|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНО В ДІЮ  «10» січня 2019 року | ЗАТВЕРДЖЕНО  Рішенням Правління  АТ «СКАЙ БАНК»  Протокол № 1 від «04» січня 2019 року |

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР**

**ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**АТ «СКАЙ БАНК»**

**(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

**м. Київ, 2019 рік**

**Публічна пропозиція на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК»**

Відповідно до статті 634 Цивільного Кодексу України Акціонерне товариство «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк) оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – Публічна пропозиція) на умовах, що викладені нижче.

Акціонерне товариство «СКАЙ БАНК», керуючись ст.ст. 633, 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов’язання перед фізичними особами – резидентами та нерезидентами (при розміщенні Депозитних вкладів), які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції Банку (надалі – Клієнти), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК» (надалі – Договір) за Тарифами, які були встановлені Банком і які оприлюднені на офіційному Інтернет-сайті Банку за адресою: [www.sky.bank](http://www.sky.bank/) (надалі- сайт Банку)

З метою виконання вимог чинного законодавства України та на вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення його ідентифікації та верифікації з'ясування, суті його діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження підрозділів Банку (відділеннях Банку), перелік яких оприлюднений на сайті Банку шляхом подання Угоди-Заяви про акцепт цієї Публічної пропозиції, яку можна отримати за місцезнаходженням таких підрозділів (у відділеннях Банку) .

Тарифи Банку (далі – Тарифи), під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за цим Договором, вважаються невід’ємною частиною цього Договору.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її оприлюднення на сайті Банку за адресою [www.sky.bank](http://www.sky.bank/) та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на сайті Банку або оприлюднення Публічної пропозиції у новій редакції.

Ця Публічна пропозиція, Тарифи, Угода-Заява, що укладаються на підставі цього Договору та згідно з умовами, що визначені цим Договором, а також будь-які інші договори/угоди/заяви, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ – **Публічний договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб АТ «СКАЙ БАНК» (надалі за текстом – Договір).** Приєднання до Договору відбувається на викладених в ньому умовах, будь-яка особа не може запропонувати Банку свої умови.

**ЗМІСТ**

**1. Терміни, що застосовуються у Договорі.**

**2. Предмет Договору.**

**3. Порядок відкриття та особливості використання рахунків у національній та іноземній валюті.**

**4. Умови та особливості використання продуктів Банку:**

**4.1. Відкриття та обслуговування Поточного рахунку в національній валюті (у тому числі, для зарахування пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат).**

**4.2. Відкриття та обслуговування Поточного рахунку в іноземній валюті.**

**4.3. Відкриття та обслуговування Карткового рахунку з видачею платіжної картки (у тому числі, в рамках Зарплатного проекту).**

**4.4. Надання Кредиту/Кредитної лінії/Овердрафту.**

**4.5. Розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті.**

**4.6. Надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.**

**5. Порядок оплати послуг Банку, Тарифи та порядок здійснення договірного списання.**

**6. Загальні права та обов’язки сторін.**

**7. Конфіденційність та порядок розкриття інформації.**

**8. Відповідальність сторін і порядок вирішення спорів.**

**9. Термін дії, зміни та порядок припинення Договору.**

**10. Інші умови.**

**1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ**

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

**Автопролонгація** – автоматичне продовження строку розміщення Депозиту на аналогічну до попереднього строку розміщення Депозиту кількість календарних днів.

**Активація Картки** – процедура отримання доступу до Карткового рахунку шляхом управління статусом Картки у програмно-апаратному комплексі Банку з обслуговування Платіжних карток після отримання Клієнтом Картки та нанесення власного підпису на відривному аркуші ПІН – конверту, якщо умовами обслуговування Карткового рахунку не передбачено інший спосіб активації Картки.

**Акцепт** – прийняття оферти (публічної пропозиції) укласти Договір з Банком на умовах, визначених офертою.

**Ануїтетні платежі -** регулярні рівні періодичні платежі, що підлягають до сплати Позичальником та направляються на погашення основного боргу та процентів, щомісячної комісії за обслуговування кредиту.

**Банкомат** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю/Власнику платіжної картки здійснити самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунку, виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Виписка** – звіт про стан Поточного/Депозитного/Карткового рахунку та рух коштів за певний період, який надається Банком власнику такого рахунку (його довіреній особі).

**Вклад** - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від Вкладника (або які надійшли для Вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Під договором банківського вкладу (депозиту)/банківського рахунку мається на увазі цей Договір та відповідна Угода-Заява до нього.

**Вкладник** - фізична особа, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Під договором банківського вкладу (депозиту)/банківського рахунку мається на увазі цей Договір та відповідна Угода-Заява до нього.

**Дата платежу** – дата, у яку Позичальнику необхідно здійснювати погашення кредитної заборгованості та яка зазначена у Графіку погашення кредиту.

**Депозитний (вкладний) рахунок -** рахунок, що відкривається Банком Вкладнику для зберігання коштів, що передаються Вкладником Банку в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку, під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню Вкладнику відповідно до чинного законодавства України, умов цього Договору та Угоди-Заяви.

**Держатель/Власник платіжної картки** – особа, яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням.

**Довірена особа Клієнта/Вкладника** – особа, якій Клієнт/Вкладник довірив здійснення операцій за рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому законодавством порядку.

**Договір** – Публічна пропозиція, Тарифи, Угода-Заява, що укладається на підставі цього Договору та згідно з умовами, що визначені цим Договором, а також будь-які інші договори/угоди/заяви, що укладаються на підставі цього Договору.

**Договірне списання -** списання Банком з Поточного/Депозитного/Карткового рахунка Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому цим Договором.

**Додаткові витрати** – телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки понесені Банком, яких не існує при звичайній процедурі виконання операції за Поточним рахунком.

**Дозволений овердрафт –** овердрафт, при якому сумарна заборгованість не перевищує встановленого Банком ліміту.

**Законний представник Малолітньої/Неповнолітньої особи** - батьки, усиновлювачі або опікуни/піклувальники.

**Залишок грошових коштів** – сума грошових коштів на Поточному/Депозитному рахунку Клієнта/Вкладника, що може бути використана Клієнтом/Вкладником протягом дії цього Договору та Угоди-Заяви.

**Картка/Платіжна картка (ПК)** - 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 цим Договором та/або Угодою-Заявою.

**Картковий рахунок (КР) -** Поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням платіжних карток.

**Касовий документ** – документ, який оформляється для здійснення касової операції.

**Касові операції** – операції Банку, пов’язані з обслуговуванням готівкового обігу, а саме: видача готівки, приймання готівки через каси установ Банку, операції з банківськими металами.

**Код авторизації** - набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації.

**Користувач** – Клієнт банку - фізична особа-резидент/нерезидент, що користується Послугою.

**Клієнти Банку (Клієнт/Клієнти)** – будь-яка фізична особа, що користується Послугами Банку.

**Кредит –** кошти, що надаються Банком Клієнту на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою кредиту на придбання будь-яких виробів (товарів), майна, робіт чи послуг, що виготовляються, виконуються чи надаються для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних з підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

**Кредитна лінія** – багаторазова (відновлювана) видача кредиту у рамках встановленого ліміту протягом дії Кредитного договору з можливістю Клієнта (Позичальника) неодноразово отримувати кредитні кошти та повертати їх, при цьому загальна сума зобов’язань Клієнта (Позичальника) за кредитом не може перевищувати ліміту кредитної лінії.

**Кредитний договір** – документ, що визначає суму, строк, розмір процентної ставки, розмір комісій, графік повернення кредиту і сплати процентів та розрахунок вартості супутніх послуг, сукупну вартість кредиту, порядок та умови нарахування й погашення кредиту, процентів, комісій, інші умови кредитування, що не визначені цим Договором

**Контакт-центр** – підрозділ Банку, який здійснює консультаційну та технологічну підтримку Користувачів. Його контакти вказуються на сайті Банку.

**Малолітня особа** – фізична особа, яка не досягла 14 (чотирнадцяти) років.

**Неповнолітня особа** – фізична особа у віці від 14 до 18 (від чотирнадцяти до вісімнадцяти) років. Відповідно до ст.35 Цивільного кодексу України неповнолітній особі може бути надана повна цивільна дієздатність. Повна цивільна дієздатність, надана фізичній особі, поширюється на усі цивільні права та обов'язки.

**Незнижуваний залишок за Поточним/Депозитним рахунком** – погоджений сторонами розмір грошових коштів, який на строк, обумовлений за Угодою-Заявою, повинен залишатися на рахунку і не може бути використаний Клієнтом/Вкладником.

**Несанкціонований овердрафт –** заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникла на Картковому рахунку понад залишок коштів на Картковому рахунку.

**Операційний час** – частина операційного дня Банку, протягом якої відбувається обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього робочого дня Банку. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з наказом Голови Правління Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів шляхом розміщення на сайті Банку.

**Овердрафт –** форма короткострокового кредиту в межах встановленого Банком ліміту, що дозволяє здійснювати розрахунки за недостатністю коштів на Поточному рахунку Клієнта.

**Оферта** – публічна пропозиція Банку необмеженій кількості осіб укласти Договір на встановлених Банком умовах, які є істотними умовами Договору. Оферта розміщається Банком на сайті Банку (постійно доступному для ознайомлення).

**Післяопераційний час** – частина робочого дня установи Банку після закінчення Операційного часу, включаючи роботу у вихідні та святкові дні, протягом якої здійснюються касові операції з їх відображенням у бухгалтерському обліку не пізніше наступного банківського дня.

**Послуга** – вид діяльності Банку, яку має право здійснювати Банк на підставі отриманої ліцензії і відповідно до переліку Продуктів Банку та згідно вимог чинного законодавства України.

**Платіжне доручення** – розрахунковий документ, який містить доручення Клієнта (платника) Банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача.

**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ (крім електронних платіжних засобів).

**Платіжна операція** - дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, з унесення або зняття готівки з рахунку, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками.

**Платіжна послуга** - діяльність щодо забезпечення виконання платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу, яка здійснюється постачальниками платіжних послуг.

**Платіжна схема** - умови, згідно з якими проводиться облік операцій за електронними платіжними засобами користувача та здійснюються розрахунки за цими операціями.

**Платіжний додаток** - програмний засіб, розміщений в апаратно-програмному середовищі електронного платіжного засобу, за допомогою якого здійснюються платіжні та інші операції, передбачені договором.

**Платіжний період** – період, що дорівнює кількості календарних днів від дати платежу за кредитом до наступної дати платежу, що визначені Графіком погашення кредиту.

**Поточний рахунок –** рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) згідно законодавства України.

**Послуга SMS – banking** - надсилання Банком на визначений номер засобу мобільного зв’язку SMS – повідомлення з інформацією про зарахування коштів на рахунок.

**Послуга M – banking** - надсилання Банком на визначений номер засобу мобільного зв’язку SMS – повідомлення про рух коштів та поточний залишок коштів на Картковому рахунку, та у відповідь на запит Клієнта у вигляді SMS – повідомлення інформацію про останні здійснені операції, про статус Картки, здійснення блокування Картки, тощо. Перелік інформації, що надається Банком у відповідь на запит Клієнта у вигляді SMS – повідомлення, визначається Банком та може змінюватись.

**Продукт Банку –** передбачені цим Договором послуги.

**Рахунок користувача** – будь-який рахунок(и) Користувача, що відкрито у Банку на умовах цього Договору .

**Розрахунковий документ –** документ на переказ коштів, що використовується для ініціювання переказу з Поточного рахунка Клієнта (платника) на рахунок отримувача.

