаченому Законодавством, Договором, Правилами. За затримку повернення суми переказу Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 % від суми помилкового переказу за кожний день затримки, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення такої суми на рахунок Клієнта. Сума пені, за даним пунктом Порядку, не може перевищувати 10 % від суми помилкового переказу.
- 4) У разі здійснення Банком переказу з рахунка Клієнта без підстав, передбачених Законодавством, за ініціативою неналежного стягувача, з порушенням умов доручення (розпорядження) Клієнта на здійснення Договірного списання або внаслідок інших помилок, повернення суми таких переказів

виконується в установленому Законодавством та Правилами порядку. При цьому за здійснення таких переказів Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 % від суми таких переказів за період від дня їх виконання до дня повернення суми переказів на рахунок. Сума пені не може перевищувати 5 % від суми помилкового переказу.

- 5) За порушення строку повернення помилково зарахованих на рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1 % від помилково зарахованої на рахунок суми переказу за кожний день прострочення, але не більше 10 % від суми переказу та відшкодовує заподіяну шкоду, яка дорівнює сумі переказу, в порядку, передбаченому Законодавством та Правилами.
- 6) У випадку притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного Законодавства, що відбулося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку заподіяні збитки в повному обсязі, а також сплачує Банку пеню в розмірі 120 % діючої облікової ставки НБУ від суми збитків за кожний день прострочення відшкодування таких збитків.

5.5. ЗАСТАВА ПРАВ НА БАНКІВСЬКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

5.5.1. У випадку, коли Вкладник передасть в заставу Банку майнові права на вклад в забезпечення виконання будь-яких зобов'язань Вкладника або інших осіб перед Банком, невиконання або неналежне виконання грошових зобов'язань за договором, зобов'язання за яким були забезпечені заставою майнових прав на вклад, є підставою для дострокового повернення Банком вкладу, майнові права на який є предметом застави, в повному розмірі на поточний рахунок Вкладника, за винятком випадку, коли Банк розпочав процедуру звернення стягнення на предмет застави відповідно до укладеного договору застави та Законодавства.

5.5.2. У випадку дострокового повернення вкладу, майнові права на який є предметом застави, за ініціативою Банку, наслідки, передбачені Договором/Правилами щодо перерахунку сплачених Вкладнику процентів на вклад, не застосовуються.

5.5.3. У випадку, якщо Банк розпочав процедуру звернення стягнення на предмет застави відповідно до укладеного договору застави та Законодавства, строк вкладу, майнові права на який є предметом застави, визначений у відповідній Заяві про надання банківської послуги, продовжується до закінчення такої процедури звернення стягнення на предмет застави.

5.5.4. У випадку, коли Вкладник передає в заставу Банку майнові права на вклад (право вимоги коштів з вкладного (депозитного) рахунка) в забезпечення виконання будь-яких зобов'язань Вкладника або інших осіб перед Банком, незважаючи на інші положення Договору/Правил, повернення вкладу та сплата процентів здійснюються Банком на поточний рахунок Вкладника, вказаний у договорі застави та/або відповідній заяві Вкладника, без вчинення Сторонами будь-яких додаткових правочинів та/або надання будь-яких додаткових документів.

5.5.5. У випадку одержання Вкладником будь-яких грошових сум за вкладом, майнові права на який є предметом застави, Вкладник зобов'язаний в той же день перерахувати всі одержані суми в рахунок виконання грошових зобов'язань за договором, зобов'язання за яким були забезпечені заставою майнових прав на вклад, незалежно від настання строку їх виконання, а Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Вкладник цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання грошових зобов'язань за договором, зобов'язання за яким були забезпечені заставою майнових прав на вклад, але не більше суми, отриманої за Договором (в частині надання Банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу), майнові права на який є предметом застави, з поточного рахунка Вкладника, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Вкладнику Банком і на які будуть здійснені платежі за Договором (в частині надання Банківської послуги щодо розміщення банківського вкладу), та направити списані таким чином грошові кошти Вкладника в рахунок виконання грошових зобов'язання за договором, зобов'язання за яким були забезпечені заставою майнових прав на вклад.

5.5.6. З дати виконання зобов'язань Вкладника за договором, зобов'язання за яким були забезпечені заставою майнових прав на вклад, в повному обсязі та/або припинення договору застави, обмеження встановлені Договором по відношенню до Вкладу, майнові права на який є предметом застави, втрачають чинність.

5.6. ГАРАНТІЇ ЗА ВКЛАДОМ ТА РАХУНКОМ

5.6.1. Кожному Вкладнику (у цьому розділі під терміном «Вкладник» мається на увазі Клієнт/Вкладник) гарантоване відшкодування коштів за його вкладом Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд). Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи проценти, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування

коштів за вкладками, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладками не може бути меншою 200 000 гривень. Інформацію про актуальну суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладками Вкладник може отримати через Інтернет (на офіційному сайті Фонду www.fg.gov.ua), з інформаційних стендів в операційних залах Банку, або зателефонувавши Центру дистанційної підтримки клієнтів Банку та/або операційної зали будь-якої установи Банку. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладками

5.6.2. Вкладом у розумінні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах Договору/Заяви про надання банківської послуги або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані проценти на такі кошти.

5.6.3. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладками. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладками за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених чинним законодавством України.

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

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

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.

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

5.6.5. Нарахування процентів за вкладками припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку). Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 цього Закону.

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

5.6.7. Відшкодування коштів за вкладом 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 з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

5.6.9. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення 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);
- 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув 1 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», - 1 рік до дня прийняття такого рішення);
- 6) розміщені на вклад власником істотної часті банку;
- 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 12) суб'єкта підприємницької діяльності, який уклав або на користь якого укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунка*.

* Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

5.7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

5.7.1. Закриття рахунків Клієнтів відбувається відповідно до вимог Законодавства та умов Договору, Правил.

5.7.2. Клієнт може закрити рахунок, подавши до Банку Заяву про відмову від Банківської послуги та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. У разі смерті Клієнта рахунок закривається за зверненням спадкоємця.

5.7.3. Банк може відмовити в обслуговуванні рахунка та закрити рахунок, якщо операції за рахунком не здійснювались протягом 1-го календарного року (за винятком операцій із сплати на рахунок Клієнта нарахованих Банком процентів на залишок коштів по рахунку та/або операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги, якщо такі операції проводились) з дати подання Клієнтом Заяви про надання Банківської послуги або з моменту здійснення останньої операції по рахунку (крім операцій, визначених цим пунктом) пройшло не менше 1-го календарного року.

5.7.3.1. У випадку, якщо на рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, ознайомившись з повідомленням Банку про закриття рахунка, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунка для перерахування на нього залишку грошових коштів або отримати їх готівкою. У випадку, якщо Клієнт письмово не повідомить Банку реквізити такого рахунка або не отримає кошти готівкою протягом 30-ти календарних днів з моменту розміщення Банком письмового повідомлення, Банк має право залишок коштів на рахунку перерахувати на балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками», на якому кошти зберігаються до моменту звернення власника цих коштів. Проценти за залишком коштів по цьому рахунку не нараховуються. Банк стягує комісію за обслуговування цього рахунка у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

5.7.3.2. Рахунок вважається закритим через 30 календарних днів з дати розміщення Банком об'яви на Офіційному сайті Банку та/або на інформаційних стендах в установах Банку про закриття рахунка. При цьому боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов'язань за Договором залишаються чинними до моменту повного виконання Клієнтом боргових зобов'язань за Договором (в частині надання Банківської послуги).

6. МОБІЛЬНИЙ БАНКІНГ

6.1. СИСТЕМА ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ «БОТ»

6.1.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Банк надає Клієнту Банківську послугу з дистанційного обслуговування особових рахунків Клієнта, відкритих в Банку та інформаційні послуги (надання інформації про продукти та сервіси банку, огляд ринку, валютні котирування, перекази між власними рахунками, відновлення ПІН-коду та інше), через бот-сервіси у месенджерах Facebook, Viber, Telegram тощо, які використовуються клієнтами за допомогою мобільних пристроїв або ПК.

6.1.1.1. В порядку та на умовах, передбачених Договором, Банк надає Клієнту Банківську послугу з дистанційного обслуговування через месенджери Facebook, Viber, Telegram тощо за допомогою пристроїв Клієнта, для отримання Клієнтом інформаційних послуг від Банку та/або інформації щодо стану власних рахунків, перекази між власними рахунками, відновлення ПІН-коду, блокування Картки, замовлення Картки, що не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, надає Клієнту доступ до Системи дистанційного обслуговування «БОТ» (надалі – БОТ).

6.1.1.2. Клієнт здійснює доступ до БОТ за допомогою месенджерів Facebook, Viber, Telegram тощо.

6.1.1.3. Доступ до мережі Інтернет, використання месенджерів Facebook, Viber, Telegram тощо, а також порядок використання Клієнтом технічних засобів та програмного забезпечення, що є необхідними для здійснення доступу до месенджерів Facebook, Viber, Telegram, забезпечуються Клієнтом самостійно за його власний рахунок.

6.1.1.4. У разі використання БОТ Клієнт заздалегідь погоджується з усіма ризиками, які притаманні роботі в мережі Інтернет.

6.1.1.5. Банк надає Клієнту доступ до БОТ виключно у разі здійснення успішної Автентифікації Клієнта.

6.1.1.6. Авторизація Клієнта в БОТ здійснюється наступним чином:

- Клієнт обирає в меню сервісу Бот «авторизоване меню»;
- Клієнт проходить подвійну ідентифікацію/Автентифікацію підтверджуючи в БОТ номер мобільного телефону, який обов'язково має співпадати з його фінансовим номером телефону, наданим в Банк при відкритті рахунку, та надаючи 4 останні цифри номеру основної платіжної картки до поточного рахунку.

6.1.1.7. Клієнт несе усі ризики та негативні наслідки втрати, незаконного заволодіння, технічного перехоплення інформації тощо мобільного пристрою, мобільного телефону Клієнта та/або відповідної SIM-карти, встановлений відповідний Месенджер та наявний аккаунт (профіль) на відповідному Месенджері.

6.1.1.8. Датою здійснення ініційованої Клієнтом банківської операції вважається дата, що визначається самостійно Банком під час виконання відповідної банківської операції, але різниця між календарною датою ініціювання банківської операції та датою її здійснення не може перевищувати 1 (один) банківський день.

6.1.1.9. Клієнт і Банк дійшли згоди, що при входженні Клієнта в авторизовану зону (після проходження процедури подвійної ідентифікації/Автентифікації), Клієнтом надано згоду на обробку його персональних даних та він проінформований, що положення цих Правил, є обов'язковими для виконання Клієнтом і Банком.