**Сторона** – Клієнт Банку або Банк, разом - Сторони.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення операції з використанням платіжної картки і містить набір даних щодо цієї операції та реквізити платіжної картки.

**Стоп-список** - перелік електронних платіжних засобів, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинено проведення операцій. Залежно від правил платіжної системи стоп-список може бути електронним та/або паперовим.

**СМС - інформування** – надсилання смс-повідомлення про рух коштів по Картковому рахунку або картці, а саме: при здійсненні операцій із застосуванням платіжної картки у термінальній мережі та при здійсненні операцій списання/зарахування коштів по Картковому рахунку.

**Строковий кредит** - сума грошових коштів, що одноразово надається Позичальнику в день підписання Кредитного договору.

**Тарифи –** розмір винагороди за послуги Банку, який може змінюватися і доповнюватися, про що Клієнтповідомляється шляхом розміщення на сайті Банку.

**Угода-Заява –** документ, який складається та підписується між Банком та Клієнтом/Вкладником та свідчить про акцепт (прийняття) Клієнтом/Вкладником оферти (пропозиції) Банку укласти Договір та отримати відповідну Послугу банку.

**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 України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном.

Всі інші терміни, яким не надано визначення у Розділі 1 цього Договору, вживаються в значеннях, що наведені в інших Розділах цього Договору, а якщо вони цим Договором не визначені, то вони вживаються у розумінні відповідного до чинного законодавства України або звичаїв ділового обороту.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

2.1. Згідно з умовами цього Договору Банк зобов’язується на підставі Правил, Тарифів, Угод-Заяв (далі по тексту Договір) Банку, що укладаються між Банком та Клієнтом на підставі цього Договору та у порядку визначеному цим Договором, відкривати Клієнтам Поточні/Депозитні/Карткові рахунки, приймати від Клієнта, або на ім’я Клієнта Депозитні вклади, надавати Кредити тощо, а Клієнт зобов’язується сплачувати Банку винагороду за його послуги та виконувати інші зобов’язання відповідно до цього Договору.

2.2. Цей Договір визначає умови та порядок надання Банком послуг з комплексного банківського обслуговування Клієнта за Продуктами Банку, а саме:

* **відкриття та обслуговування Поточного рахунку в національній валюті (у тому числі, для зарахування пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат);**
* **відкриття та обслуговування Поточного рахунку в іноземній валюті;**
* **відкриття та обслуговування Карткового рахунку з видачею платіжної картки (у тому числі, в рамках Зарплатного проекту);**
* **надання Кредиту/Кредитної лінії/Овердрафту;**
* **розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті;**
* **надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.**

2.3. Договір вважається укладеним у момент підписання відповідної Угоди-Заяви та отримання Банком від Клієнта необхідних документів, що свідчить про акцепт Клієнтом Публічної пропозиції Банку.

2.4. Клієнт має право скористатись будь-якою Послугою будь-якого з Продуктів Банку, що надається Банком в рамках цього Договору протягом строку дії відповідної Угоди-Заяви в порядку та на умовах визначених цим Договором.

2.5. Порядок надання послуг за кожним з Продуктів Банку визначається Додатками до цього Договору, які складають його невід’ємну частину та умовами Угод-Заяв, що укладаються між Сторонами на підставі Договору.

2.6. Банк здійснює всі операції по рахункам Клієнта/Держателя/Вкладника (у т.ч. з використанням Картки (Карток)) згідно із законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку та цим Договором, за умови оплати послуг Банку за діючими Тарифами.

2.7. Оподаткування доходів Клієнта/Держателя/Вкладника, які він отримує відповідно до умов цього Договору, здійснюється згідно з нормами чинного законодавства України.

**3. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ РАХУНКІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ**

3.1. Банк відкриває Клієнту Поточні/Депозитні/Карткові рахунки для здійснення операцій передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Умови відкриття рахунків та особливості їх функціонування передбачаються в цьому Договорі і не повинні суперечити вимогам чинного законодавства України.

3.1.1. За валютою поточні рахунки поділяються на:

* поточні рахунки в національній валюті,
* поточні рахунки в іноземній валюті.

3.1.2. Банк відкриває поточні рахунки фізичним особам:

* резидентам - громадянам України;
* резидентам - іноземцям та особам без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі тим, які тимчасово перебувають за кордоном (отримали посвідчення на постійне проживання на території України);
* нерезидентам, громадянам України, які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі тим, які тимчасово перебувають на території України;
* нерезидентам – іноземцям, у тому числі інвесторам, та особам без громадянства, які тимчасово перебувають на території України.

3.2. Порядок проведення операцій за рахунками Клієнтів, відкритих у національній та іноземних валютах, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленими банківськими правилами (нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку тощо).

3.3. Відкриття рахунку здійснюється на підставі відповідної Угоди-Заяви, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку (Додатки №№ 2,4, 6, 6-1,7,7-1,8). Сторони погоджуються, що відкриття рахунку можливе виключно за умови надання Клієнтом Банку всіх необхідних документів та інформації згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, законами України, в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніми документами Банку.

3.4. Днем відкриття рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена в Угоді-Заяві, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку. Угода-Заява укладається в письмовій формі (паперовій або електронній). Електронна форма Угоди-Заяви має містити електронний підпис/електронний цифровий підпис Клієнта (представника Клієнта) та уповноваженої особи Банку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

3.5. Банк відкриває Клієнту рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки, надає Клієнту платіжну картку з функціями, параметрами, лімітами та строком дії, зазначеними в Угоді-Заяві. Банк здійснює емісію (випуск/перевипуск) платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide у національній валюті України, доларах США та євро. Тип платіжної картки при відкритті Клієнту рахунку визначається Угодою-Заявою.

3.6. Документи, подані Клієнтом для відкриття рахунків, мають бути чинними та містити достовірну інформацію на час їх подання Банку. За наявності в Банку підтвердженої інформації про те, що будь-який з поданих документів є нечинним, Банк відмовляє особі у відкритті рахунку.

3.7. Документи, подані Клієнтом для відкриття рахунків, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законом або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

3.8. Рахунок відкривається лише після ідентифікації та верифікації Банком на підставі наданих Клієнтом офіційних документів або засвідчених в установленому законодавством України порядку їх копій Клієнтів - власників рахунків/представників власників рахунків/осіб, які відкривають рахунки на користь третіх осіб у порядку, установленому законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правовим актом Національного банку з питань фінансового моніторингу. Ідентифікація Клієнта не є обов'язковою, якщо Клієнт уже має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований та верифікований відповідно до вимог законодавства України. Банк зобов'язаний відмовитися від відкриття рахунку, якщо здійснення ідентифікації та верифікації клієнта відповідно до вимог законодавства України є неможливим.

3.9. Уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - резидента без пред'явлення документа, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків, якщо в паспорті цієї особи:

* контролюючими органами зроблено відмітку про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта або до паспорта внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків;
* територіальними підрозділами Державної міграційної служби України внесені дані про реєстраційний номер облікової картки платника податків/унесений запис про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, або на паспорті проставлено слово "відмова".

3.10. Фізичні особи мають право відкривати рахунки для здійснення підприємницької, незалежної професійної діяльності та для власних потреб.

3.11. Якщо фізична особа не має в Банку рахунків, то відкриття поточного рахунку здійснюється в такому порядку:

* фізична особа пред'являє уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
* фізична особа, яка займається підприємницькою діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця у заяві про відкриття поточного рахунку;
* фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов'язана також подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним контролюючим органом;
* уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
* на виконання вимог чинного законодавства України щодо здійснення банками фінансового моніторингу Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою.

13.11.1. Для відкриття інвестиційного рахунку в національній або іноземній валюті розпорядники рахунку особисто подають до уповноваженого банку копії таких документів:

* легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право відкривати рахунок/документа, що підтверджує повноваження особи, яка має право відкривати рахунок без довіреності, засвідчену нотаріально; у разі видачі іноземним інвестором такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена нотаріально; якщо рахунок відкривається особисто іноземним інвестором - фізичною особою, то цей документ не вимагається;
* картку із зразками підписів нерезидента-інвестора, засвідчену нотаріально.

Уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством України реквізити заяви про відкриття поточного рахунку; в Угоді-Заяві в рядку "Додаткова інформація" обов'язково зазначається, що рахунок відкривається з метою здійснення інвестиції в Україну

3.12. Поточні рахунки на ім'я малолітніх осіб (дітей, які не досягли 14 років) відкриваються їх законними представниками - батьками (усиновлювачами) або опікунами.

3.12.1. Якщо в Банку немає рахунків, відкритих на ім'я малолітньої особи її законним представником, то відкриття поточного рахунку здійснюється в порядку, установленому в пунктом 3.11. цього Договору за умови пред'явлення законним представником малолітньої особи документів, що дають змогу банку ідентифікувати цю малолітню особу та ідентифікувати та верифікувати її законного представника, - свідоцтва про народження малолітньої особи або іншого документа, що посвідчує малолітню особу - нерезидента та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів та паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, законного представника.

3.12.2. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника малолітньої особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо). Якщо малолітня особа та її законний представник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.13. Якщо неповнолітня особа віком від 14 до 18 років не має в Банку рахунків, то відкриття поточного рахунку цій особі здійснюється в порядку, визначеному пунктом 3.11. цього Договору.

3.14. Поточні рахунки на ім'я фізичної особи, визнаної судом недієздатною, відкриваються її законним представником - опікуном (далі - опікун).

3.14.1. Якщо в Банку немає рахунків, відкритих опікуном на ім'я особи, визнаної судом недієздатною, то відкриття поточного рахунку здійснюється в порядку, установленому в пункті 3.11. цього Договору. Опікун зобов'язаний пред'явити документи, що дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати його та ідентифікувати недієздатну особу. Опікун також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника недієздатної особи (відповідне посвідчення, рішення суду тощо). Якщо недієздатна особа та її опікун є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.15. Поточні рахунки на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, відкриваються її законним представником-піклувальником (далі - піклувальник).

3.15.1. Якщо в Банку немає рахунків, відкритих піклувальником на ім'я особи, цивільна дієздатність якої обмежена, то відкриття поточного рахунку здійснюється в порядку, установленому в пункті 3.11. цього Договору. Піклувальник зобов'язаний пред'явити документи, що дають змогу Банку ідентифікувати та верифікувати його та ідентифікувати особу, цивільна дієздатність якої обмежена. Піклувальник також має пред'явити документ, що підтверджує статус законного представника особи, цивільна дієздатність якої обмежена (відповідне посвідчення, рішення суду, інші документи). Якщо особа, цивільна дієздатність якої обмежена, та її піклувальник є резидентами, то додатково подаються документи, видані відповідними контролюючими органами, що засвідчують їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.16. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я малолітньої особи, розпоряджаються її батьки (усиновителі) або опікуни після ідентифікації та верифікації Банком цих осіб.

3.16.1. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на рахунок, відкритий нею на своє ім'я, а також заробітною платою (заробітком), стипендією або іншими доходами, що надходять на її рахунок.

3.16.1.1. Неповнолітня особа розпоряджається коштами, унесеними на поточний рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

3.16.1.2. Неповнолітня особа має право самостійно розпоряджатися внесеними нею коштами на відкритий нею вкладний (депозитний) рахунок.

3.16.1.3. Коштами, унесеними на вкладний (депозитний) рахунок неповнолітньої особи будь-якою іншою особою, розпоряджається неповнолітня особа за згодою органу опіки та піклування та батьків (усиновителів) або піклувальників.

3.16.2. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я особи, визнаної судом недієздатною, розпоряджаються її опікуни.