6.1.2. РЕЖИМИ ДОСТУПУ ДО БОТ

6.1.2.1. Клієнт може отримати доступ до БОТ, що надає можливість Клієнту виконувати наступні операції та вчиняти наступні дії:

- 1) перегляд загальної інформації про відкриті в Банку рахунки Клієнта, інформації про залишки на рахунках і доступні суми коштів;
- 2) формування виписок по рахунках Клієнта;
- 3) перегляд загальної інформації про розміщені в Банку вклади (депозити) Клієнта;
- 4) формування загальних виписок про рух коштів по вкладних (депозитних) рахунках Клієнта;
- 5) переказ коштів з/на поточний/Ощадний рахунок Клієнта;
- 6) відновлення ПІН-коду;
- 7) оплата за кредитною картою;
- 8) блокування карток;

9) замовлення картки.

6.1.2.2. Клієнт може отримати доступ до БОТу разі, якщо:

- 1) у Клієнта є відкритий в Банку поточний рахунок в національній валюті, відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі щодо вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 2) Клієнт пройшов процедуру Авторизації через месенджери Facebook, Viber, Telegram тощо;
- 3) на дату здійснення доступу не потребується уточнення інформації та копій документів, на підставі яких раніше була проведена ідентифікація Клієнта.

6.1.2.3. При режимі доступу до БОТ Банк надає Клієнту доступ до БОТ виключно у разі здійснення успішної Автентифікації Клієнта, яка вважається такою у разі введення Клієнтом правильних даних.

6.1.3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ІНІЦІУВАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ДОПОМОГОЮ БОТ

6.1.3.1. З метою перегляду загальної інформації про відкриті в Банку рахунки Клієнта, інформації про залишки на рахунках і доступні суми коштів Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Мої фінанси».

6.1.3.2. З метою формування виписок по рахунках Клієнта, Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Виписка за операціями», потім обрати тип виписки та валюту рахунку, за яким клієнт бажає отримати виписку.

6.1.3.3. З метою ініціювання операції здійснення переказу з/на поточний/Ощадний власні рахунки Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Перевести гроші»;
- 2) обрати серед своїх Рахунків тип Рахунку з якого і на який має бути здійснено переказ, потім обрати варіант суми із запропонованих варіантів (варіанти пропонуються Клієнту, без можливості самостійного введення клієнтом суми);
- 3) підтвердити або скасувати команду на переказ шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції поповнення рахунку;
- 4) завершити виконання даної команди введенням індивідуального Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з переказу коштів Клієнт введенням індивідуального Q-code, підтверджує свій намір ініціювати переказ коштів між власними рахунками Клієнта. При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на переказ і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових.

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з поповнення рахунку за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) валюта Рахунку списання збігається з валютою Рахунку призначення;
- 3) на Рахунку списання достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії.

При виконанні операції з рахунку переказу коштів Банк списує кошти в сумі поповнення з Рахунку списання та зараховує їх на Рахунок призначення, а також списує з Рахунку списання комісію за здійснення ініційованої Клієнтом операції.

6.1.3.4. З метою ініціювання операції здійснення оплати заборгованості за кредитною картою Клієнта (відповідно до укладеного між Клієнтом та Банком договору) Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Поповнити кредитну картку»
- 2) обрати тип платежу «Мінімальний платіж» або «Сплатити всю заборгованість» (можливість самостійного введення суми відсутня);
- 3) підтвердити або скасувати команду на переказ шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції поповнення рахунку;
- 4) завершити виконання даної команди введенням індивідуального Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з оплати заборгованості за кредитною картою введенням індивідуального Q-code, Клієнт підтверджує свій намір ініціювати погашення кредиту. При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на

екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на погашення кредиту і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з погашення кредиту за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) валюта Рахунку списання збігається з валютою Рахунку для погашення;
- 3) на Рахунку списання достатньо коштів для здійснення погашення кредиту в зазначеній сумі.

При виконанні операції з погашення кредиту Банк списує кошти в сумі погашення з Рахунку списання та зараховує їх на Рахунок для погашення. Грошові кошти, надані Клієнтом і розміщені на Рахунку для погашення, направляються на погашення кредиту в строки та в порядку, що передбачені відповідним кредитним договором.

6.1.3.5. З метою ініціювання операції відновлення пін-коду, Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Відновити пін-код»;
- 2) обрати картку за якою необхідно відновити пін-код;
- 3) підтвердити чи скасувати команду шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції;
- 4) завершити виконання даної команди ввівши індивідуальний Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з відновлення пін-коду введенням індивідуального Q-code, Клієнт підтверджує свій намір ініціювати зміну пін-коду.

При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на відновлення пін-коду і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з відновлення пін-коду за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) на Рахунку списання достатньо коштів для списання коштів за відновлення пін-коду, згідно Тарифів Банку.

6.1.3.6. З метою ініціювання операції Блокування Картки (внесення Картки до Стоп-списку) Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Заблокувати картку»;
- 2) обрати Картку яку необхідно заблокувати;
- 3) надати команду на Блокування Картки шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції Блокування Картки;
- 4) завершити виконання даної команди ввівши індивідуальний Q-code, який Клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з Блокування Картки за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) Картка не була заблокована раніше.

Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з Блокування Картки така Картка вважається заблокованою, після чого всі операції з використанням цієї Картки, що потребують авторизації Банком, є неможливими.

6.1.3.7. З метою ініціювання операції Замовлення Картки Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та в зоні авторизованого меню обрати «Замовлення картки»;
- 2) вказати обов'язкові параметри, що вимагаються;
- 3) надати команду на Замовлення Картки шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції Замовлення Картки;
- 4) підтвердити замовлення додаткової Картки шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції.

Завершивши виконання команди з відновлення пін-коду введенням індивідуального Q-code, Клієнт підтверджує свій намір ініціювати Замовлення Картки.

При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на відновлення пін-коду і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) на Рахунку списання на момент ініціювання операції достатньо коштів для оплати комісії за випуск (емісію) Картки;

Після випуску (емісії) Банком Картки на ім'я Клієнта Клієнт може отримати таку Картку особисто в установі Банку.

6.1.4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1.4.1. Банк зобов'язується:

- 1) надавати Клієнту доступ до БОТ, відповідно до умов Договору та Правил;
- 2) виконувати дистанційні розпорядження Клієнта, авторизовані належним чином (крім випадків, визначених цими Правилами, коли введення авторизація не потребується), якщо вони відповідають умовам Договору та Правил;
- 3) виконувати інші визначені Правилами зобов'язання щодо банківських операцій, здійснюваних Клієнтом в БОТ;
- 4) виконувати дистанційні розпорядження Клієнта, що ініційовані через БОТ;
- 5) забезпечувати інформаційну підтримку Клієнта по питаннях, що стосуються роботи в БОТ;
- 6) інші обов'язки, передбачені Правилами.

6.1.4.2. Клієнт зобов'язується:

- 1) здійснювати доступ до БОТ з використанням технічних та програмних засобів, що відповідають наступним рекомендаціям:

для роботи з БОТ рекомендовано:

- використовувати окремий комп'ютер з обмеженим доступом з якого не здійснюється відвідування Інтернет-сайтів на якому встановлено тільки необхідне для роботи БОТ програмне забезпечення;
- встановити антивірусний захист, який автоматично оновлюється не рідше ніж раз на два дні;
- встановлювати та застосовувати додаткові програмні засоби безпеки, такі як брандмауери, анти шпигунське програмне забезпечення та інші;
- використовувати лише ліцензійне програмне забезпечення;
- забезпечити можливість автоматичного встановлення оновлень до операційної системи та допоміжного програмного забезпечення;
- встановити додатковий пароль для доступу до окремого комп'ютера.

коректна робота БОТ підтримується у наступних версіях (і вище) web-браузерів та операційних систем:

Браузери для персональних комп'ютерів:

- Chrome 39+
- Internet Explorer 10+
- Firefox 35+
- Opera 26+

Браузери, що вбудовані в операційні системи:

- Apple iOS 5+ (Safari)
- Android 4.0 (ICS)
- Android 4.1-4.3 (JellyBean)
- Android 4.4+
- Windows Phone 7.5+

Інші мобільні браузери:

- FirefoxMobile 18+
- Chrome for Android 18+
- OperaMobile 11.5+

- 2) Клієнт повинен забезпечувати недоступність третім особам:

- персональних реєстраційних даних;
- фізичного та віддаленого доступу до мобільного пристрою, який містить месенджер Facebook, Viber, Telegram тощо.

- 3) у разі зміни номера мобільного телефону чи інших ідентифікаційних даних негайно повідомити Банку актуальну інформацію;
- 4) у разі підозр про заволодіння ідентифікаційними даними третіми особами, негайно сповістити Банк.
- 5) виконувати вимоги Правил та рекомендації для безпечної роботи в системі БОТ;
- 6) не здійснювати в БОТ дії, що можуть призвести до неможливості іншими клієнтами постійно або тимчасово використовувати БОТ. У разі порушення Клієнтом даного зобов'язання, він зобов'язаний відшкодувати Банку та іншим клієнтам матеріальні та/або моральні збитки, спричинені відповідними діями Клієнта;
- 7) у разі компрометації або підозрах компрометації БОТ негайно повідомляти про це Банк;
- 8) не передавати третім особам інформацію, необхідну для проходження Автентифікації (подвійної ідентифікації);
- 9) інші обов'язки, передбачені Правилами та Політикою конфіденційності БОТ.

6.1.4.3. Банк має право:

- 1) призупинити дію або заблокувати доступ до БОТ при наявності наступних обставин:
 - а) підозри на здійснення шахрайських дій з використанням БОТ;
 - б) несанкціонованого втручання в роботу БОТ, що призвело до витоку, втрати, підробки, блокування інформації, спотворення процесу обробки інформації або до порушення встановленого порядку її маршрутизації;
 - в) використання Клієнтом будь-якого програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу ІБ;
 - г) несвоєчасне виконання зобов'язань Клієнта за будь-яким договором, що укладений між Банком та Клієнтом;
 - д) ненадання Клієнтом необхідної інформації/документів для здійснення його ідентифікації Банком.
- 2) за попереднім повідомленням Клієнта блокувати доступ Клієнта до БОТ з метою здійснення ремонтних та профілактичних робіт;
- 3) інші права, передбачені Правилами.

6.1.4.4. Клієнт має право:

- 1) на власний розсуд користуватися послугами БОТ, відповідно до умов Договору та Правил;
- 2) заблокувати доступ до БОТ шляхом особистого звернення до установи Банку або шляхом телефонного дзвінка до Банку та надання ідентифікаційної інформації: ПІБ та/або реєстраційного номера облікової картки платника податків, та/або дати народження, та/або серії та номера паспорта, та/або номера телефону, та/або номера поточного рахунку, та/або номера Картки, та/або слова-пароля, що було зазначене Клієнтом при відкритті Карткового рахунку в Банку;
- 3) цілодобово користуватися БОТ відповідно до порядку та умов, визначених Договором, Правилами, Тарифами;
- 4) переглядати інформацію по власних рахунках, відкритих в Банку, здійснювати безготівкові перекази з власних рахунків в національній валюті;
- 5) інші права, передбачені Правилами.

6.1.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 1) Банк не несе відповідальність за відсутність доступу до БОТ або некоректну роботу БОТ у разі використання Клієнтом для здійснення такого доступу технічних та програмних засобів, які не відповідають вимогам Правил, або вчинення Клієнтом інших дій, що не відповідають вимогам Правил.
- 2) Клієнт підтверджує, що номер телефону, який зазначений ним при проходженні процедури реєстрації в авторизовану зону на БОТ (проходження подвійної ідентифікації), доступний виключно особисто йому та що будь-які інші особи не мають доступу до цих даних. Клієнт приймає на себе всі ризики та всю відповідальність, пов'язану з невиконанням цього пункту Договору.
- 3) Клієнт зобов'язується відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових та/або винних (умисних чи з необережності) дій Клієнта. Клієнт несе відповідальність за всіма операціями, які здійснені через БОТ, впродовж всього терміну користування БОТ.
- 4) Клієнт несе повну відповідальність за всі операції, які здійснені через БОТ, після розголошення Клієнтом інформації, що необхідна для проведення Автентифікації.
- 5) Банк звільняється від відповідальності на невиконання умов Договору, Правилу наступних випадках:

- порушення Клієнтом умов Договору, Правил, в тому числі через недбалість та бездіяльність;
- режиму конфіденційності використання БОТ.
- неналежне функціонування програмного забезпечення чи обладнання, яке використовує Клієнт при роботі з БОТ;
- недостовірне надання Клієнтом особистої інформації, необхідної для обслуговування Клієнта за Договором;
- неналежне забезпечення антивірусного захисту пристрою, з якого Клієнт здійснює доступ до БОТ.

6.2. МОБІЛЬНИЙ ДОДАТОК ALTBANK PRIVATE

6.2.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.2.1.1. Банк забезпечує Клієнту цілодобову, за виключенням часу проведення Регламентних робіт, можливість роботи за допомогою мобільного банкінгу.

6.2.1.2. Підключення Клієнта до послуги мобільний банкінг здійснюється клієнтом самостійно через його обліковий запис за допомогою мобільного додатку ALTBANK PRIVATE встановленого на мобільний пристрій та за допомогою Scratchкартки, яка видається Клієнту під підпис та містить логін і пароль для входу в авторизовану зону додатку та інформацію для здійснення переказів коштів.

6.2.1.3. Виконання Клієнтом процедури активації послуги мобільний банкінг та/або перший вхід до мобільного додатку ALTBANK PRIVATE на мобільному пристрої визнається згодою Клієнта з цими Правилами, тарифами за використання мобільного банкінгу.

6.2.1.4. Відключення Користувача від мобільного банкінгу виконується самостійно шляхом видалення мобільного додатку ALTBANK PRIVATE на мобільному пристрої або шляхом звернення Користувача до Контакт-центру банку в разі успішного проходження процедури ідентифікації, або з ініціативи Банку у передбачених даними Правилами випадках.

6.2.1.5. Сторони визнають, що за умови додержання вимог цих Правил, послуга мобільний банкінг забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.

6.2.1.6. Сторони використовують послугу мобільний банкінг для перегляду особистої фінансової інформації та здійснення операцій за Рахунками.

6.2.1.7. Банк засобами мобільного банкінгу забезпечує доступ до всіх Рахунків Клієнта, які відкриті в Банку.

6.2.1.8. Вхід у мобільний банкінг здійснюється шляхом введення Клієнтом власного паролю, який вказаний на Scratchкартці у полі «Пароль 1» для доступу до мобільного банкінгу, що видається йому Банком.

6.2.1.9. Банк приймає до виконання документи оформлені відповідно до вимог, встановлених цими Правилами, нормативними документами Національного банку України та чинним законодавством України, у разі якщо Користувач мобільного банкінгу здійснив вхід у мобільний банкінг, використовуючи мобільний пристрій, на якому він встановив та активував програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE, ввів власний пароль для доступу до мобільного банкінгу.

6.2.1.10. Заяви-доручення, що ініційовані Користувачем мобільного банкінгу, дійсність яких підтверджена ним за допомогою входу в мобільний банкінг з використанням мобільного пристрою на якому Користувач активував програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE, введенням власного паролю для доступу до мобільного банкінгу, надіслані на виконання до Банку засобами мобільного банкінгу, виконуються Банком виключно у межах залишку коштів та/або за рахунок Кредитного ліміту за Рахунком Клієнта, шляхом списання коштів Банком з рахунку Клієнта за реквізитами та в сумах, зазначених у документі Клієнтом.

6.2.1.11. Інформація про результати обробки, виконання, або про відмову в обробці та виконанні документу Банком відображається в мобільному банкінгу для Користувача у вигляді встановлення відповідного статусу для кожного документу.

6.2.1.12. Обробка та виконання платіжних документів, отриманих за допомогою мобільного банкінгу, здійснюється Банком у порядку, визначеному внутрішнім регламентом робіт Банку та нормативними документами Національного банку України.

6.2.1.13. При обробці документів, отриманих засобами мобільного банкінгу, у годиннику апаратних засобів Банку використовується встановлений час, який відповідає часовому поясу, встановленому у м. Київ, Україна.

6.2.1.14. При виникненні позаштатних ситуацій, пов'язаних із роботою мобільного банкінгу, в т.ч. викликаних шахрайськими діями третіх осіб, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк через звернення до Контакт-центру.

6.2.1.15. Довідково-інформаційні матеріали (Тарифи Банку, інформація про доступний та новий функціонал та нові послуги, які клієнт може отримати через мобільний банкінг) публікуються на офіційному Інтернет-сайті Банку та/або розміщуються на інформаційних стендах Банку.

6.2.1.16. Плата за користування мобільним банкінгом та плата за здійснення операцій нараховується у розмірі, визначеному Тарифами Банку та списується із Рахунку Клієнта у порядку, визначеному Правилами.

6.2.1.17. У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Користувача мобільного банкінгу для списання плати за користування послугами мобільного банкінгу, Банк відмовляє Користувачеві мобільного банкінгу у здійсненні операції або у користуванні послугою та/або блокує вхід до мобільного банкінгу.

6.2.1.18. Інформація щодо здійснених Користувачем операцій за допомогою мобільного банкінгу фіксується в електронних протоколах роботи, які зберігаються у Банку протягом строку, визначеного внутрішніми нормативними актами Банку відповідно до чинного законодавства України.

6.2.2. ПІДКЛЮЧЕННЯ ТА АКТИВАЦІЯ МОБІЛЬНОГО ДОДАТКУ ALTBANK PRIVATE

6.2.2.1. Банк забезпечує Клієнту цілодобову, за виключенням часу проведення Регламентних робіт, можливість роботи в мобільному банкінгу.

6.2.2.2. Доступ Користувача до мобільного банкінгу можливе через мобільний пристрій Користувача, на якому встановлене та активоване офіційне програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE та при наявності доступу до мережі Інтернет.

6.2.2.3. Підключення Клієнта до послуги мобільний банкінг здійснюється клієнтом самостійно через його обліковий запис в за допомогою мобільного додатку ALTBANK PRIVATE, встановленого на мобільний пристрій, при цьому на мобільному пристрої встановлюється та активується програмне забезпечення, яке забезпечує надання послуги мобільний банкінг.

6.2.2.4. Процедура активації послуги вимагає від Клієнта наступних дій:

- 1) зайти в Інтернет;
- 2) завантажити на свій смартфон програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE з офіційного магазину додатків компанії Apple Inc. (App Store) чи Google Inc. (Google Play), залежно від операційної системи, на якій працює смартфон;
- 3) активувати встановлене на свій смартфон програмне забезпечення за допомогою коду активації, отриманого від Банку.

6.2.2.5. При цьому виконання Клієнтом процедури активації послуги Мобільний банкінг визнається згодою Клієнта з цими Правилами, тарифами за користування мобільним банкінгом.

6.2.2.6. Відключення Користувача від мобільного банкінгу виконується самостійно шляхом видалення мобільного додатку ALTBANK PRIVATE на мобільному пристрої або шляхом звернення Користувача до Контакт-центру банку, за умови успішного проходження процедури ідентифікації.

6.2.2.7. Сторони визнають, що за умови додержання вимог цих Правил, в тому числі правил безпеки при використанні мобільного банкінгу, забезпечується надійна робота при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.

6.2.2.8. Сторони використовують мобільний банкінг для здійснення операцій за Рахунками, отримання інформаційних та рекламних матеріалів і т.п.

6.2.3. ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ В МОБІЛЬНОМУ ДОДАТКУ ALTBANK PRIVATE

6.2.3.1. Банк засобами мобільного банкінгу забезпечує здійснення Користувачем інформаційних та розрахункових операцій за всіма Рахунками Користувача, які відкриті в Банку, зокрема Користувач може:

1. отримати інформацію за:

- 1) всіма власними рахунками, відкритими в Банку;

- 2) за залишками на балансах даних рахунків;
- 3) за здійсненими операціями за Рахунками Користувача;
- 4) інформацію щодо курсів валют, встановлених Банком на дату запиту, та ринковими котируваннями

2. здійснити операції за власними рахунками:

- 1) перекази між власними рахунками, в тому числі між рахунками в іноземній валюті;
- 2) поповнення мобільних телефонів, в рамках добових лімітів на дану операцію, встановлених банком.

Всі платіжні операції користувач підтверджує власним Q-code.

3. здійснити операції з картками, що випущені до власних рахунків:

- 1) тимчасово заблокувати картку до відкритого рахунку, зазначивши причину блокування;
- 2) обрати та активувати із запропонованих банком пакетів лімітів на здійснення карткових операцій в Україні та закордоном а також в мережі інтернет;
- 3) обрати строк дії даних лімітів та змінити їх за бажанням;

4. здійснити картковий переказ card-to-card обравши відповідний пункт меню в мобільному додатку, який переводить користувача на посилання на сайті Altbank для здійснення даної операції.

6.2.3.2. З метою ініціювання операції **поповнення мобільного телефону**, Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та обрати «Поповнити мобільний»;
- 2) обрати/ввести номер телефону, який необхідно поповнити;
- 3) ввести необхідну суму поповнення;
- 4) підтвердити чи скасувати команду шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції;
- 5) завершити виконання даної команди ввівши індивідуальний Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з поповнення мобільного введенням індивідуального Q-code, Клієнт підтверджує свій намір ініціювати поповнення мобільного телефону на власноруч введenu суму.

При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на поповнення мобільного і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з поповнення мобільного за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) на Рахунку списання достатньо коштів для списання коштів для поповнення мобільного, згідно Тарифів Банку.

6.2.3.3. З метою ініціювання операції **Блокування Картки** (внесення Картки до Стоп-списку) Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та увійшовши до відповідного продукту обрати «Заблокувати картку»;
- 2) обрати Картку яку необхідно заблокувати;
- 3) вибрати причину блокування із запропонованих на екрані;
- 4) надати команду на Блокування Картки шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції Блокування Картки;
- 5) завершити виконання даної команди ввівши індивідуальний Q-code, який Клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з Блокування Картки за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) Картка не була заблокована раніше.