3.16.3. Коштами на поточному рахунку, відкритому на ім'я фізичної особи, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається її піклувальник.

3.16.3.1. Фізична особа, цивільна дієздатність якої обмежена, розпоряджається коштами на поточному рахунку, відкритому на її ім'я, за письмовою згодою піклувальника, після здійснення банком ідентифікації та верифікації цієї особи.

3.17. Якщо фізична особа (у тому числі неповнолітня особа) вже має в Банку рахунок, цей Клієнт ідентифікований та верифікований Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття поточного рахунку здійснюється в такому порядку:

Фізична особа має:

* пред'явити уповноваженому працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів ;
* уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
* уповноважений працівник Банку перевіряє наявність змін у ідентифікаційних даних та інформації щодо вивчення Клієнта та у разі їх наявності оновлює документи в справі з юридичного оформлення рахунку на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою.

3.18. Відкриття поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється в такому порядку:

* фізична особа, яка відкриває рахунок, пред'являє уповноваженому працівнику Банку свій паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
* уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку;
* на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Клієнт заповнює опитувальник за встановленою формою.

3.18.1. Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку вона має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.18.2. Видаткові операції за поточним рахунком, відкритим на користь третьої особи, здійснюються лише після ідентифікації та верифікації особи, на користь якої відкрито рахунок.

3.19. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою на ім'я іншої фізичної особи може здійснюватися на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку.

3.19.1. Відкриття поточного рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється в порядку, визначеному пунктом 3.11. цього Договору за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально.

3.19.2. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу Банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо довірена особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником Банку.

3.19.3. Якщо довіреність надана тільки на відкриття поточного рахунку, то картка із зразками підписів під час відкриття рахунку не заповнюється.

3.20. Фізична особа, яка відкриває поточний рахунок для провадження незалежної професійної діяльності, зобов'язана подати Банку такі документи:

* копію документа, що підтверджує право фізичної особи на провадження незалежної професійної діяльності (свідоцтво про реєстрацію/ дозвіл/ сертифікат/посвідчення тощо);
* паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів; якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків;
* копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, на облік в контролюючому органі;
* копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, на облік в органі Пенсійного фонду України;
* картку із зразками підписів;
* уповноважений працівник Банку заповнює Угоду-Заяву, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку.

3.20.1. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, під час відкриття поточного рахунку подають картку із зразками підписів, до якої включаються зразки підписів власника рахунку та/або його довірених осіб. Зразки підписів власника рахунку та/або його довірених осіб засвідчуються уповноваженою особою Банку за умови їх особистої присутності та пред'явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, і документа, виданого контролюючим органом, що свідчить про реєстрацію фізичної особи - резидента в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.20.2. Під час відкриття нового рахунку фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність, у випадку, передбаченому п.3.39. цього Договору, картка із зразками підписів не подається.

3.20.3. Кошти за поточним рахунком фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, використовуються відповідно до порядку, установленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

3.21. Якщо фізична особа повідомила, що не проводить незалежну професійну діяльність або не зареєстрована як фізична особа – підприємець на момент відкриття рахунку, Банк відкриває рахунок без обмежень щодо дати початку видаткових операцій за рахунком.

3.22. Якщо фізична особа при відкритті поточного (в тому числі карткового), вкладного (депозитного) рахунку повідомила про наявність статусу фізичної особи - підприємця та/або особи, яка проводить незалежну професійну діяльність, Банк відкриває рахунок, очікує відповідного повідомлення від контролюючого органу (у строки визначені статтею 69 Податкового кодексу України) та тільки після цього починає здійснювати видаткові операції за рахунком самозайнятої фізичної особи.

3.23. Фізична особа - нерезидент - отримувач доходів відповідно до Податкового кодексу України відкриває окремий поточний рахунок у порядку, установленому чинним законодавством України для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню.

3.24. Фізичній особі для зарахування виключно заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат Банк відкриває окремий поточний рахунок у порядку, визначеному цим Договором, або використовує вже відкритий для цих цілей рахунок.

3.24.1. Для відкриття окремого рахунку клієнт зобов'язаний в Угоді-Заяві, текст якої містить, зокрема, усі встановлені чинним законодавством реквізити заяви про відкриття поточного рахунку, у рядку "Додаткова інформація" зазначити, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.

3.24.2. На окремий поточний рахунок у національній або іноземній валюті фізичної особи - нерезидента, відкритий відповідно до Податкового кодексу України, зараховуються виключно кошти, отримані як доходи з джерелом їх походження з України, що виплачуються фізичній особі - нерезиденту іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню.

3.24.3. Під час здійснення будь-яких видаткових операцій за окремим поточним рахунком Банк нараховує, утримує і сплачує податок до бюджету від імені та за рахунок власника цього рахунку.

3.25. Фізична особа може зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що їй належать, на випадок своєї смерті (розпорядження). Якщо розпорядження клієнта складається у формі окремого документа, то на ньому має бути зазначена дата його складання. Цей документ засвідчується підписом уповноваженого працівника Банку і зберігається в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.25.1. Дія розпорядження може бути повністю або частково скасована заповітом, що складений після того, як було зроблене розпорядження, якщо в заповіті змінено особу, до якої має перейти право на кошти фізичної особи - власника рахунку, або якщо заповіт стосується усього майна спадкодавця.

3.25.2. Незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі документів, визначених законодавством України.

3.26. Видаткові операції за поточними рахунками фізичних осіб здійснюються за розпорядженням власника або за його дорученням на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально, а у випадках, визначених законодавством України, - іншими уповноваженими на це особами. Довіреність може бути засвідчена уповноваженим працівником Банку, якщо вона складається в Банку (у присутності власника рахунку та довірених осіб). Така довіреність додаткового засвідчення не потребує.

3.27. Якщо в процесі обслуговування поточного рахунку його власник-фізична особа надає право розпорядження рахунком іншій фізичній особі, то довірена особа під час першого звернення до Банку з метою використання рахунку має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, і підтвердити свої повноваження щодо розпорядження рахунком. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

3.28. Документ, що підтверджує право розпорядження рахунком довіреною особою (довіреність або копія довіреності, засвідчена нотаріально), а також копії документів, які підтверджують здійснення Банком ідентифікації та верифікації довіреної особи, зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.28.1. Дія довіреності припиняється внаслідок:

* закриття рахунка;
* закінчення строку дії довіреності;
* скасування довіреності особою, що її видала;
* відмови представника від вчинення дій, що були визначенні довіреністю;
* смерті власника рахунка, який видав довіреність;
* смерті представника, якому видана довіреність, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним.

3.28.2.Фізична особа-власник рахунку зобов’язаний негайно в письмовій формі повідомляти Банк про скасування виданої ним довіреності на праворозпорядження рахунком/рахунками іншим особам. У випадку невиконання Клієнтом цього обов’язку, Клієнт несе відповідальність за вчинення такими особами дій щодо розпорядження коштами, що знаходяться на рахунку, як за свої власні. Банк звільняється від відповідальності за вчинення операцій по рахунку на підставі такої довіреності.

3.29. Видаткові операції за поточним рахунком фізичної особи - нерезидента, відкритим іншою фізичною особою - резидентом або нерезидентом, здійснюються тільки за наявності довіреності фізичної особи - нерезидента, що засвідчена в установленому законодавством України порядку.

3.30. Забороняється використовувати поточні рахунки фізичних осіб для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

3.31. За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб-резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.

3.31.1. 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.

3.32. За вкладним (депозитним) рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з:

* відступленням власником такого рахунку на користь іншої(их) особи (осіб) - резидента(ів) права вимоги за Угодою-Заявою банківського вкладу (депозиту) щодо виплати грошової суми (вкладу) у національній валюті та процентів на неї; у такому випадку кошти з вкладного (депозитного) рахунку перераховуються на поточний рахунок у національній валюті особи (осіб) - резидента(ів), якій(им) були відступлені відповідні права вимоги за Угодою-Заявою банківського вкладу (депозиту);
* реалізацією майнових прав на суму коштів, що зберігаються на вкладному (депозитному) рахунку, відповідно до договору застави.

3.33. Фізична особа - резидент, яка виїжджає/виїхала на постійне місце проживання за кордон (до паспорта громадянина України/паспорта громадянина України для виїзду за кордон унесені відомості шляхом проставлення штампа/унесення інформації до безконтактного електронного носія про оформлення виїзду за кордон на постійне проживання) і набуває/набула статусу нерезидента, закриває поточні рахунки в національній та іноземних валютах, які були раніше відкриті їй як резиденту, і відкриває рахунки як фізична особа - нерезидент. Залишок коштів з рахунку фізичної особи - резидента перераховується на рахунок цієї фізичної особи, відкритий як нерезиденту.

3.34. Банк проводить операції за поточними рахунками клієнтів у відповідності до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору банківського рахунку.

3.35. Проведення операцій за поточними рахунками в Банку здійснюється на підставі розрахункових документів у безготівковій та готівковій формах, у яких зазначається підстава для перерахування коштів.

3.36. Розрахункові документи приймаються Банком протягом встановленого операційного дня, інформація про який міститься на офіційному сайті Банку.

3.37. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України.

3.38. Якщо Клієнт уже має в Банку рахунок, цей Клієнт ідентифікований та верифікований Банком і сформована справа з юридичного оформлення рахунку, то відкриття нового рахунку може здійснюватися Банком на підставі поданих Клієнтом за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем документів в електронній формі, визначених цим Договором, оформлених з урахуванням вимог Законів України "Про електронні документи та електронний документообіг", "Про електронний цифровий підпис" та нормативно-правового акту Національного банку з питань застосування електронного підпису в банківській системі України.

3.39. Під час здійснення операцій за рахунками Клієнтів, для яких не передбачено подання картки із зразками підписів, використовується зразок підпису власника рахунку/представника власника рахунку/довіреної особи, зазначений у відповідній Угоді-Заяві, довіреності або в іншому документі, визначеному внутрішніми положеннями Банку.

**4. УМОВИ ТА ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ПРОДУКТІВ БАНКУ**

**4.1. Відкриття та обслуговування Поточного рахунку в національній валюті (у тому числі, для зарахування пенсії, стипендії, заробітної плати, соціальної допомоги та інших соціальних виплат).**

4.1.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок згідно з цим Договором та здійснює його обслуговування за плату згідно Тарифів (Додатки №№ 1,13,14) та умов укладеної між Банком та Клієнтом Угоди-Заяви (Додаток № 6, 6-1).

4.1.2. За обслуговування Банком рахунку оплата здійснюється:

* Клієнтом самостійно платіжним дорученням, яке надається до Банку одночасно з платіжними документами в межах наявних на рахунку коштів;
* готівкою через касу Банку в день здійснення такої операції, або не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому були надані послуги Банком;
* Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з його рахунку в оплату за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги згідно Тарифів до цього Договору не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому були надані послуги Банком.

4.1.3. Договірне списання заборгованості за послуги Банку здійснюється меморіальним ордером з рахунку в першочерговому порядку після виконання пріоритетних платежів згідно чинного законодавства України.

4.1.4. У разі накладення арешту на рахунок Клієнта, зупиненні операцій, примусовому списанні (стягненні) коштів відповідними органами згідно діючого законодавства, або відсутності коштів на рахунку Клієнта, оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом іншим способом, який не суперечить діючому законодавству (готівкою або безготівково), у термін не пізніше останнього робочого дня поточного місяця.

4.1.5. Банком нараховуються проценти за користування тимчасово вільними коштами на рахунку Клієнта згідно Тарифів, крім випадків накладання арешту, зупинення операцій згідно чинного законодавства України та відсутності будь-яких операцій по рахунку, крім зарахувань згідно цього пункту, більше ніж шість місяців.

4.1.6. Нарахування процентів на залишок коштів на рахунку здійснюється Банком починаючи з 26 числа щомісячно (в залежності від виду обраного Клієнтом Продукту Банку).

4.1.7. Нарахування процентів за рахунком припиняється в останній день перед початком процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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). Під час тимчасової адміністрації та ліквідації банку нарахування процентів не здійснюється.

4.1.8. Доходи Клієнта у вигляді процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку Клієнта згідно Тарифів Банку, які зараховуються на його рахунок, підлягають оподаткуванню відповідно до чинного законодавства України. При цьому, Банк виступає податковим агентом відповідно до чинного законодавства України.

4.1.9. Обмеження прав Клієнтащодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України.

4.1.10. Сторони дійшли згоди про те, що у разі настання непередбаченої обставини (смерть Клієнта) права та обов’язки Клієнта припиняються. Виплата Банком суми грошових коштів з рахунку з відповідними процентами здійснюється згідно вимог діючого законодавства про спадщину.

4.1.11. Незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату коштів з рахунку Спадкоємцю Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем коштів спадкодавця, або за рішенням суду.

4.1.12. Угода-Заява розривається за заявою Клієнта у будь-який час. У разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати Угоду-Заяву чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення Договору, якщо інше не передбачено умовами обтяження.

4.1.13. Будь-які зміни до Угоди-Заяви, майнові права на кошти на якому є предметом обтяження, вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем.

**4.1.14. Відкриття та обслуговування Поточного рахунку в національній валюті для зарахування пенсії, стипендії, заробітної плати, соціальної допомоги та інших соціальних виплат.**

4.1.14.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок для зарахування виключно пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат згідно укладеної Угоди-Заяви (Додаток № 8) та здійснює його розрахунково-касове обслуговування згідно встановлених Банком Тарифів (Додатки № 20, 21, 22).

4.1.14.2. При здійсненні перерахування грошових коштів Банк надає Клієнту Виписку по рахунку, яка за своїм змістом відповідає вимогам чинного законодавства щодо ощадної книжки. За бажанням, Клієнт може отримати платіжну картку для виплати коштів.

4.1.14.3. Клієнт заповнює заяву (Додаток № 10) до органів ПФУ (або іншого підприємства, організації, установи, що здійснює виплати), в якій міститься найменування Банку, реквізити рахунку для зарахування відповідних коштів, інша необхідна інформація та надає таку заяву Банку для подальшого обслуговування.

4.1.14.4. Згідно податкового законодавства України пенсія, стипендія, соціальна допомога та інші соціальні виплати не підлягають оподаткуванню.

4.1.14.5. У разі, якщо на рахунок Клієнта з його ініціативи зараховуються інші кошти, ніж визначені п. 4.1.14.1. цього Договору, доходи Клієнта у вигляді процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку, згідно Тарифів Банку, підлягають оподаткування відповідно до чинного законодавства України. У такому випадку Банк буде виступати податковим агентом відповідно до чинного законодавства України.

4.1.14.6. Зарахування відповідних грошових коштів на рахунок Клієнта Банком у містах здійснюється протягом доби з дня надходження цих сум, а у сільській місцевості – на протязі трьох банківських днів.

4.1.14.7. Клієнт надає Банку право згідно ст.1071 Цивільного кодексу України, в момент здійснення, відповідної операції самостійно, без розпорядження Клієнта, списувати кошти з відповідного рахунку за проведення операції, згідно з Тарифами на розрахунково-касове обслуговування та проводити інші операції, передбачені цим Договором та Угодою-Заявою.

4.1.14.8. Нарахування процентів на залишок коштів на рахунку здійснюється Банком починаючи з 26 числа щомісячно (в залежності від виду обраного Клієнтом Продукту Банку). Проценти на рахунок не капіталізуються.

4.1.14.9. Банк виконує платіжні доручення в межах залишку коштів на ранок операційного дня.

4.1.14.10. У разі настання непередбаченої обставини (смерть Клієнта) права та обов’язки Клієнта припиняються. Виплата Банком суми грошових коштів з рахунку з відповідними процентами здійснюється згідно вимог діючого законодавства про спадщину.

4.1.14.11. Незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату коштів з рахунку Спадкоємцю Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем коштів спадкодавця, або за рішенням суду.

**4.1.14.12. Банк зобов’язаний:**

* належним чином виконувати умови цього Договору та Угоди-Заяви;
* проводити обслуговування рахунку Клієнта з дотриманням вимог чинного законодавства України;
* надавати Клієнту виписки з особового рахунку та додатків до них, особам, які мають право підпису розрахункових документів або уповноваженим представникам Клієнта;
* зараховувати грошові кошти, що надійшли на рахунок Клієнта в день надходження до Банку відповідного розрахункового документа;
* здійснювати перевірку наданих документів для відкриття рахунків на відповідність їх чинному законодавству України;
* повідомляти про відкриття/закриття рахунка Клієнта до органу фіскальної служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, якщо це фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність;
* нараховувати та сплачувати проценти на залишок грошових коштів, які містяться на рахунку Клієнта, згідно з цим Договором та Тарифами;
* гарантувати таємницю рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта згідно чинного законодавства України;
* виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка та проведення інших операцій за рахунком.

**4.1.14.13. Клієнт зобов’язаний:**

* виконувати умови цього Договору, Угоди-Заяви та чинного законодавства України;
* отримувати виписки з особових рахунків наступного дня після проведення операції, при цьому збитки Клієнта по підтверджених операціях Банком не відшкодовуються;
* інформувати Банк про помилково здійснені (не здійснені) операції по його рахунку на наступний день після отримання виписки; у разі не виявлення помилок, виписки з рахунку вважаються підтвердженими;
* у разі отримання повідомлення від банків про неналежне зарахування коштів Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів повинен ініціювати повернення коштів;
* надавати щорічно до 10 січня наступного за звітним роком, підтвердження сальдо по відкритих рахунках у Банку станом на 1 січня по встановленій формі; якщо підтвердження про залишки на особових рахунках клієнтів не отримані Банком протягом місяця, то ці залишки вважаються   
  підтвердженими;
* надавати Банку письмову/або іншим способом заяву на отримання готівки в межах наявних коштів на рахунку до 14.00 години напередодні дня отримання;
* попереджати письмово Банк за 10 (десять) днів про подання заяви на закриття рахунку за власним бажанням;
* фізична особа, яка займається незалежною професійною діяльністю, зобов’язана подати до Банку копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним органом фіскальної служби;
* на протязі 5 (п’яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну місця реєстрації/проживання, номера телефону, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;
* при відкритті рахунку надати до Банку паспорт або документ, що його заміняє, довідку про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків або сторінку паспорту з відміткою про відмову в прийнятті реєстраційного номеру облікової картки платника податків згідно чинного законодавства та пенсійне посвідчення.

**4.1.14.14. Банк має право:**

* встановлювати і оповіщати регламент роботи Банку з Клієнтом через оголошення;
* здійснювати договірне списання плати за надані послуги згідно діючих Тарифів в порядку, передбаченому цим Договором;
* проводити виправлення по рахунку (сторно) згідно чинного законодавства України;
* змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами чинного законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта шляхом розміщення інформації на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку;
* відмовляти Клієнту в здійсненні обслуговування рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
* коригувати і змінювати Тарифи та перелік банківських послуг протягом дії Угоди-Заяви з обов’язковим розміщенням інформації про це на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та сайті Банку;
* відмовитись від Угоди-Заяви та закрити рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на рахунку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України;
* у разі настання непередбаченої обставини (смерть Клієнта) надмірно нараховані проценти (після настання непередбаченої обставини) вирахувати з залишку коштів по рахунку;
* управляти коштами Клієнта, які знаходяться на його рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до діючого законодавства та нормативних актів Національного банку України.

**4.1.14.15. Клієнт має право:**

* відкривати (закривати) рахунки у Банку на підставі Угоди-Заяви та документів відповідно до вимог чинного законодавства України;
* самостійно або через представника, чиї повноваження підтверджені відповідно до вимог чинного законодавства України, розпоряджатися коштами на власному рахунку;
* вимагати від Банку здійснення протягом операційного часу розрахункових операцій у межах залишку коштів на рахунку на початок операційного дня при достатності цих коштів на оплату банківських послуг, обумовлених цим Договором;
* поповнювати рахунок як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, згідно Тарифів до цього Договору та інших Угод-Заяв з Банком, в т.ч. отримувати доходи від реалізації власного нерухомого майна;
* на проведення, за його розпорядженням, всіх видів розрахунково-касових операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності;
* отримувати за першою вимогою належні Клієнту суми пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших, передбачених чинними законодавством України, соціальних виплат після їх зарахування на рахунок на протязі операційного часу Банку;
* вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених цим Договором та Угодою-Заявою;
* отримувати від Банку додаткові послуги, а саме: оплата комунальних послуг, грошові перекази по території України та за кордон, стати власником пенсійної пластикової карти та інші, передбачені чинним законодавством послуги за тарифами Банку.

**4.2. Відкриття та обслуговування Поточного рахунку в іноземній валюті.**

4.2.1. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок згідно з цим Договором та здійснює його обслуговування за комісійну винагороду (плату) за виконання доручень Клієнта, розмір якої вказаний у Тарифах Банку (Додаток № 15), які є невід'ємною частиною цього Договору, та умов укладеної між Банком та Клієнтом Угоди-Заяви (Додаток № 7,7-1), включаючи:

* зберігання коштів у відповідній валюті на рахунку, гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами відповідно до вимог чинного законодавства України;
* платежі в межах залишку коштів на рахунку у відповідній валюті на момент подання в Банк належним чином оформлених розрахункових документів або на момент виконання відповідного розрахункового документа;
* купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти за дорученням і за рахунок Клієнта за взаємно погодженими курсами купівлі-продажу;
* інші операції в іноземній валюті, що не суперечать чинному законодавству України.

4.2.2. Якщо інше не встановлено Тарифами Банку, цим Договором та Угодою-Заявою, проценти за користування Банком коштами, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банком не нараховуються та не сплачуються.

4.2.3. Перелік операцій та послуг Банку, розмір комісійної винагороди (плати) за виконання доручень Клієнта по операціях в іноземній валюті вказані у Тарифах та Угоді-Заяві.

4.2.4. У разі ненадання Банку платіжного доручення на повернення повної суми помилково зарахованих коштів протягом трьох днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню, розмір якої встановляється Тарифним комітетом Банку та не може бути більшим подвійної облікової ставки НБУ.

4.2.5. Банк не несе відповідальності:

* за збитки Клієнта або третіх осіб, у разі затримки здійснення розрахунків, що виникли не з вини Банку, зокрема, через несвоєчасне надання Клієнтом документів, їх невідповідності встановленим вимогам, неналежне оформлення розрахункових та інших документів або в разі відсутності коштів на рахунку;
* за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення умов цього Договору, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на рахунку Клієнта;
* за помилкове зарахування/списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке відбулося з вини Клієнта або його контрагентів;
* за неправильне перерахування або не перерахування грошових коштів за цим Договором або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції, у випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та/або реєстраційних даних;
* за зупинення/обмеження операцій за коштами Клієнта банками-кореспондентами Банку у разі застосування останніми норм національного та/або міжнародного права стосовно операцій за коштами Клієнта;
* при виконанні вимог законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів НБУ, з питань фінансового моніторінгу.