Після виконання Банком ініційованої Клієнтом операції з Блокування Картки така Картка вважається заблокованою, після чого всі операції з використанням цієї Картки, що потребують авторизації Банком, є неможливими.

6.2.3.4. З метою ініціювання операції **Встановлення Ліміту на Картку** Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) обрати Картку на якій необхідно встановити Ліміт;
- 2) успішно пройти Автентифікацію та увійшовши до відповідного продукту обрати «Ліміти»;
- 3) вибрати один із видів запропонованих Лімітів;
- 4) обрати строк дії обраного Ліміту;
- 5) надати команду на Встановлення ліміту на Картці шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції Встановлення ліміту на Картці.

При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на встановлення Ліміту на Картку і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових.

6.2.3.5. З метою ініціювання **здійснення переказу з/на власні рахунки** (поточний/Ощадний) Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та увійшовши до відповідного продукту обрати «Перекази»;
- 2) обрати серед своїх Рахунків тип Рахунку з якого і на який має бути здійснено переказ, потім обрати варіант суми із запропонованих варіантів;
- 3) підтвердити або скасувати команду на переказ шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції поповнення рахунку;
- 4) завершити виконання даної команди введенням індивідуального Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з переказу коштів Клієнт введенням індивідуального Q-code, підтверджує свій намір ініціювати переказ коштів між власними рахунками Клієнта. При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на переказ і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових.

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з поповнення рахунку за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) валюта Рахунку списання збігається з валютою Рахунку призначення;
- 3) на Рахунку списання достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії.

При виконанні операції переказу коштів Банк списує кошти в сумі поповнення з Рахунку списання та зараховує їх на Рахунок призначення, а також списує з Рахунку списання комісію за здійснення ініційованої Клієнтом операції.

6.2.3.6. З метою ініціювання здійснення карткового **переказу card-to-card** Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та обрати «Переказ з карти на карту»;
- 2) після автоматичного переходу за посиланням на сайті Altbank для здійснення даної операції необхідно покроково ввести наступні дані:
 - a) номер Карти Відправника (16 цифр);
 - b) строк дії Карти Відправника (місяць/рік);
 - c) CVV2 (за системою Visa) / CVC2 (за системою MasterCard) код Карти Відправника (3 цифри, розташовані на смузі для підпису Держателя Картки);
 - d) номер Карти Отримувача (16 цифр);
 - e) суму переказу в національній валюті.
- 3) Після перевірки введених параметрів послуги у екранній формі для здійснення переказу (у т.ч. коректність вказаних номерів Карток, суми переказу та розрахунку комісії), акцептувати публічну пропозицію, шляхом проставлення відмітки в полі «З умовами ознайомлений», підтвердивши своє бажання виконати переказ шляхом натискання на кнопку «Виконати переказ». Після підтвердження параметрів переказу можливість їх змінити відсутня.
- 4) Після отримання від Банку SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Відправника (номер на який підключено послугу SMS банкінг) одноразового цифрового паролю, отриманий одноразовий цифровий пароль необхідно ввести у відповідне поле аутентифікаційної сторінки.

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію здійснення карткового переказу card-to-card за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;

- 2) валюта Рахунку Відправника збігається з валютою Рахунку Отримувача;
- 3) на Рахунку Відправника достатньо коштів для здійснення переказу та сплати відповідної комісії.

При виконанні операції здійснення карткового переказу card-to-card з рахунку Відправника Банк списує кошти в сумі переказу, а також комісію за здійснення ініційованої Клієнтом операції.

6.2.3.7. З метою ініціювання операції здійснення **оплати заборгованості за кредитною картою** Клієнта (відповідно до укладеного між Клієнтом та Банком договору), Клієнт має здійснити наступні кроки:

- 1) успішно пройти Автентифікацію та увійшовши до відповідного продукту обрати «Перекази» > «Кредитна картка»;
- 2) обрати тип платежу «MIN СУМА» або «MAX СУМА» підтвердити або скасувати команду на переказ шляхом натискання відповідних елементів управління (кнопок) на екранних формах операції поповнення рахунку;
- 3) завершити виконання даної команди введенням індивідуального Q-code, який клієнт отримує разом з паролем доступу до мобільного банкінгу на особистій Scratchкарці після підписання договору банківського обслуговування та відкриття рахунку.

Завершивши виконання команди з оплати заборгованості за кредитною картою введенням індивідуального Q-code, Клієнт підтверджує свій намір ініціювати погашення кредиту. При цьому Сторони домовились, що здійснення автентифікації та авторизації, що призводить до переходу на екранну форму із результатом виконання операції, являється електронним підписом електронного документа на погашення кредиту і не потребує додаткового оформлення будь-яких документів, в тому числі паперових

Банк виконує ініційовану Клієнтом операцію з погашення кредиту за наступних умов:

- 1) попередньо була успішно проведена Авторизація Клієнта;
- 2) валюта Рахунку списання збігається з валютою Рахунку для погашення;
- 3) на Рахунку списання достатньо коштів для здійснення погашення кредиту в зазначеній сумі.

При виконанні операції з погашення кредиту Банк списує кошти в сумі погашення з Рахунку списання та зараховує їх на Рахунок для погашення. Грошові кошти, надані Клієнтом і розміщені на Рахунку для погашення, направляються на погашення кредиту в строки та в порядку, що передбачені відповідним кредитним договором.

6.2.4. ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ ПРИ ВИКОРИСТАННІ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

- 1) Під час активації та використання мобільного банкінгу Клієнт зобов'язаний суворо дотримуватись вимог цього Розділу Правил, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку.
- 2) Користуватися послугою мобільний банкінг можливо лише на тому мобільному пристрої, на якому програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE було завантажено з офіційних магазинів додатків компанії Apple Inc. (App Store) чи Google Inc. (Google Play) та активоване відповідно до цих Правил. Усі інші джерела отримання програмного забезпечення не є офіційними і Банк не несе відповідальність за наслідки встановлення програмного забезпечення з таких джерел.
- 3) Необхідно обмежити доступ до мобільного пристрою сторонніх осіб. У разі втрати мобільного пристрою, на якому було встановлене та активоване програмне забезпечення ALTBANK PRIVATE, необхідно негайно звернутися до Контакт-центру Банку для блокування послуги.
- 4) Необхідно тримати у таємниці та не повідомляти стороннім особам Засоби Автентифікації та інші дані Облікового запису, номери банківських платіжних карт та строки їх дії, секретні коди (три цифри на зворотній стороні) та слова-паролі банківських платіжних карт.
- 5) Встановити антивірусне програмне забезпечення, регулярно поновлювати антивірусну базу та регулярно здійснювати перевірку смартфона на наявність вірусів та шпигунських програм.
- 6) Користувач має регулярно оновлювати програмне забезпечення смартфона (в т.ч. операційну систему) із офіційних джерел компаній-розробників.
- 7) Не встановлювати програми звантажені з невідомих джерел/веб-сайтів і не відкривати файли, отримані з ненадійних джерел, надіслані електронною поштою від невідомих відправників тощо.
- 8) На пристрої, що працює на операційній системі iOS або Android, забороняється проводити операції розблокування (отримання адміністративних повноважень, rooted/jailbreak пристрої) для встановлення неліцензійного програмного забезпечення або внесення змін не передбачених розробником операційної системи iOS або Android.

- 9) У випадку виявлення неініційованої Користувачем мобільного банкінгу оплати або спроби несанкціонованого доступу до мобільного банкінгу, Користувач має негайно повідомити про це Банк, зателефонувавши до Контакт-центру для блокування доступу до мобільного банкінгу та виконання інших дій, спрямованих на недопущення несанкціонованого використання мобільного банкінгу.
- 10) Необхідно уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на екран смартфона при роботі у мобільному банкінгу. У випадку невідповідності їм тим, що виводяться зазвичай – повідомити Банк. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, прохання встановити підозріле програмне забезпечення на смартфон, тощо.
- 11) Клієнт має взяти до уваги, що Банк не здійснює дзвінки та розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію про логіни, паролі (в т.ч. одноразові та слова-паролі до платіжних карт), номери банківських платіжних карт та строки їх дії, секретні коди банківських платіжних карт (три цифри на зворотній стороні) тощо, або інші конфіденційні дані.
- 12) Використовувати надійні паролі доступу до мобільного банкінгу, що відповідають наступним вимогам:
 - довжина не менш ніж 6 символів;
 - новий пароль не повинен повторювати попередній;
 - не встановлювати паролем логін, дату народження і т.п.
 - змінювати Пароль для входу в мобільний банкіг не рідше ніж один раз на 3 місяці.
- 13) Не використовувати для доступу до мобільного банкінгу паролі, які Клієнт використовує в інших Інтернет - сервісах (електронна пошта, форуми тощо).
- 14) Пароль доступу у мобільний банкіг не має зберігатися на смартфоні, де встановлений офіційний додаток (у примітках, смс, нагадуваннях, веб-браузері тощо).
- 15) Контролювати розмір залишку по своїх Рахунках користувача та його відповідність виконаним операціям.
- 16) Якщо несанкціонована Користувачем мобільного банкінгу оплата була виконана Банком Користувач мобільного банкінгу повинен негайно надати до Банку у письмовому вигляді листа-повідомлення про несанкціонований переказ коштів з детальним описом обставин події. Також рекомендується звернутись до правоохоронних органів та надати в Банк копію такого звернення.
- 17) Після закінчення роботи в мобільному банкінгу Користувач мобільного банкінгу повинен вийти з неї натиснувши «Вихід».
- 18) Для роботи в мобільному банкінгу, Користувач мобільного банкінгу має використовувати лише власний мобільний пристрій. Використання Користувачем для отримання послуги мобільного пристрою інших осіб пов'язане із ризиками сплати з рахунків Користувача іншими особами, всупереч його волі.
- 19) На мобільний пристрій, де встановлено офіційний додаток ALTBANK PRIVATE, має бути встановлено пароль доступу.

6.2.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.2.5.1. Банк зобов'язується:

- 1) Забезпечувати цілодобову працездатність мобільного банкінг та доступ до нього Користувачам, за виключенням часу проведення Регламентних робіт.
- 2) Приймати до виконання документи, отримані від Користувача за допомогою мобільного банкінгу, що оформлені та засвідчені Користувачем у порядку, визначеному цими Правилами.
- 3) Здійснювати обробку документів відповідно до встановлених внутрішнім регламентом робіт норм, стандартів, положень Національного банку України, Банку та цих Правил.
- 4) Інформувати Користувача про результат обробки прийнятих до виконання документів, шляхом встановлення відповідного статусу кожному такому документу.
- 5) Надавати Користувачу інформацію за його Рахунками засобами мобільного банкінгу.
- 6) Консультувати Користувача з питань експлуатації мобільного банкінгу через Контакт-центр та установи Банку.

- 7) Вести архів Заяв-доручень, здійснювати їх зберігання протягом терміну, визначеного для такого типу документів Національним банком України.