4.2.6. У разі неможливості стягнення Банком плати за розрахунково-касове обслуговування через відсутність або недостатність коштів на рахунках Клієнта, або з інших, незалежних від Банку причин, у тому числі у випадку несвоєчасного погашення самостійно Клієнтом плати за розрахунково-касове обслуговування, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком плати за надані послуги.

**4.2.7. Банк зобов’язаний:**

* відкрити Поточний рахунок Клієнту, якщо він є фізичною особою, яка займається незалежною професійною діяльністю, та відправити файл-повідомлення засобами електронного зв’язку Банку в захищеному вигляді про відкриття/закриття рахунку до органу фіскальної служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України;
* своєчасно, згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, а також у формах, прийнятих у міжнародній банківській практиці, проводити розрахунково-касові операції по рахунку та надавати послуги за цим Договором;
* приймати до виконання платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю/ продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти від Клієнта протягом операційного часу, разом з оригіналами та копіями документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які необхідні Банку для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення валютного контролю за правомірністю перерахування/зарахування іноземної валюти з/на рахунку (ок) Клієнта, а також відомостей або документів, необхідних для встановлення суті та мети здійснюваної Клієнтом операції;
* виконувати платіжні доручення Клієнта в іноземній валюті в межах строку, встановленого діючими нормативно-правовими актами НБУ та погодженого з Клієнтом з урахуванням дати валютування, що визначається Банком згідно з його внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених міжбанківських угодах (договорах) про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами, а також з урахуванням строку, необхідного для виконання вимог Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні";
* здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти згідно заяв про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти відповідно до чинного законодавства України; Банк залишає за собою право на анулювання заяв про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, що заповнені з порушенням вимог чинного законодавства України;
* здійснювати примусове списання (стягнення) коштів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
* повернути Клієнту без виконання розрахункові та інші документи, оформлені з порушенням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банка, з посиланням на підстави;
* кошти в іноземній валюті, що зараховані на рахунок Клієнта, можуть бути повернені платнику за платіжним дорученням в іноземній валюті, оформленим лише Клієнтом; у разі відмови Клієнта добровільно повернути кошти, це питання вирішується в судовому порядку;
* надавати Клієнту за його письмовою заявкою допомогу в розшуку перерахованих сум;
* видавати Клієнту виписки по його рахунку наступного дня після проведення банківської операції;
* після здійснення операцій з переказу коштів, купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти, наступного робочого дня надати інформацію Клієнту, про здійснення цих операцій, у виписках по рахунку;
* здійснювати нарахування плати за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором та Угодою-Заявою згідно з Тарифами Банку в день надання таких послуг;
* здійснювати функції агента валютного контролю за операціями Клієнта; надавати інформацію в межах своїх контролюючих функцій за запитом державних контролюючих органів та застосовувати інші заходи, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;
* знайомити Клієнта, за його ініціативою, з нормативними актами, регламентуючими порядок здійснення операцій в іноземній валюті, а також зі змінами та доповненнями, які в них вносяться;

**4.2.8. Клієнт зобов’язаний:**

* належним чином виконувати умови цього Договору, Угоди-Заяви, вимоги чинного законодавства України, діючих нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій; дотримуватись принципів організації безготівкових та готівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого Банком; дотримуватися внутрішніх документів Банку, режиму його роботи та встановленого Банком операційного часу;
* оформляти розрахунково-касові банківські документи згідно вимог чинного законодавства України та нормативно-правових документів НБУ;
* своєчасно надавати Банку документи по операціях в іноземній валюті та інформацію для здійснення валютного контролю та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю;
* одночасно з подачею заявки на купівлю іноземної валюти надавати кошти на сплату зборів, обов’язкових платежів у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України;
* у триденній термін, з дня коли Клієнту стало відомо про помилково зараховані на рахунок кошти, інформувати та надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику;
* здійснювати оплату Банку за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором, Угодою-Заявою згідно з діючими Тарифами Банку;
* не пізніше наступного робочого дня, після отримання виписок з рахунку, письмово повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком; у разі ненадання такого повідомлення протягом наступного робочого дня виписка вважається підтвердженою Клієнтом, при цьому збитки, які можуть бути завдані Клієнту по підтверджених операціях згідно Банком не відшкодовуються.

**4.2.9. Банк має право:**

* використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи Клієнту їх наявність та його права безперешкодно розпоряджатись цими коштами відповідно до умов цього Договору, чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
* не приймати до виконання банківські документи Клієнта та повертати без виконання платіжні доручення та заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, які оформлені з порушенням вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ у порядку, визначеному чинним законодавством України;
* витребувати у Клієнта документи, які служать підставою для проведення операцій в іноземній валюті, а також звітних даних за здійсненими валютними операціями;
* відмовити Клієнту в розрахунково-касовому обслуговуванні рахунку, у випадках порушення ним норм чинного законодавства України, міжнародних угод та договорів України з іншими державами, нормативно-правових актів НБУ, відсутності документів, необхідних для купівлі іноземної валюти на МВРУ та здійснення валютного контролю, а також у разі наявності сумнівів відносно достовірності наданих Клієнтом документів, а також в інших випадках, встановлених чинним законодавством України;
* відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо залишок на рахунку на момент отримання Банком відповідного доручення або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої;
* не зараховувати на рахунок вхідні платежі в іноземній валюті, якщо вони суперечать режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України, та в інших випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України;
* тимчасово зупинити/обмежити операції по рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України; зупинення/обмеження Банком права Клієнта щодо розпоряджання коштами в іноземній валюті, що зберігаються на його рахунку, здійснюється відповідно до порядку, визначеного нормативно-правовими актами НБУ з питань здійснення безготівкових розрахунків у іноземній валюті в Україні, з урахуванням особливостей виконання Банком документа про арешт коштів в іноземній валюті;
* враховуючи кон’юнктуру на грошово-кредитному ринку України, коригувати і змінювати Тарифи та перелік послуг за цим Договором, Угодою-Заявою з обов’язковим наступним повідомленням про такі зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку; якщо Клієнт не згоден зі зміненими Тарифами та переліком послуг, Банк має право розірвати Угоду-Заяву в односторонньому порядку та закрити рахунок;
* приймати до виконання заяви Клієнта про продаж/купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти Банком після отримання всіх необхідних документів, визначених чинним законодавством України та при наявності необхідного залишку коштів на рахунку у відповідній валюті на момент прийняття до виконання такої заяви Клієнта.

**4.2.10. Клієнт має право:**

* отримувати готівкові кошти з каси Банку в межах заявки за умови наявності коштів на рахунку, у випадках передбачених чинним законодавством України;
* відкликати платіжне доручення в іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з свого рахунку лише в повній сумі, а заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та засвідченого підписом Клієнта, за умови відшкодування Клієнтом витрат уповноваженому банку згідно Тарифів; лист подається до настання дати валютування для платіжних доручень та до кінця дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти;
* надавати Банку платіжне доручення в іноземній валюті у паперовій формі, та при наявності в Банку документів, що необхідні для здійснення операцій;
* розірвати Угоду-Заяву, письмово попередивши про це Банк за 30 (тридцять) робочих днів та попередньо погасивши заборгованість за розрахунково-касове обслуговування, за отриманими кредитами і нарахованими процентами за користування ними, та іншими послугами, наданими Банком.

**4.3. Відкриття та обслуговування Карткового рахунку з видачею платіжної картки (у тому числі, в рамках Зарплатного проекту).**

4.3.1. Банк відкриває Клієнту рахунок згідно з укладеною Угодою-Заявою (Додаток № 2), операції за яким можуть здійснюватися з використанням платіжної картки (Картковий рахунок) за плату, розмір якої встановлюється Тарифами на відкриття та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб (Додаток № 12) та надає Клієнту платіжну картку з функціями, параметрами та строком дії.

4.3.2. Платіжна картка, яку випускає Банк, є власністю Банку та передається в користування Клієнту відповідно до умов цього Договору.

4.3.3. При відкритті Карткового рахунку, Банк випускає Клієнту платіжні картки міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, або Національної платіжної системи ПРОСТІР тип яких визначається Угодою-Заявою.

4.3.4. Обслуговування Банком Карткового рахунку здійснюється за дебетно-кредитною схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін.

4.3.5. Клієнт може отримати Кредит (за додатковим рішенням Кредитного Комітету Банку), який надається Банком у межах встановленого Банком ліміту кредитування, шляхом здійснення платежів з Карткового рахунку у разі відсутності (недостатності) на ньому власних грошових коштів Клієнта.

4.3.6. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення цього Договору шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви, зобов’язується надавати Клієнту визначені цим Договором послуги, а Клієнт зобов'язується їх оплатити в розмірах і порядку, передбачених цим Договором, Угодою-Заявою і Тарифами.

4.3.7. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер мобільного телефону, зазначений у відповідній Угоді-Заяві або, у разі зміни номеру мобільного телефону, повідомлений Клієнтом шляхом подання відповідної заявки за встановленою Банком формою, та/або електронну та/або поштову адресу, зазначені у відповідній Угоді-Заяві або повідомлені Клієнтом через дистанційні канали продажів. Банк не несе відповідальності за ризики, пов’язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та підтвердженими у спосіб, визначений умовами цього Договору.

4.3.8. Платіжна картка надається Клієнту особисто після підписання Угоди-Заяви та надходження на рахунок Банку комісійної винагороди за випуск/перевипуск платіжної картки, та/або внесення мінімального внеску згідно з Тарифами Банку.

4.3.9. Банк випускає Клієнту Картку та здійснює обслуговування Картки відповідно до умов цього Договору, як засіб доступу до Карткового рахунку (одержання готівкових коштів, безготівкового переказу коштів, безготівкової оплати товарів, робіт та послуг у торговців тощо).

4.3.10. Разом з платіжною карткою Клієнт у спеціальному конверті отримує ПІН-код. Клієнт може змінювати ПІН-код самостійно з використанням банкомату Банку, тільки у тих банкоматах, які підключені до власної процесингової системи. Перелік таких банкоматів розміщується на офіційному сайті Банку.

4.3.10.1 Держателю під розписку після пред’явлення ним паспорту або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, сплати комісії за випуск ПК та інших комісій згідно з обраним Пакетом послуг відповідно до Тарифів на відкриття та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб. При одержанні ПК, Держатель має поставити особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні ПК на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також розписатися в одержанні картки і ПІН-конверта до неї, якщо інше не встановлено цим Договором.

4.3.10.2. Строк дії платіжної картки закінчується останнього календарного дня місяця року, вказаного на лицьовому боці Картки. Наприкінці закінчення строку дії платіжної картки Клієнт може звернутись з відповідною заявою у Банк для здійснення перевипуску картки згідно тарифів Банку. У разі неподання Клієнтом такої заяви, Банк не несе відповідальності за неотримання Держателем виготовленої на новий строк ПК відразу по закінченню строку дії ПК. В рамках зарплатних проектів випуск ПК на новий строк здійснюється Банком відповідно до листа Організації-роботодавця. У разі перевипуску картки, видача ПІН-конверту з новим ПІН-кодом здійснюється на розсуд банку. В окремих випадках Банк самостійно (без подання Клієнтом письмової заяви про випуск ПК на новий строк) має право здійснити випуск ПК на новий строк.

4.3.10.3 По випущеній на новий строк ПК встановлюються обмеження (Ліміти) щодо здійснення операцій за Картковим рахунком з використанням ПК, що чинні на моменту випуску такої картки та розміщенні на офіційному сайті банку. У разі неможливості використання Клієнтом ПК з метою здійснення операцій у зв’язку з пошкодженням ПК або невідповідності ПК фізичним параметрам, Держателю необхідно звернутися в телефонному режимі до Контакт-центру Банку або подати письмову заяву до відділення Банку про заміну (випуск) ПК. Банк зобов’язаний замінити ПК за умови сплати Клієнтом комісій відповідно до Тарифів на відкриття та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб.

4.3.10.4. Активація ПК відбувається при видачі картки Клієнту в приміщенні Банку або шляхом звернення клієнта до Банку для карток ПРОСТІР та шляхом здійснення будь-якої операції з використанням ПК, що потребує введення ПІН-коду для карток систем Visa International та MasterCard Worldwide

4.3.11. До одного Карткового рахунку може бути емітовано декілька платіжних карток. Клієнт може використовувати основну або додаткову платіжну картку, емітовану на його ім’я.

4.3.12. Клієнт може ініціювати видачу додаткової платіжної картки Довіреній особі, з урахуванням вимог резидентності: Клієнт резидент може надати додаткову картку лише Довіреній особі резиденту; Клієнт нерезидент може надати додаткову картку лише Довіреній особі нерезиденту.

4.3.13. Використання платіжної картки за довіреністю не допускається. Довірена особа може використовувати лише додаткову платіжну картку емітовану на її ім’я. Власник рахунку може використовувати основну або додаткову платіжну картку, емітовану на його ім’я.

4.3.14. Держатель Картки зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Контакт-центру Банку про втрату/ крадіжку картки або про інші випадки можливого несанкціонованого використання картки, проведення Клієнтом/Держателем картки несанкціонованих операцій за Картковим рахунком для здійснення Банком блокування дії картки. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку картки або заяви про несанкціоноване використання картки, проведення Клієнтом/ Держателем картки несанкціонованих операцій за Картковим рахунком.

4.3.15. У разі підключення Клієнта до послуги «SMS-інформування», несанкціоноване використання Картки, проведення несанкціонованих Клієнтом/Держателем картки операцій за Картковим рахунком вважається виявленим Клієнтом відразу після направлення Банком SMS про здійснення такої операції на номер мобільного телефону Клієнта.

4.3.16. Блокування дії картки може відбуватися за усним звернення Клієнта до Контакт-центру Банку або до відділення Банку для надання письмової заяви про втрату/ крадіжку картки для зупинення (блокування) її дії 4.3.17. Банк має право відновити дію картки, яку було заблоковано з ініціативи Банку, у разі усунення обставин, що стали підставою для такого блокування. Відновлення дії картки, якщо її блокування ініційовано Держателем картки, здійснюється виключно на підставі письмової заяви Держателя картки, крім випадків блокування дії картки через Систему «Інтернет-банкінг».

4.3.18. Витрати, пов'язані із здійсненням блокування дії картки, а також по відновленню дії картки несе Клієнт.

4.3.19. Підписанням Угоди-Заяви, Клієнт беззастережно підтверджує свою згоду зі всіма умовами блокування дії картки встановленими умовами цього Договору, визнає їх як здійснені з його згоди.

4.3.20. Банк має право закрити Картковий рахунок за умови повного погашення Клієнтом заборгованості перед Банком, у тому числі кредиту та процентів за користування кредитом (у разі його надання) в наступних випадках:

* якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття Карткового рахунку або протягом дванадцяти місяців з дати останньої операції відсутні будь-які операції за Картковим рахунком (крім операцій, ініційованих Банком);
* якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців з дня відкриття Карткового рахунку не здійснюється зарахування коштів на Картковий рахунок;
* у випадку порушення Клієнтом своїх зобов’язань за цим Договором, а також у випадку з’ясування, що дія Договору суперечить законодавству України або може призвести до фінансових збитків, погіршення іміджу Банку;
* якщо Картковий рахунок або платіжна картка систематично використовуються для здійснення операцій, пов’язаних із підприємницькою діяльністю.

4.3.21. Для забезпечення під час користування карткою безпеки, Клієнту/Держателю картки необхідно дотримуватися умов цього Договору, а також рекомендованих заходів безпеки, як викладених у положеннях актів цивільного законодавства, так і розміщених на сайті Банку, на моніторі банкомату. В тому числі Клієнт/ Держатель картки зобов’язаний переконатись у тому, що на банкоматі або іншому пристрої для видачі готівки, приймання картки, в тому числі на клавіатурі, відсутні будь-які зайві пристрої, відсутні відеокамери тощо. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом/ Держателем картки передбачених цим пунктом Договору зобов’язань вважається діями чи бездіяльністю, наслідком яких може бути несанкціоноване використання картки, її реквізитів або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції.

4.3.22. Держатель картки зобов’язаний не передавати картку та її реквізити у користування третім особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання Втрати/ крадіжки картки, надійно зберігати картку. Держатель картки зобов’язаний не повідомляти третім особам ПІН, CVV2/CVC2-код, ОТР-паролі (в тому числі паролі та кодові слова) та зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомий третім особам, не записувати ПІН на картку та/або на інші предмети, які зберігаються разом з карткою, знищувати всі повідомлення, які містять ПІН, одразу після ознайомлення з їх змістом. Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Договору зобов’язань вважається діями чи бездіяльністю, що призводять до несанкціонованого використання ПІН і відповідальність за всі платіжні операції здійсненні із застосуванням ПІН несе Клієнт. У разі втрати (крадіжки тощо) ПК/мобільного телефону із SIM-картою, компрометації ПК (розголошення ПІН-коду/ОТП-паролю/Реквізитів ПК, виникнення підозри, що ПІН-код/Реквізити ПК сталі відомі третім особам, зокрема під час здійснення операції з ПК тощо), а також у разі виявлення Спірних операцій, Клієнт має виконувати вимоги підпункту 4.3.57, 4.3.59, 4.3.61.

4.3.23. Підписанням відповідної Угоди-Заяви, Клієнт стверджує та погоджується з відсутністю необхідності у друкуванні цього Договору та/або Тарифів, оскільки мають вільний доступ до них за допомогою мережі Інтернет на сайті Банку. У разі надання Клієнтом окремої письмової вимоги, Банк надає Клієнту копію цього Договору та/або Тарифів.

4.3.24. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування операцій з використанням платіжних карток відповідно до діючих Тарифів Банку протягом 30 (тридцяти) днів з дати її нарахування. Якщо комісійна винагорода не була сплачена Клієнтом протягом 30 (тридцяти) днів, така заборгованість визначається простроченою. Плата за послуги, передбачена Тарифами сплачується у національній валюті України, незалежно від того, у якій валюті відкритий рахунок.

4.3.25. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Карткового рахунку, відповідно до чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Карткового рахунку у звичайних розмірах згідно Тарифів Банку, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

4.3.26. Клієнт сплачує комісійну винагороду у готівковій або безготівковій формі та шляхом приєднання до цього Договору доручає Банку здійснити договірне списання коштів з рахунків Клієнта з метою сплати Банку комісійної винагороди за надання послуг/здійснення операцій згідно з Договором. Умови такого договірного списання визначені розділом 5 цього Договору.

4.3.27. Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду за обслуговування неактивної картки. Неактивною вважається картка якщо по ній протягом 3 місяців не проводились операції зняття готівки в банкоматах та POS терміналах, безготівкової оплати товарів та послуг, безготівкового перерахування коштів.

4.3.28. Клієнт зобов’язаний забезпечити, щоб на його рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку комісійної винагороди на дату їх сплати відповідно до Тарифів.

4.3.29. Зарахування коштів може здійснюватися наступними шляхами:

* внесення готівкових коштів в касу/терміналі Банку;
* переказ коштів з інших Поточних або Депозитних (вкладних) рахунків Клієнта (в тому числі відкритих в інших банках);
* переказ коштів з карти на карту, шляхом переказу коштів з рахунків інших осіб за їхнім дорученням з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України;

Картковий рахунок використовується для будь-яких надходжень. У разі надходження на Картковий рахунок коштів заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, такий рахунок вважається універсальним та оподаткування отриманих Клієнтом доходів здійснюється згідно вимог чинного законодавства України.

4.3.30. Отримання Клієнтом готівкових коштів може здійснюватися в касі Банку через платіжний термінал з обов’язковим отриманням чеку платіжного терміналу або у банкоматах відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та діючих Тарифів Банку.

4.3.31. Всі операції, здійснені з фізичним пред’явленням ПК/без фізичного пред’явлення ПК із застосуванням/без застосування ПІН-коду та/або Реквізитів ПК, із введенням ОТП-паролю, у тому числі Довіреними особами Клієнта, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та/або розпорядження коштами на Картковому рахунку. Клієнт при введенні ПІН-коду автоматично підтверджує правильність будь-яких зроблених ним дій і дає Банку право на проведення відповідних операцій за рахунками Клієнта.

4.3.32. При здійсненні операції з використанням платіжної картки через POS-термінал (банківський, торговий), Клієнт повинен (у разі необхідності) підписати квитанцію (чек, сліп тощо), впевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої готівки. Підписанням Угоди-Заяви, Клієнт визнає правильність вказаної суми та дає вказівку Банку на списання коштів зі свого Карткового рахунку. Підписувати зазначену квитанцію (чек, сліп тощо), у якій не проставлена сума операції, Клієнт не має права. Торговець не має права вимагати від Клієнта підписання квитанції (чека, сліпа тощо), якщо ним вже введено ПІН-код у процесі здійснення операції та інше не встановлено Правилами МПС.

4.3.33. При поповненні Карткового рахунку безготівковими коштами Банк зараховує суми поповнення на Картковий рахунок не пізніше наступного банківського дня з моменту отримання їх Банком за умови зазначення належних реквізитів у платіжному або розрахунковому документі.

4.3.34. Банк у разі виконання Клієнтом платіжної операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснює перерахунок суми за операцією.

4.3.35. При здійсненні операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку, здійснюється блокування суми операції на рахунку в еквіваленті національної валюти за курсом обміну іноземної валюти встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання такої операції з урахуванням спеціального коефіцієнту, що додатково встановлений банком для запобігання виникнення несанкціонованого овердрафту у наслідок можливих коливань курсу валют на момент списання такої операції. Кошти, у розмірі спеціального коефіцієнту будуть розблоковані у повному обсязі після проведення кінцевого розрахунку по такій операції. Розмір коефіцієнту зазначений на сайті Банку, та може змінюватись відповідно до прогнозу коливань курсу.

4.3.36. У випадку, якщо валюта рахунку гривня, списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється за курсом купівлі-продажу, обміну іноземної валюти, встановленим міжнародною платіжною системою на час виконання операції списання коштів з рахунку.

У випадку, якщо валюта рахунку долар або євро, списання коштів з рахунку клієнта здійснюється за картковим курсом купівлі-продажу іноземної валюти, встановленим Банком на час виконання операції списання коштів з рахунку, що розраховується від еквіваленту в національній валюті розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

4.3.37. Встановлення карткового курсу валют купівлі-продажу, обміну іноземної валюти здійснюється Банком щоденно з дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ та викладений на сайті Банку. Курси валют купівлі продажу міжнародної платіжної системи встановлюються за правилами міжнародної платіжної системи та викладені на її сайті.

4.3.38. Комісія за конвертацію валюти та виконані операції з використанням платіжної картки розраховується згідно Тарифів банку від гривневого еквіваленту розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

Комісія за виконані операції з використанням платіжної картки у валюті, яка відрізняється від валюти рахунку розраховується за офіційним курсом НБУ від гривневого еквіваленту розрахункової суми, отриманої від міжнародної платіжної системи на час виконання операції списання коштів з рахунку.