6.2.5.2. Банк має право:

- 1) Списувати із Рахунків Користувача плату за користування мобільним банкінгом та здійснення операцій у розмірах, визначених Тарифами Банку.
- 2) Змінювати перелік послуг, що надаються засобами мобільного банкінгу, параметри мобільного банкінгу, ліміти операцій мобільного банкінгу та функціональні можливості мобільного банкінгу.
- 3) Відмовити Користувачу у виконанні документу у разі, якщо при перевірці реквізитів виявлено невідповідності.
- 4) Для ділової комунікації з Користувачем надсилати інформацію стосовно обслуговування Користувача Банком, у вигляді SMS-повідомлення або повідомлення у месенджери на номер мобільного телефону, листа на електронну адресу, листа на поштову адресу, що вказані у Обліковому записі Користувача.
- 5) Призупинити виконання документів, у випадку виникнення технічних неполадок або інших обставин, в тому числі у випадку зміни законодавства України, що робить неможливим або небажаним роботу з документом із точки зору безпеки тощо.
- 6) Заблокувати доступ до мобільного банкінгу для здійснення регламентних, технологічних або ремонтних робіт. Інформування Клієнтів про такі заходи виконується шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному Інтернет-сайті Системи та/або шляхом направлення іншим прийнятним для Банку способом.
- 7) Здійснювати блокування доступу Користувача до мобільного банкінгу у випадку виникнення підозри у компрометації Засобів аутентифікації, втрати телефону та/або при надходженні від Користувача повідомлення про втрату Картки, наявності несанкціонованих Заяв-доручень, інших шахрайських дій тощо.
- 8) Блокувати доступ Користувача до мобільного банкінгу у випадку недостатності коштів на Рахунку для стягнення плати за користування мобільним банкінгом.
- 9) Приймати до виконання документи у відповідності із черговістю їх надходження та винятково у межах залишку коштів за Рахунком, якщо інше не передбачено тарифами та правилами обслуговування такого рахунку.
- 10) Відмовити Користувачу у прийомі від нього документу у разі встановлення, що ця операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу або її учасником чи вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено у перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Відмова Банку надається Користувачу шляхом зазначення статусу платежу у мобільному банкінгу.
- 11) Затребувати документи щодо з'ясування особи Користувача мобільного банкінгу, суті діяльності, фінансового стану. При цьому Користувач повинен надати такі документи на першу вимогу Банку.
- 12) Залишити без виконання документ у випадку, якщо Користувач не надасть необхідні документи і відомості, необхідні для встановлення обов'язкових даних, або умисно подасть неправдиві відомості про себе. При цьому Банк повідомляє Клієнта засобами мобільного банкінгу про причину невиконання документу.
- 13) Зупинити обслуговування Користувача у мобільному банкінгу у разі невиконання ним вимог безпеки користування мобільним банкінгом та цих Правил.
- 14) Відмовити в обслуговуванні Користувача мобільного банкінгу у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 15) Блокувати Обліковий запис Користувача у разі невикористання ним мобільного банкінгу протягом 6 (шести) місяців поспіль та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.2.5.3. Користувач зобов'язується:

- 1) Здійснювати операції відповідно до цих Правил та вимог чинного законодавства України.
- 2) Надати згоду Банку на договірне списання з Рахунків Користувача плати за обслуговування у Системі мобільний банкінг відповідно до Тарифів Банку.
- 3) Здійснювати операції у рамках доступного залишку коштів за Рахунками.
- 4) Дотримуватись правил безпеки при роботі у мобільному банкінгу, визначених цими Правилами.

- 5) Забезпечувати конфіденційність Засобів Автентифікації.
- 6) У випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до мобільного банкінгу, компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Картки, наявності несанкціонованих документів, інших шахрайських дії тощо, негайно звернутись до Контакт-центру для виконання дій із блокування доступу до мобільного банкінгу.
- 7) Ознайомлюватись зі змінами цих Правил, що розміщені на офіційному сайті Банку.
- 8) Використовувати мобільний банкінг виключно для виконання операцій, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності.
- 9) Надавати на першу вимогу Банку відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації Користувача та фінансового моніторингу банківських операцій, що проводяться засобами мобільного банкінгу.
- 10) Визнати, що за умови додержання вимог цих Правил та правил безпеки роботи, Мобільний банкінг забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.
- 11) Надати згоду про те, що при зверненні до Контакт-центру, буде проведено аудіозапис телефонних розмов між Користувачем системи та Банком, та що такий аудіозапис може бути використаний у якості доказів у суді.
- 12) При відкритті нових рахунків, ознайомитися з Правилами та Тарифами Банку, що розміщені на Офіційному інтернет-сайті Банку, дотримуватися їх положень та сплатити відповідну до тарифів комісію.

6.2.5.4. Користувач має право:

- 1) Здійснювати цілодобовий доступ до мобільного банкінгу за виключенням випадків, що вказані в цих Правилах.
- 2) Передавати до Банку на виконання документи засобами мобільного банкінгу.
- 3) Отримувати консультації Банку із питань експлуатації мобільного банкінгу, а також довідково-інформаційні матеріали з експлуатації мобільного банкінгу.
- 4) У випадку будь-якої підозри з приводу компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Картки, зміни електронної адреси, що використовувалась при реєстрації в мобільному банкінгу, наявності несанкціонованих документів, інших шахрайських дії тощо, звернутися до Банку для блокування Облікового запису та/або заміни Засобу автентифікації у порядку, визначеному Банком.
- 5) Розблокувати доступ до мобільного банкінгу самостійно шляхом проходження процедури активації мобільного банкінгу.

6.2.6. Відповідальність Сторін

За невиконання або неналежне виконання зобов'язань Сторони несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України.

При використанні мобільного банкінгу Користувачем, Банк не несе відповідальності за:

- технічний стан мобільного пристрою Користувача мобільного банкінгу, неякісне з'єднання або неможливість встановлення з'єднання з мережею Інтернет, та інші неполадки, що не залежать від Банку, та які унеможливають отримання Послуги мобільного банкінгу;
- невиконання або неналежне виконання документів у випадку порушення Користувачем цих Правил при роботі з мобільним банкінгом;
- заподіяну Користувачу шкоду, яка виникла внаслідок порушення системи захисту інформації не з вини Банку та/або недодержання Користувачем правил безпеки при роботі з мобільним банкінгом, визначених цими Правилами;
- можливі збитки, що завдані діями третіх осіб внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Користувача, що знаходиться у не банківських мережах зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Користувача;
- шкоду, що виникла у випадку несвоечасного звернення Користувача до Банку після виявлення факту несанкціонованого доступу до мобільного банкінгу, компрометації Засобів Автентифікації, втрати телефону, втрати Картки, зміни електронної адреси, що використовувалась при реєстрації в мобільного банкінгу, наявності несанкціонованих документів, інших шахрайських дії тощо;
- помилкове зарахування/списання коштів з Рахунків Користувача, що відбулось з вини Користувача.

Клієнт несе повну відповідальність перед Банком відповідно до чинного Законодавства України за достовірність інформації, що надається ним при заповненні документів на відправку для опрацювання за допомогою мобільного банкінгу.

7. ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ЦІННОСТЕЙ

7.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ В ОРЕНДУ ІНДИВІДУАЛЬНОГО СЕЙФА

7.1.1. Банк надає Клієнту в оренду індивідуальний Сейф, на умовах платності та строковості.

За користування Сейфом, Клієнт повинен сплатити комісійну винагороду Банку у розмірі, визначеному у Заяві про надання Банківських послуг та Тарифами Банку. Номер, розмір Сейфа, адреса приміщення сховища, де орендується Сейф та інші умови вказуються у Заяві про надання Банківської послуги. У разі якщо замовниками Банківської послуги з оренди Сейфа виступають дві особи одночасно, Банк зобов'язується забезпечити Клієнту 1 та/або його Довіреній особи, доступ до Сейфа виключно в присутності Клієнта 2 та/або його Довіреній особи. Забезпечити Клієнту 2 та/або його Довіреній особи, доступ до Сейфа виключно в присутності Клієнта 1 та/або його Довіреній особи. Клієнт 1 та Клієнт 2 як разом, так і окремо надалі іменуються – Клієнт.

7.1.2. Сейф призначений для розміщення Клієнтом або його Довіреними особами матеріальних цінностей та документів (надалі – Цінності).

7.1.3. Клієнт має право користуватися Сейфом, отриманим в оренду, щоденно в межах режиму роботи відповідної установи Банку.

7.1.4. Клієнт не може зберігати в Сейфі предмети, визначені п.7.2 Правил та Законодавством як такі, що вилучені з цивільного обороту або обмежені в цивільному обороті.

7.1.5. Банк видає Клієнту 2 Ключі від Сейфа, незалежно від кількості фізичних осіб, визначених Заявами про надання Банківських послуг.

7.1.6. Для користування Сейфом Клієнт повинен мати при собі ключі від Сейфа, а також документ, що посвідчує особу (разом з довіреністю для Довіреній особи).

7.1.7. Для отримання Ключа Клієнт вносить суму коштів заставної вартості Ключа, визначену у Заяві про надання Банківських послуг, згідно з Тарифами Банку. У разі втрати/поломки Ключа сума заставної вартості Ключа Клієнту не повертається.

7.1.7.1. У разі продовження Клієнтом строку оренди Сейфа/заміни Сейфа заставна вартість Ключа встановлюється у розмірі, визначеному Тарифами Банку на дату подання Заяви про надання Банківської послуги (про продовження строку оренди Сейфа/заміну Сейфа).

7.1.8. Клієнт несе особисту відповідальність за збереження наданого йому або Довіреній особі Ключа.

7.1.9. Після закінчення строку оренди Сейфа або при достроковому розірванні Договору в частині надання Банківської послуги, Клієнт повинен звільнити Сейф та повернути Ключ безпосередньо до каси Банку уповноваженому працівнику установи Банку. Ключ приймається від Клієнта після перевірки уповноваженим працівником Банку у присутності Клієнта звільненого Сейфа. Заставна вартість Ключа повертається Банком готівкою через касу установи Банку (у день повернення Клієнтом Ключа Банку) або, за бажанням Клієнта, безготівково на вказаний у Заяві про надання Банківських послуг поточний рахунок, відкритий як у Банку, так і у інших банківських установах.

7.1.10. У випадку втрати/поломки Ключа від Сейфа Клієнт повинен негайно сповістити про це відповідну установу Банку, шляхом надання письмової заяви та у заяві вказати орієнтовну дату, коли Клієнт бажає отримати Цінності. Примусове розкриття Сейфа відбувається уповноваженими працівниками Банку у присутності Клієнта, про що оформлюється відповідний акт.

7.1.10.1. За умови наявності у Банку вільного Сейфа, Клієнт може подати Банку Заяву про надання Банківської послуги (про заміну Сейфа). У разі отримання в оренду Сейф більшого розміру/чи продовження строку оренди Сейфа, вартість Банківської послуги збільшується у відповідності з Тарифами Банку.

7.1.10.2. У разі відсутності у Банку вільного Сейфа, Договір, в частині надання Банківської послуги, вважається достроково розірваним. Сплачена Клієнтом вартість Банківської послуги за оренду Сейфа Банком не повертається.

7.1.11. Якщо Сейфом користуються декілька фізичних осіб, кожна особа повинна мати при собі документ, що посвідчує особу. При цьому користуватися Сейфом можливо лише за умови присутності відразу всіх фізичних осіб, передбачених Заявою про надання Банківської послуги, в межах режиму роботи відповідної установи Банку.

7.1.12. Клієнт має право доручити користування Сейфом Довіреній особі на підставі належним чином оформленої довіреності. Ключ Довіреній особі Клієнт передає самостійно.

7.1.13. Відкриття/закриття Сейфа здійснюється Клієнтом в присутності уповноваженого працівника Банку. Для роботи з Цінностями Клієнту може надаватися окрема кабіна.

7.1.14. У разі, якщо закінчився строк оренди Сейфа і Клієнт не забрав вкладені на зберігання у Сейф Цінності, після спливу 60 календарних днів після закінчення строку оренди Сейфа, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа, після чого Цінності Клієнта знаходяться на відповідальному зберіганні у Банку. Сума заставної вартості Ключа Клієнту після примусового розкриття Банком Сейфа не повертається. Для покриття інших витрат Банку, які виникли при примусовому розкритті Сейфа, Банк має право отримати задоволення своїх вимог за рахунок інших коштів та майна Клієнта в порядку, встановленому Законодавством.

7.1.15. Якщо Клієнт не забрав вкладені у Сейф Цінності по закінченні строку оренди Сейфа і не продовжив цей строк, Клієнт зобов'язаний сплатити на користь Банку суму вартості не оплачених орендованих днів (виходячи з розміру орендної плати, визначеного Заявою про надання Банківської послуги), а також пеню у розмірі подвійної суми орендної плати, визначеної Заявою про надання Банківської послуги, за кожну прострочену добу. Обслуговування Клієнта здійснюється тільки після повного погашення останнім заборгованості перед Банком.

7.1.16.3 метою продовження строку оренди Сейфа Клієнт, не раніше ніж за 30 календарних днів до закінчення строку оренди Сейфа, надає до Банку Заяву про надання Банківської послуги (про продовження строку оренди Сейфа) на умовах діючих Тарифів Банку.

7.1.17. У разі розірвання Клієнтом Договору в частині надання Банківської послуги, шляхом подання Заяви про відмову від отримання Банківської послуги до закінчення строку оренди Сейфа, сплачена Клієнтом вартість послуг за оренду Сейфа Банком не повертається.

7.1.18. У разі завдання Банку шкоди, завданої, зокрема, але не виключно, властивостями зданих на зберігання Цінностей, внаслідок якої Банк поніс певні збитки, Клієнт повинен відшкодувати Банку заподіяні збитки у повному обсязі.

7.1.19. У відповідності до ст. 971 Цивільного кодексу України, Банк не несе відповідальності за вміст Сейфа, а тільки гарантує належний стан (справність) Сейфа, відсутність можливості доступу третіх осіб до нього.

7.1.20. У випадку смерті Клієнта його спадкоємці мають право звернутися до установи Банку з вимогою про повернення Цінностей з обов'язковим наданням Банку: - нотаріально засвідченої копії свідоцтва про право на спадщину (або рішення суду, яке набрало законної сили); - документ що посвідчує особу та документ, що підтверджує присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків.

7.1.20.1. Якщо до Банку спадкоємцями повернутий Ключі та відсутня заборгованість Клієнта перед Банком, спадкоємцям повертається сума заставної вартості Ключа, у розмірі, що зазначена у Заяві про надання Банківської послуги. Якщо Ключі не були повернуті спадкоємцями до Банку, Банк здійснює примусове розкриття Сейфа. Сума заставної вартості Ключа спадкоємцям після примусового розкриття Банком Сейфа не повертається. Примусове розкриття Сейфа проводиться за умови одночасної присутності всіх спадкоємців при розкритті Сейфа.

7.1.20.2. Якщо Цінності померлого Клієнта зберігались довше строку оренди Сейфа, зазначеного у Заяві про надання Банківської послуги, до моменту примусового розкриття Банком Сейфа, будь хто із спадкоємців сплачує на користь Банку суму вартості не оплачених Клієнтом орендованих днів, згідно з Тарифами Банку.

7.1.21. У випадку, якщо Клієнт (Довірені особи, спадкоємці, законний представник тощо) протягом 8-ми календарних років після закінчення строку дії оренди Сейфа не пред'являють вимоги щодо повернення Цінностей, що знаходилися у Сейфі, Цінності можуть бути набутими у власність Банком за набувальною давністю, відповідно до ст. 344 Цивільного кодексу України.

7.2. ПЕРЕЛІК РЕЧОВИН, МАТЕРІАЛІВ, ПРЕДМЕТІВ, ЯКІ ЗАБОРОНЕНО ЗБЕРІГАТИ В СЕЙФІ

- 1) Озброєння, боєприпаси, вибухові речовини, порох, будь-яке паливо, а також спеціальні матеріали і спеціальне обладнання для їхнього виробництва.
- 2) Бойові отруйні речовини.
- 3) Уран, інші матеріали, що поділяються і вироби із них.
- 4) Рентгенівське устаткування, прилади й устаткування з використанням радіоактивних речовин і ізотопів, а також самі радіоактивні речовини.
- 5) Експериментальні зразки науково-дослідних робіт, а також фундаментальні пошукові дослідження для створення озброєнь і військової техніки.
- 6) Отрути і наркотичні речовини.
- 7) Спирт етиловий і інші легкозаймисті рідини.
- 8) Відходи вибухових речовин.
- 9) Продукти харчування, матеріали та речовини, які швидко псуються;
- 10) Інші речовини, які здатні спричинити шкідливий вплив на організм людини та навколишнє середовище.

7.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**7.3.1. Клієнт має право:**

- 1) Користуватися Сейфом на умовах, передбачених Договором, відповідно до правил внутрішнього розпорядку відповідної установи Банку та згідно з Правилами.
- 2) Після підписання Договору, Заяви про надання Банківської послуги та отримання Ключа здійснити перевірку справності замка Сейфа та змінити Сейф у випадку несправності замка. Зміна Сейфа протягом дії Договору можливо шляхом подачі відповідної Заяви про надання Банківської послуги, згідно з Тарифами Банку.
- 3) Продовжити строк оренди Сейфа, на умовах, визначених Правилами.
- 4) Здійснювати розміщення або вилучення Цінностей із Сейфа самостійно, у окремій кабіні, без безпосередньої присутності уповноваженого працівника Банку.
- 5) Запросити від Банку надати відео- та/або фото- та/або аудіо- матеріали, що зафіксували примусове відкриття Банком Сейфа без присутності Клієнта.

7.3.2. Клієнт зобов'язується:

- 1) Дотримуватись вимог Правил і вимог Договору, нести відповідальність за схоронність Ключа.
- 2) Не передавати стороннім особам Ключ, крім Довіреним особам, не виготовляти дублікати Ключа.
- 3) У разі втрати Ключа, з метою схоронності змісту Сейфа, Клієнт негайно доводить до відома установу Банку про втрату Ключа шляхом надання письмової заяви.
- 4) Компенсувати, за наявності, збитки Банку, пов'язані з примусовим розкриттям Сейфа.
- 5) При закінченні строку оренди звільнити Сейф, здати Ключ безпосередньо до каси Банку уповноваженому працівнику Банку.
- 6) Під час відвідування установи Банку Клієнт повинен підтвердити своє право на користування Сейфом.
- 7) У разі якщо замовниками Банківської послуги з оренди Сейфа виступають дві особи одночасно, Клієнт 1 та Клієнт 2 несуть солідарну матеріальну відповідальність перед Банком.
- 8) Не використовувати Сейф для збереження предметів, що заборонені для зберігання, перелік яких визначений п.7.2 Правил.
- 9) Сплатити Банківську послугу (за оренду Сейфа) за весь строк оренди і заставну вартість Ключа сумі, що зазначена у Заяві про надання Банківської послуги, а також штрафні санкції (за наявності).

7.3.3. Банк зобов'язаний:

- 1) На підставі примірника підписаного Договору, підтверджуючих документів про внесення орендної плати за весь строк оренди, внесення коштів у розмірі заставної вартості Ключа, надати Клієнту/Довіреній особі доступ до Сейфа та Ключ на строк оренди.
- 2) Забезпечити Клієнту можливість розміщення Цінностей в Сейфі без контролю з боку Банку у окремій кабіні.
- 3) Забезпечити Клієнту/Довіреній особі доступ до Сейфа у відповідності з Правилами. Виключити доступ до Сейфа, переданого в оренду Клієнту, осіб, не передбачених Договором/Заявою про надання Банківської послуги, довіреностями Клієнта та Правилами.
- 4) Забезпечити надійну охорону приміщення установи Банку, сховища для Сейфів, а також безпеку Клієнту/Довіреній особі під час перебування їх в установі Банку та користування Сейфом.
- 5) Після закінчення строку оренди Сейфа та при поверненні Клієнтом Ключа, відповідна установа Банку повертає Клієнту кошти у розмірі заставної вартості Ключа від Сейфа, в порядку визначеному в Заяві про надання Банківських послуг, крім випадків, визначених Правилами. У разі якщо замовниками Банківської послуги з оренди Сейфа виступають дві особи одночасно, Банк зобов'язується після закінчення строку оренди повернути заставну вартість Ключа Клієнту 1 чи Клієнту 2, у спосіб визначений Заявою про надання Банківської послуги.
- 6) На запит Клієнта надати відео- та/або фото- та/або аудіо- матеріали, що зафіксували примусове відкриття Сейфа без присутності Клієнта, за умови, що строк їх зберігання, встановлений Законодавством, не сплинув.

7.3.4. Банк має право:

Здійснити примусове розкриття Сейфа, переданого в користування Клієнту, в наступних випадках:

- у порядку, визначеному п.7.1.14 Правил;
- за заявою Клієнта у разі втрати Ключа;
- за необхідності порятунку Цінностей, що зберігаються Клієнтом в Сейфі, у разі виникнення обставин, що можуть привести до фізичного їх псування, у тому числі у разі виникнення обставин непереборної сили;
- при пред'явленні правоохоронними органами відповідних постанов (рішень суду), що не суперечать Законодавству щодо Цінностей, які зберігаються Клієнтом в Сейфі;
- у разі порушення Клієнтом вимог Правил та Договору, якщо існує загроза завдання Банку матеріальних збитків внаслідок таких порушень;
- у разі дострокового розірвання Договору в частині надання Банківської послуги (оренди сейфа) в односторонньому порядку з ініціативи Банку; - на підставі інших умов Договору та/або Законодавства.

У разі наявності заборгованості за оренду Сейфа, Банк має право не надавати Банківську послугу, до погашення такої заборгованості.