4.3.39. При здійсненні операцій із використанням платіжної картки Клієнт враховує наступне:

* поповнення поточного рахунку здійснюється у валюті рахунку;
* видача готівкових коштів через касу Банку із використанням платіжного терміналу здійснюється: у національній валюті резидентам за платіжними картками, емітованими банками-резидентами; у національній валюті (за платіжними картками у будь-якій валюті) та іноземній валюті (за платіжними картками у відповідній валюті (долари США, Євро)) нерезидентам за платіжними картками, що емітовані банками – нерезидентами; у національній валюті та валюті рахунку за платіжними картками, емітованими Банком;
* при здійсненні операцій з використанням платіжної картки, незалежно від типу платіжної картки, на Картковому рахунку може виникнути дебетове сальдо (несанкціонований овердрафт), розмір якого не обумовлюється цим Договором.

4.3.40. При здійсненні операцій з використанням платіжної картки та/або її реквізитів може застосовуватися технологія 3-D Secure або її аналог, при якій для завершення операції з використанням платіжної картки та/ або її реквізитів, Клієнт зобов’язаний ввести оригінальний числовий пароль, що надходить на номер мобільного телефону Клієнта у вигляді SMS-повідомлення, і в такому випадку всі операції, підтверджені таким чином, вважаються проведеними безпосередньо Клієнтом та не можуть бути оскаржені як несанкціоновані Клієнтом. Якщо Клієнт не підтвердив здійснення операції, Банк операцію не виконує**.** Якщо платіж за товар/послугу, сплачений з використанням платіжної картки, був повернутий або не отриманий, Клієнт повинен отримати від працівника торгової фірми рахунок повернення (розрахунковий документ), у якому вказано номер платіжної картки та сума, що підлягає поверненню. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговою фірмою шляхом зарахування суми на картковий рахунок клієнта протягом 45 днів після оформлення рахунку повернення. При неотриманні коштів по рахунку повернення протягом 45 днів Клієнт повинен повідомити про це Банк для врегулювання питання з торгівельною фірмою, надавши копію рахунку повернення та листування з торгівельною фірмою з цього питання.

4.3.41. Клієнт ознайомлений та погоджується з тим, що торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки:

* у разі закінчення терміну дії платіжної картки, відсутності необхідних ознак її платіжності тощо;
* у разі неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
* у разі відсутності підпису на картці або невідповідності між підписом на платіжній картці та підписом на квитанції (чеку, сліпі тощо), яка оформляється за результатами операції;
* у разі неправильного введення ПІН-коду або при отриманні негативного коду авторизації.

4.3.42. Також торговець має право відмовитися від проведення розрахунків з використанням платіжної картки, якщо особа відмовляється надати документ для його ідентифікації у передбачених законодавством випадках, або якщо було виявлено, що особа не має права використовувати надану для розрахунків платіжну картку.

4.3.43. В разі перерахування Клієнтом грошових коштів на Картковий рахунок через інші банки чи небанківські фінансові установи, в т.ч. внесення через них готівкових коштів з метою переказу на Картковий рахунок, всі ризики, в тому числі пов'язані з можливою затримкою в надходженні таких коштів на Картковий рахунок, приймає на себе Клієнт. Клієнт погоджується з тим, що Банк не має можливості контролювати або регулювати швидкість надходження грошових коштів з інших банків чи небанківських фінансових установ, або впливати на розміри комісій, що стягуються за перерахування грошових коштів.

4.3.44. Клієнт доручає Банку самостійно (без оформлення Клієнтом додаткових документів) списувати з поточного рахунку:

* суми всіх операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та додаткових платіжних карток протягом строку дії платіжної картки;
* суми операцій, здійснених Клієнтом (довіреними особами) за допомогою платіжної картки та держателями додаткових платіжних карток до закінчення терміну її дії, які надходять протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після закінчення терміну дії платіжної картки;
* суми витрат, пов'язаних з розглядом заяв, та суми інших платежів згідно з Тарифами Банку;
* суми нарахованих процентів, комісій, штрафів, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням та обслуговуванням платіжних карток, а також у зв’язку з користуванням лімітом овердрафту;
* суми збитків, завданих Клієнтом Банку порушенням умов Угоди-Заяви;
* кошти за іншими Угодами-Заявами між Банком та Клієнтом у випадку настання термінів платежу у порядку, встановленому законодавством України та умовами вказаних цих Угод-Заяв;
* усі суми, які стали наслідком зміни курсів міжнародної платіжної системи на день проведення авторизації (процедури отримання дозволу на проведення операції) та на день розрахунків.

4.3.45. Клієнт надає право та доручає Банку (без оформлення Клієнтом додаткових документів):

* не пізніше передостаннього робочого дня кожного місяця (місяця, визначеного графіком погашення кредиту) здійснювати списання у відповідній валюті та з будь-яких рахунків суми частин кредиту, що підлягають поверненню, та нарахованих процентів за користування кредитом;
* здійснювати списання грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких своїх рахунків у Банку у разі несвоєчасного повернення кредиту та/або несвоєчасної сплати процентів за його користування, та/або несвоєчасної сплати комісійної винагороди, та/або списання пені (штрафів).

4.3.46. У випадку надання Клієнтом претензії щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з рахунку - мінімальний строк розгляду претензії та повернення Клієнту списаних з рахунку коштів (за умови задоволення претензії) складає 45 календарних днів, а якщо опротестування таких операцій здійснюється згідно з правилами МПС - до 90 календарних днів. Протягом строку розгляду претензії Клієнта щодо опротестування операцій, які передбачають списання коштів з карткового рахунку Клієнта, Банк нараховує на суму спірної операції всі належні до сплати платежі (проценти, комісії тощо), які мають бути сплачені Клієнтом в порядку та на умовах цього Договору.

4.3.47. При надходженні заяви від Клієнта щодо несанкціонованої транзакції, Банк здійснює перевірку відповідно до Правил МПС з додержанням вимог МПС, відповідно до актів цивільного законодавства України та внутрішніх нормативних документів. Банк має право не компенсувати/ не повертати Клієнту кошти, які списані з Карткового рахунку внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання картки, якщо таке її використання відбувалося з наступними умовами:

* операція здійснена з введенням та перевіркою ПІН;
* операція здійснена з використанням реквізитів Картки, без фізичного використання Картки (через мережу Інтернет тощо);
* невиконання/порушення Клієнтом правил користування карткою, умов цього Договору, Угоди-Заяви, чинного законодавства України.

4.3.48. Платіжною карткою має право користуватися тільки Клієнт.

4.3.49. Використання платіжної картки у торгівельній мережі та у пункті видачі готівки повинно здійснюватися у присутності Клієнта.

4.3.50. Банком встановлюється ліміт кількості спроб введення ПІН-коду – не більше трьох спроб. Якщо кількість послідовних некоректних спроб введення ПІН-коду перевищує цей ліміт, платіжна картка блокується по ПІН-коду. Розблокування платіжної картки по ПІН-коду здійснюється Банком за поданням особистої пісьмової заяви.

4.3.51. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжної картки Клієнту рекомендовано:

* не розголошувати третім особам, у тому числі членам власної родини, номер платіжної картки, ПІН-код та інші реквізити, не зберігати ПІН-код разом з платіжною карткою, не писати його на платіжній картці;
* не користуватися недійсною, підробленою, пошкодженою платіжною карткою;
* негайно повідомити Банк про втрату або крадіжку платіжної картки, а також про те, що ПІН-код чи інші реквізити платіжної картки (номер платіжної картки, строк дії платіжної картки) стали відомі третій особі;
* підписувати тільки правильно та повністю складені рахунки та квитанції;
* зберігати платіжні квитанції, що підтверджують дійсність проведених операцій, протягом 3 (трьох) років з дня оформлення відповідного документу та надавати ці документи до Банку за його першою вимогою;
* встановити добовий ліміт на суму та кількість операцій із застосуванням платіжної картки та одночасно підключити електронну послугу оповіщення про проведені операції (наприклад, оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS));
* у цілях інформаційної взаємодії з Банком використовувати реквізити тільки тих засобів зв’язку (мобільних, стаціонарних телефонів, факсів, інтерактивних сторінок у мережі Інтернет (сайтів/порталів), звичайної та електронної пошти тощо), які зазначені в документах, отриманих безпосередньо в Банку.

4.3.52. При здійсненні операцій через банкомат Клієнту рекомендовано:

* здійснювати операції з використанням платіжних карток через банкомати, які встановлені в безпечних місцях (наприклад, в установах, банках, великих торговельних комплексах, готелях, аеропортах тощо);
* не використовувати пристрої, які потребують введення ПІН-коду для доступу в приміщення, де розташовано банкомат;
* перед використанням банкомата оглянути його щодо наявності додаткових приладів, які не відповідають його конструкції та розташовані в місці набору ПІН-коду та отворі, призначеному для приймання платіжних карток (наприклад, наявність нерівно встановленої клавіатури для набору ПІН-коду). У разі виявлення зазначеного, не використовувати такий банкомат;
* не застосовувати фізичну силу, щоб вставити платіжну картку в отвір, призначений для приймання платіжної картки (якщо платіжна картка легко не вставляється, то не використовувати такий банкомат);
* набирати ПІН-код таким чином, щоб особи, які перебувають поруч, не змогли його побачити (під час набору ПІН-коду прикривати клавіатуру рукою);
* у разі некоректної роботи банкомату (наприклад, довгий час перебуває в режимі очікування, мимоволі перезавантажується) відмовитися від послуг такого банкомату, припинити поточну операцію, натиснувши на клавіатурі кнопку «Відміна» і дочекатися повернення платіжної картки;
* не проводити ніяких дій за підказками третіх осіб, а також не приймати від них допомоги під час здійснення операцій через банкомат з використанням платіжної картки;
* не використовувати ПІН-код під час замовлення товарів або послуг через мережу Інтернет, а також за телефоном/факсом;
* використовувати в мережі Інтернет сторінки тільки відомих і перевірених інтернет-магазинів.

Нестандартні ситуації: а) при необхідності отримання більшої суми, ніж це технічно можливо для однієї операції з використанням ПК, по закінченню операції по видачі готівки потрібно повторити цю операцію необхідну кількість разів; б) Банкомат може видати суму, кратну мінімальній завантаженій в Банкомат купюрі; в) у разі виникнення проблем, пов’язаних з некоректною роботою Банкомату, видачею невірних купюр, видачі Банкоматом невірної суми, Держатель ПК має звертатися до Контакт-центру або у відділення Банку. г) у разі необхідності отримати готівкові кошти із свого Карткового рахунку без фізичної наявності ПК (наприклад, ПК втрачена, викрадена, закінчився строк дії ПК тощо), кошти можуть бути видані безпосередньо з карткового рахунку. Для цього Клієнту необхідно звернутись до відділення Банку з паспортом та реєстраційним номером облікової картки платника податків (ідентифікаційним номером), заповнити відповідну заяву та отримати кошти у касі Банку.

4.3.53. При здійсненні купівлі товару або отриманні готівки у Банку персонал обслуговуючої організації має право вимагати пред`явлення паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів.

4.3.54. У цілях недопущення виходу з ладу платіжної картки необхідно уникати прямої дії магнітного та інших видів випромінювання на платіжну картку.

4.3.55. У разі втрати/крадіжки платіжної картки або виникнення надзвичайної ситуації необхідно повідомити Банк. Контактні реквізити для звернення до Банку: 01054, Україна, м. Київ, вул. Гончара Олеся, 76/2; 0-800-50-34-44 (цілодобово безкоштовно для дзвінків на території України, та для дзвінків із-за кордону за тарифами оператора мобільного зв’язку).