Банк має право нарахувати та стягнути з Клієнта штрафні санкції, у розмірі та у порядку, визначеному Правилами.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ, КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

8.1.1. Клієнт підписанням Договору та /або шляхом входження Клієнта в авторизовану зону БОТ(після проходження процедури подвійної ідентифікації/Автентифікації), 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 Банку (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 Правил 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 Євгена Свєрстюка, 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), ТОВ «Українське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1 Д, ТОВ «Бюро Кредитних історій «Українське Кредитне Бюро», що знаходиться за адресою: 03186, м. Київ, бульв. Чоколовський, 13 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 Банка (його уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Клієнта, у тому числі про факти невиконання Клієнта зобов'язань перед Банком за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів Банка та послуги Банка тощо, шляхом направлення Клієнту відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Клієнта, вказаною у цьому Договорі, та/або за іншою адресою, яку Клієнт письмово повідомив Банк 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 Банка, а також правила та інструкції щодо їх використання;

(в) Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті Правил, 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 Правил.

(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 Банка відповідного повідомлення на офіційному сайті Банка в мережі Інтернет – www.altbank.ua;

- повідомлений про включення Персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банка;
- повідомлений про порядок використання Персональних даних, який передбачає дії Банка щодо обробки цих даних, в тому числі використання Персональних даних працівниками Банка, 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 відносин, пов'язаних із Персональними даними;
- повідомлений про порядок поширення Персональних даних будь-яким особам, який передбачає дії Банка щодо передачі відомостей про фізичну особу з бази персональних даних;
- повідомлений про порядок доступу до Персональних даних інших осіб, який визначає дії Банка 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 Банком письмових повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта іншим особам;
- Клієнт не матиме до Банка 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 Банка та нові послуги Банка 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 Банка, 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 Банка час з будь-якими особами, у тому числі з роботодавцем Клієнта та/або контрагентами Клієнта, для перевірки та отримання будь-якої необхідної інформації;
- у випадку відмови Банка 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 Банка;
- 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».

Клієнт усвідомлює, що вищеперераховані положення щодо персональних даних і банківської таємниці стосуються також роботи в БОТ та Мобільний додаток ALTBANK PRIVATE, при входженні Клієнта в авторизовану зону (після проходження процедури подвійної ідентифікації).

Клієнту відомо про ризики роботи в інтернеті, таких як : крадіжка через Інтернет персональних даних, поширення шкідливої і небезпечної інформації, підмінювання адреси, віруси та хробаки, спам, хакери, шпигунські програми.

Перелік типових дій, які можуть призвести до того, що ваша адреса та/або номер телефону стане надбанням спамерів:

- запис до гостьової книги на якомусь із сайтів із зазначенням своєї електронної адреси, номеру телефону;

- підписка на безкоштовне отримання електронною поштою та/або за номером телефону прайс-листів, новин та іншої подібної інформації;
- відповідь на спам, що надійшов на вашу адресу, номер телефону (цим ви підтверджуєте, що адреса/номер телефону дійсно комусь належить);
- публікування свого імені та електронної адреси та/або номеру телефону в онлайн-овому довіднику типу «жовтих сторінок»;
- надання згоди на участь у групі новин;
- реєстрація свого доменного імені, яка вимагає надання персональної інформації;
- заповнення онлайн-ових форм;
- участь у чаті.

(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 (Internal Revenue Service USA)/ 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, Правилами.

8.1.2. Банк залишає за собою право:

- записувати всі телефонні розмови Клієнта та/або його Довіреніх осіб з Банком і використовувати такі записи в якості речових доказів.
- зв'язуватись з Клієнтом та/або його Довіреними особами по телефону без попереднього повідомлення про такий намір.

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

- зміна будь-яких персональних та/або контактних даних, наданих Банку;
- втрата документу, що ідентифікує особу Клієнта та/або його Довіреної особи.

8.1.4. Клієнт погоджується отримувати від Банку (його уповноважених осіб) інформацію про факти невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та/або цими Правилами, 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.

8.1.5. Клієнт також надає Банку повне право, у випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або цими Правилами, використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань Клієнта за Договором та/або Правилами, 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 Правилами, Клієнт не має і не буде мати до Банку будь-яких претензій.

8.2. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

8.2.1. Клієнт зобов'язаний надавати на запит Банку (письмовий або усний) інформацію та документи, які Банк має право вимагати від Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в строк не пізніше 3-х Робочих днів із дня, коли Клієнт отримав такий запит від Банку.

8.2.2. Банк має право відмовити (зупинити, призупинити) надання Клієнту Банківської послуги, в тому числі щодо здійснення розрахункових і касових операцій у випадках, передбачених Законодавством та/або Договором та/або цими Правилами, зокрема (але не обмежуючись цим): - при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом Законодавства, банківських правил; - у разі виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів та законності проведення операцій; - при відмові у наданні, ненаданні або ненаданні Клієнтом у встановлений в письмовій вимозі Банку строк відомостей чи документів, які Банк має право вимагати, або умисного надання неправдивих відомостей про себе, необхідних для з'ясування його особи, невідповідність проведення фінансової операції суті діяльності Клієнта, його фінансовому стану, а також у випадку встановлення, що така операція містить ознаки

операції, яка підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Клієнт розуміє і цим погоджується з тим, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені Законодавством дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовити в здійсненні обслуговування Клієнта та/або в здійсненні фінансової операції Клієнта, якщо у Банку, на його власний розсуд, виникла підозра, що така операція містить ознаки такої, що згідно із законом підлягає фінансовому моніторингу та/або порушує Законодавство щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В таких випадках Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення обслуговування та/або виконання відповідної фінансової операції Клієнта.

8.3. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СТОРІН

8.3.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор), що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або яким не могли запобігти. У цьому контексті обставини непереборної сили означають: а) стихійне лихо (пожежа, вибух, повінь, землетрус), б) війну (оголошену чи неоголошену), окупацію, громадянську війну, акти громадської непокори, повстання, природні та неприродні катастрофи та інші обставини, непередбачені та які є поза контролем Банку, в) дії, вимоги або обмеження, що їх встановлює для Банку Уряд України або інші треті сторони, у тому числі встановлені Урядом обмеження на доступ до рахунків, іноземної валюти або банківського законодавства України або його тлумачення у тих межах, у яких вони можуть завадити Банку у виконанні його обов'язків.

8.3.2. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини непереборної сили, визначені п.8.3.1 Правил, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

8.3.3. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3 Робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

8.3.4. У разі настання обставин, визначених п.8.3.1 Правил, термін виконання зобов'язань подовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на 1 (один) місяць.

8.3.5. Якщо обставини, визначені п.8.3.1 Правил, діятимуть понад 1 місяць, Клієнт зобов'язаний протягом 5-ти Робочих днів від закінчення строку, визначеного п.8.3.1 Правил, погасити заборгованість за Договором.

8.3.6. 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.

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

8.4. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

8.4.1. Підписанням цього Договору Клієнт, відповідно до чинного законодавства України, зокрема, на підставі статті 1071 Цивільного кодексу України та статті 26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», надає Банку право та доручає Банку, а Банк відповідно має право, здійснювати договірне списання коштів з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку на момент укладення даного Договору та/або будуть відкриті у майбутньому, в тому числі в національній або іноземній валюті, для погашення заборгованості (строкової та/або простроченої) за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, зокрема, заборгованості за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими платежами/сумами, що підлягають сплаті Клієнтом на користь Банку за цим Договором, а також у випадках та сумах, необхідних для виконання Банком вимог Закону FATCA стосовно Клієнта. Банк має право обирати рахунок Клієнта, з якого буде здійснено оплату.

8.4.2. Договірне списання може здійснюватися Банком на підставі Договору та Правил будь-яку кількість разів до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором та/або іншими

договорами, укладеними з Банком, у строки/терміни та з періодичністю сплати, що встановлені в цьому Договорі та/або іншими договорами, укладеними з Банком, для сплати відповідних сум (зокрема основної суми кредиту, нарахованих процентів та комісій), або в інші строки/на інших умовах, передбачених Договором, та/або іншими договорами, укладеними з Банком, а також у будь-який день після настання/спливу таких строків/термінів, а в разі невизначення Договором строків/термінів/періодичності сплати будь-яких платежів – у будь-який день, починаючи з дня надання Кредитом Клієнту вимоги Банку про сплату відповідних платежів.

8.4.3. У випадку, якщо валюта платежу, що має бути здійснений для погашення заборгованості за цим Договором (далі «Платіж Заборгованості») та/або іншими договорами, укладеними з Банком, є відмінною від валюти коштів, які знаходяться на рахунку Клієнта, Клієнт цим доручає Банку від імені та за рахунок Клієнта здійснити купівлю/продаж/обмін (конвертацію) коштів, що знаходяться на такому рахунку, у валюту Платежу Заборгованості на міжбанківському валютному ринку України з метою погашення відповідної заборгованості за Договором у валюті Платежу Заборгованості.

В такому випадку купівля/продаж/обмін (конвертацію) коштів здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному та достатньому для сплати Платежу Заборгованості за Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, зокрема, за кредитом, процентами, комісіями, неустойкою та іншими грошовими зобов'язаннями Клієнта за Договором та/або іншими договорами, укладеними з Банком, а також суми витрат, пов'язаних із списанням, перерахуванням, купівлею/продажем/обміном (конвертацією) коштів на міжбанківському валютному ринку України (в тому числі, сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до спеціального фонду державного бюджету, якщо це передбачено чинним законодавством України), зобов'язання щодо відшкодування яких несе Клієнт.

Курсом валют, за яким здійснюється згадана купівля/продаж/обмін (конвертація), є поточний курс, за яким Банк може бути готовим до купівлі/продажу/обміну (конвертації) й мати можливість здійснити купівлю/продаж/обмін (конвертацію) відповідної суми на валютному ринку України з метою одержання відповідної суми у валюті Платежу Заборгованості в такий час і в таку дату, які Банк вважатиме доцільними за відповідних обставин.

Після здійснення Банком купівлі/продажу/обміну (конвертації) таких коштів Банк зараховує кошти в валюті Платежу Заборгованості на поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті (в залежності від випадку відповідно) для подальшого їх договірною списання як це зазначено Договором та/або інший рахунок Банку на погашення заборгованості Клієнта.

Не заперечуючи вищенаведене, Банк має право відмовитися від виконання доручення Клієнта щодо купівлі/продажу/обміну (конвертації) коштів, що не позбавляє його права здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта для задоволення своїх вимог за Договором в валюті, відмінній від валюти Платежу Заборгованості та/або Кредиту. При цьому, для розрахунку суми грошових коштів в валюті, відмінній від валюти Платежу Заборгованості, необхідної для задоволення вимог Банку, використовується курс валют Банку, встановлений на дату списання коштів з рахунків Клієнта.

8.4.4. У разі обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами на поточних рахунках, відкритих у Банку, Клієнт зобов'язується забезпечити наявність грошових коштів згідно умов Договору на інших поточних рахунках Клієнта у Банку у відповідній валюті та грошовій сумі.

8.4.5. Повноваження Банку на списання грошових коштів з рахунків Клієнта не припиняються в разі смерті Клієнта, оскільки вони не є нерозривно пов'язаним з його особою і у зв'язку з цим може бути виконане іншою особою, зокрема, правонаступником, спадкоємцем тощо.

8.5. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

Суперечки, спори та розбіжності в рамках Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів. У випадку недосягнення згоди спір передається на розгляд суду.

8.6. ПОВІДОМЛЕННЯ

8.6.1. Повідомлення Банку, що стосуються Клієнтів Банку і не містить відомостей, що становлять банківську таємницю чи конфіденційну інформацію Клієнта, може бути направлено Банком шляхом розміщення такого повідомлення у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися з повідомленнями Банку, що розміщуються у відділенні Банку та/або на Офіційному сайті Банку, але не рідше ніж 1 раз на місяць. Інші повідомлення, що направляє одна Сторона іншій (надалі – Повідомлення), повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатися направленими належним чином, якщо вони відправлені поштовим зв'язком (рекомендованим листом, листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена), доставлені особисто однією із Сторін іншій

Стороні чи кур'єрською доставкою за вказаними в Договорі адресами Сторін, якщо інше не визначено Договором та/або Правилами. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше: - день, зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення; - день повернення відправнику надісланого ним Повідомлення у зв'язку із (i) відсутністю Клієнта за адресою, зазначеною в Договорі, (ii) відмовою від одержання Повідомлення, (iii) закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку; - день, зазначений уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто; Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу, факсу, якщо інше не домовлено між Сторонами, носять попередній характер і повинні бути в подальшому направлені відповідно до вимог цього пункту.

8.6.2. Шляхом підписання Клієнтом Договору останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами, повідомленими Банку Клієнтом, інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження, в тому числі із залученням третіх осіб. До таких повідомлень може належати будь-яка інформація, що стосується Договору або пов'язана з його виконанням, або не стосується Договору, зокрема, але не виключно, щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації вищевказаними каналами зв'язку, в тому числі, якщо направлена інформація може стати відомою третім особам.

8.7. ПЛАТЕЖІ

Всі платежі, що здійснюються Клієнтом для виконання Боргових зобов'язань, вважаються належно виконаними в дату зарахування грошових коштів на рахунок(и) Банку за обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком протягом Операційного часу такої дати зарахування. За обставини, що такі грошові кошти були отримані Банком після закінчення Операційного часу такої дати зарахування, такий Платіж вважається виконаним в наступний за такою датою зарахування Банківський день з настанням усіх відповідних наслідків (нарахування процентів, неустойка, інше). Банк, виключно на власний розсуд та за наявності технічної можливості здійснити обробку, передачу та виконання платежу, може, проте не зобов'язаний, прийняти виконання платежу Клієнтом після закінчення Операційного часу. За обставини, що дата виконання Боргових зобов'язань припадає на не Банківський день, то датою такого виконання має бути Банківський день, що є наступним за таким не Банківським днем того ж календарного місяця, а якщо такого Банківського дня немає – то в останній Банківський день такого календарного місяця.

8.8. СОЛІДАРНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

У разі, якщо контрагентами Банку за Договором виступають декілька осіб, то разом з укладенням Договору кожен з Клієнтів погоджується та надає свою згоду виступати солідарним боржником та нести солідарну відповідальність перед Банком за повне, своєчасне та належне виконання кожним з Клієнтів Боргових зобов'язань. Це означає, що Банк може звернутися з вимогою про виконання Боргових зобов'язань як до будь-якого Клієнта, так і до всіх Клієнтів одночасно; з вимогою про виконання Боргових зобов'язань як в повному обсязі, так і в частині. Виконання Клієнтом частини Боргових зобов'язань не позбавляє Банк права звернутися до Клієнта з вимогою про виконання інших(-ої) частин(и) Боргових зобов'язань. Банк приймає виконання Боргових зобов'язань як строкових, так і дострокових, від будь-кого з Клієнтів.

8.9. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ВАЛЮТИ

Платежі щодо виконання Клієнтом Боргових зобов'язань мають бути здійснені Клієнтом у валюті Боргових зобов'язань в порядку та на умовах, встановлених Договором. Інші платежі за Договором підлягають виконанню у валюті України (гривнях), виходячи з Валютного курсу НБУ та/або іншого погодженого Сторонами курсу на день виконання (сплати). Банк не зобов'язаний приймати виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж визначена Договором. Відмова Банку від прийняття виконання Боргових зобов'язань в валюті іншій, ніж передбачено Договором, не може розглядатися як сприяння збільшенню збитків Клієнта через прострочення виконання Клієнтом зобов'язань.

8.10. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ КЛІЄНТА

Клієнт заявляє, гарантує та поручається перед Банком за те, що:

- Клієнт жодним чином не обмежений у правомочності укладення та виконання Договору, що було, серед іншого, підтверджено наданням Клієнтом Банку установчих, реєстраційних та правоустановчих документів Клієнта. Відсутні будь-які зміни / доповнення / заміни, про які не

- було повідомлено Банк в письмовій формі, в документації, що була отримана Банком на підставі Договору та/або надавалася Банку у зв'язку із його укладенням;
- Клієнту не відомо про права та/або вимоги інших осіб щодо майна Клієнта, в тому числі ті, що не зареєстровані в установленому законом порядку, окрім тих, що прямо визначені в Договорі;
 - якщо Клієнт є фізичною особою, яка на момент укладення Договору перебуває у зареєстрованому шлюбі / проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу, на укладення Договору Клієнтом отримана (за необхідності) згода чоловіка / дружини Клієнта, з якою Клієнт перебуває у зареєстрованому шлюбі / проживає однією сім'єю без реєстрації шлюбу;
 - отримання Клієнтом Банківської послуги безпосередньо не пов'язане з підприємницькою діяльністю;
 - якщо інше письмово не домовлено Сторонами, на дату укладення Договору не відбувається жодного судового та/або арбітражного, та/або адміністративного провадження проти Клієнта, які могли б мати негативні наслідки для діяльності, активів або фінансового становища Клієнта, та/або не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта, та/або відсутній Випадок невиконання умов будь-якого з договорів (правочинів) щодо надання будь-якими фінансово-кредитними установами послуг Клієнту; укладення та виконання Клієнтом Договору не спричиняє порушення та/або невиконання будь-якого договору (правочину) та/або іншого документа, стороною якого є Клієнт або дія якого розповсюджується на Клієнта, та не суперечить будь-якому положенню установчих документів Клієнта;
 - фізична(і) особа(и), що підписує(ють) Договір, здійснює(ють) це власноручно, без використання факсиміле чи допомоги іншої(их) особи(іб), підтверджуючи тим самим, окрім іншого, правильність написання викладених даних (прізвище, ім'я та по батькові, посаду, підстави повноважень, інше) та повне розуміння відповідальності, в тому числі кримінальної, пов'язаної з таким підписанням. Ця(і) особа(и) підтверджує(ють), що вона(и) є належним чином уповноваженим(и) представником(ами) Клієнта для цілей укладення та виконання Договору, і Договір створює і буде створювати для Клієнта дійсне та юридично обов'язкове зобов'язання.

8.10.1. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Довірені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GFIN) Клієнта або Довіреної особи Клієнта). Клієнт та його Довірені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8 чи W9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

8.10.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що він не належить до та не контролюється Суб'єктом санкцій; він не включений до OFAC SDN переліку чи до OFAC ідентифікаційного переліку секторальних санкцій; він не знаходиться під контролем уряду країни під міжнародними санкціями;

8.10.3. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що Банк не співпрацює/не надає своїх послуг, прямо чи опосередковано, Суб'єктам санкцій та/або особам, які пов'язані з Суб'єктами санкцій, і Клієнт погоджується з тим, що Банк може відмовити йому у проведенні будь-яких транзакцій, наданні послуг на підставі цього пункту Правил.

8.11. ЗГОДА КЛІЄНТА НА ПОГАШЕННЯ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТРЕТЬОЮ ОСОБОЮ

Не зважаючи на інші умови Договору, Боргові зобов'язання за Договором можуть бути погашені повністю або частково будь-якою третьою (іншою) особою, яка виявила бажання та готова погасити Боргові зобов'язання Клієнта, на що Клієнт підписанням Договору надає свою згоду. У випадку виконання такою третьою (іншою) особою Боргових зобов'язань Клієнта за Договором в повному обсязі, до такої особи переходять права Банку за Договором.

9. ЗМІНА ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

9.1. Договір може бути змінений або розірваний за взаємною згодою Сторін, або будь-якою Стороною в односторонньому порядку.

Дострокове розірвання Договору за взаємною згодою Сторін оформлюється підписанням Сторонами відповідного договору про розірвання Договору та допускається виключно за умови відсутності будь-яких Боргових зобов'язань між Сторонами.

Договір вважатиметься розірваним з моменту укладення Сторонами відповідного договору про розірвання, а у випадку наявності відкритих рахунків – з моменту укладення Сторонами відповідного договору про розірвання та закриття всіх рахунків Клієнта в Банку.

9.2. Клієнт має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір, попередньо в письмовій формі повідомивши про це відповідну установу Банку. З метою розірвання Договору та закриття рахунків (за наявності), Клієнт зобов'язується зазначити в такому повідомленні реквізити іншого(-их) рахунку(-ів) для перерахування на нього (них) ймовірних залишків грошових коштів. У разі відсутності такої інформації Банк матиме право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку на умовах, визначених Тарифами Банку, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

Договір буде вважатись розірваним на 15-й календарний день з дня отримання зазначеного повідомлення Банком, та за умови закриття всіх рахунків Клієнта в Банку.

До моменту розірвання Договору Клієнт зобов'язаний погасити всі Боргові зобов'язання за Договором. У випадку непогашення Боргових зобов'язань у визначений строк Боргові зобов'язання Сторін, а також права та обов'язки Сторін стосовно цих Боргових зобов'язань залишаються чинними до моменту їх повного виконання.

9.3. Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати Договір, попередньо в письмовій формі повідомивши про це Клієнта.

Договір буде вважатись розірваним на 15-й календарний день з дня отримання зазначеного повідомлення Клієнтом та за умови закриття всіх рахунків Клієнта в Банку (за наявності). З метою розірвання Договору Банк закриває всі відкриті в Банку рахунки, залишок грошових коштів (за наявності) перераховує на окремий рахунок в Банку та обліковує їх на умовах, визначених Тарифами Банку, до моменту звернення Клієнта в Банк.

До моменту розірвання Договору Клієнт зобов'язаний погасити Боргові зобов'язання за Договором. У випадку непогашення Боргових зобов'язань у визначений строк Боргові зобов'язання Сторін, а також права та обов'язки Сторін стосовно цих Боргових зобов'язань залишаються чинними до моменту їх повного виконання.