4.3.56. У випадку фізичного пошкодження, виходу з ладу платіжної картки або виникнення іншої непередбаченої ситуації, Клієнт має право заявити в Банк про своє бажання вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування.

4.3.57. Клієнт зобов'язаний негайно (в момент виявлення) заявити до Контакт-центру Банка про втрату/ крадіжку платіжної картки, виникнення іншої надзвичайної ситуації або про інші випадки можливого несанкціонованого використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Картковим рахунком для здійснення Банком блокування дії платіжної картки, при цьому Клієнт має надати персональні дані, що вказані в Угоді-Заяві, а також причину, з якої Клієнт хоче вилучити платіжну картку з обігу або поставити платіжну картку в тимчасове блокування. Банк не несе відповідальності за платіжні операції, ініційовані за допомогою платіжної картки, до отримання заяви про втрату/ крадіжку платіжної картки або заяви про несанкціоноване використання платіжної картки, проведення несанкціонованих Клієнтом операцій за Картковим рахунком.

4.3.58. Банк має право передати отриману інформацію про незаконне використання платіжної картки правоохоронним органам для впровадження необхідних заходів.

4.3.59. Не пізніше 3 (трьох) банківських днів після усного повідомлення про втрату платіжної картки Клієнт зобов'язаний підтвердити свою заяву в письмовому вигляді. Письмове повідомлення/заява про втрату або викрадення платіжної картки та вимога внесення платіжної картки до Стоп-списку має бути надіслане рекомендованим листом або передане безпосередньо до Банку.

4.3.60. Внесення платіжної картки до Стоп-списку проводиться відповідно до Тарифів Банку.

4.3.61. Банк має право вилучити або блокувати дію платіжної картки, при наявності обставин, які свідчать про несанкціоноване/ неправомірне використання платіжної картки або виникнення у Банку підозри щодо імовірної загрози незаконного використання платіжної картки Клієнтом/Довіреною особою.

4.3.62. Держатель платіжної картки несе відповідальність за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту надання Банку заяви про блокування коштів на Картковому рахунку та за всі операції, що не супроводжуються авторизацією, до моменту постановки картки в міжнародний електронний Стоп-список.

4.3.63. Виписка про рух коштів за Картковим рахунком формується Банком щомісячно за три робочих дні до закінчення кожного місяця та безкоштовно надається Клієнту за вимогою безпосередньо у відділеннях Банку. Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком може додатково надаватись Клієнту іншим способом, зазначеним в Угоді-Заяві Клієнта та згідно Тарифів Банку на ведення та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб

4.3.63.1. Клієнт зобов’язаний самостійно не рідше одного разу на місяць отримувати щомісячну Виписку про рух коштів за Картковим рахунком у відділеннях Банку.

4.3.63.2. Щомісячна Виписка про рух коштів за Картковим рахунком вважається отриманою Клієнтом в останній робочий день місяця її формування та зазначена в ній інформація застосовується при визначенні прав та обов’язків Сторін за Договором незалежно від фактичного отримання/неотримання Клієнтом такої щомісячної Виписки.

4.3.63.3. Виписки про рух коштів за Картковим рахунком. Клієнт не вправі пред’являти претензії по здійснених операціях, за якими пройшло 40 днів з моменту їх здійснення.

4.3.64. Нарахування процентів на залишок по картковому рахунку та за користування несанкціонованим овердрафтом здійснюється Банком за методом факт/факт 365 (366). Нарахування процентів на залишок по картковому рахунку, до якого емітовані міжнародні платіжні картки VISA та MasterCard здійснюється в останній робочий день поточного місяця за період з першого по останній календарний день поточного місяця. У разі, якщо нарахування процентів здійснюється за плаваючою процентною ставкою та залежить від суми залишку на картковому рахунку, зміна ставки відбувається наступного робочого дня після досягнення відповідного нового порогового значення залишку. У разі, якщо умовами продукту передбачено нарахування процентів на суму мінімального залишку, розрахунок процентів здійснюється наступним чином: при відкритті та поповненні рахунку в один операційний день, нарахування процентів в першому та послідуючих місяцях  здійснюється на суму мінімального залишку, що виник впродовж місяця, в якому відбувається нарахування процентів; у разі, якщо перше поповнення рахунку не відбувається в день відкриття рахунку, то в перший місяць нарахування процентів не здійснюється, в послідуючих місяцях нарахування процентів здійснюється  на суму мінімального залишку, що виник впродовж місяця.

4.3.65. Клієнт має право встановити Ліміти на здійснення Клієнтом або Довіреними особами Клієнта видаткових операцій за Картковим рахунком Клієнта з використанням ПК. Встановити розмір та строк дії таких Лімітів, а також види операцій за Картковим рахунком, які обмежуються, Клієнт має можливість звернувшись до Контакт-центру або у відділення Банку. Довірені особи не мають права змінювати встановлені Клієнтом Ліміти на здійснення видаткових операцій за Картковим рахунком Клієнта з використанням Додаткової ПК. Шляхом звернення до Контакт-центру або у відділення Банку з відповідною письмовою заявою, Клієнт має право змінювати встановлені ним Ліміти, крім граничних лімітів з отримання готівки, встановлених НБУ.

4.3.65.1. Клієнт самостійно здійснює контроль за витратами коштів, які здійснюються з використанням Додаткової ПК, та несе відповідальність за всі операції, здійснені з використанням такої Додаткової ПК з її фізичним пред’явленням/без фізичного пред’явлення, а також із застосуванням/без застосування ПІН-коду. Клієнт здійснює розпорядження коштами на Картковому рахунку в межах залишку грошових коштів на Картковому рахунку з урахуванням Лімітів, що визначені на сайті Банку та чинні на момент вчинення операції з використанням ПК. Також Клієнт може отримати інформацію про чинні Ліміти звернувшись до Контакт-центру Банку.

4.3.65.2. Шляхом звернення до Контакт-центру або відділення Банку, Клієнт має право змінити Ліміти на отримання готівкових коштів та проведення розрахункових операцій з використанням ПК Клієнта, а також ПК Довірених осіб Клієнта, крім граничних лімітів з отримання готівки, встановлених НБУ.

4.3.65.3.Всі ризики, пов`язані зі здійсненням операцій по Картковому рахунку після зміни Клієнтом Лімітів, несе Клієнт. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-яке списання коштів з Карткового рахунку у разі зміни Клієнтом Лімітів.

4.3.65.4. Для проведення операцій за Картковим рахунком Клієнт використовує активовану Картку та здійснює введення ПІН-коду. При проведенні Клієнтом операцій зняття готівкових коштів через платіжний термінал за карткою в касі Банку, обов’язковою умовою є пред’явлення ним паспорту та документу, виданого контролюючим органом, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків та присвоєння реєстраційного номеру обліку платника податків. Касир виготовляє копії пред’явлених документів, переписує на примірнику чеку платіжного терміналу, який залишається в касі, дані фізичної особи (ПІБ, дані документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, місце проживання, дату народження). Якщо сума транзакції (видача та поповнення коштів) протягом одного дня по одній картці з одного терміналу дорівнює або перевищує 150 000,00 грн. (Сто п’ятдесят тисяч гривень), то перед оформленням операції касир виготовляє ксерокопії пред'явлених документів, що посвідчують особу держателя картки та в обов’язковому порядку отримує від клієнта документи, що підтверджують джерело походження грошових коштів на виконання вимог чинного законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**4.3.66. Зарплатний проект.**

4.3.66.1. Банк в порядку та на підставі документів, передбачених законодавством України, відповідно до умов Угоди-Заяви, укладеної між Банком та Організацією-роботодавцем, відкриває Картковий рахунок на ім’я Клієнта – працівника Організації для здійснення безготівкового зарахування заробітної плати та інших прирівняних до неї виплат, випускає та надає Клієнту – працівнику Організації ПК та ПІН-конверт до неї (у випадку, якщо ПК випущено з ПІН-конвертом). Обслуговування Банком Карткового рахунку Клієнта, відкритого в рамках Зарплатного проекту здійснюється відповідно до Тарифів на відкриття та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб, відкритих в рамках Зарплатних проектів.

4.3.66.2. Клієнт має право доручати Організації-роботодавцю отримувати в Банку ПК та ПІН-конверт до неї (у випадку, якщо ПК випущено з ПІН-конвертом), у тому числі у разі перевипуску ПК на новий строк. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у разі неотримання, несвоєчасного отримання, пошкодження ПК, а також за будь-яке списання грошових коштів з Карткового рахунку у разі, якщо ПК та ПІН-конверт до неї були передані за дорученням Клієнта Організації-роботодавцю.

4.3.66.3. На відкритий в рамках Зарплатного проекту Картковий рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження та інші подібні виплати, які перераховуються Організацією-роботодавцем до Банку. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації-роботодавця відомостей на зарахування коштів на Карткові рахунки Клієнтів – працівників Організації відповідно до умов, визначених в Угоді-Заяві, укладеної між Банком та Організацією-роботодавцем.

4.3.66.4. Зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта від Організації-роботодавця припиняється, умови обслуговування Карткового рахунку змінюються та подальше обслуговування Карткового рахунку здійснюється згідно з умовами Договору із застосуванням Тарифів Банку на ведення та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб - приватних клієнтів, у разі:

* повідомлення Банку Організацією-роботодавцем про звільнення Клієнта або про припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем;
* відсутності надходження на Картковий рахунок Клієнта коштів від Організації – роботодавця протягом дев’яносто календарних днів та ненадання Організацією-роботодавцем Банку повідомлення про звільнення Клієнта або про припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем.

4.3.66.5. Зміна умов обслуговування Карткового рахунку здійснюється після дати фактичного припинення трудових відносин Клієнта з Організацією-роботодавцем/дати припинення дії укладеного між Клієнтом та Організацією-роботодавцем договору цивільно-правового характеру, або на дев’яносто перший календарний день з дня припинення надходження на Картковий рахунок Клієнта коштів від Організації – роботодавця.

4.3.66.6. У разі звільнення, або припинення дії договору цивільно-правового характеру, укладеного між Організацією-роботодавцем та Клієнтом, у разі небажання Клієнта отримувати обслуговування Карткового рахунку згідно з умовами Договору із застосуванням Тарифів Банку на ведення та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб - приватних клієнтів, Клієнт має право звернутися у відділення Банку з письмовою заявою про закриття Карткового рахунку.

4.3.66.7. Банк здійснює закриття Карткового рахунку в порядку та на умовах, встановлених підпунктом 4.3.66.6.

4.3.66.8. Якщо Картковий рахунок Клієнта обслуговується в рамках Зарплатного проекту на умовах Пакету послуг, щомісячна комісія за обслуговування Карткового рахунку Клієнта на умовах Пакету послуг може сплачуватись Організацією-роботодавцем Клієнта на підставі відповідної Угоди-Заяви, укладеної між Організацією-роботодавцем та Банком.

**4.3.67. Банк зобов’язаний:**

* належним чином виконувати умови цього Договору;
* забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта;
* гарантувати таємницю операцій за Картковим рахунком Клієнта, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
* нараховувати проценти за картками ПРОСТІР щомісячно по 28 число по залишкам на картрахунку за звітний місяць і зараховувати їх на картрахунок протягом 3-х банківських днів, згідно з Тарифами, крім випадків накладання арешту, призупинення операцій згідно чинного законодавства України та відсутності будь-яких операцій по рахунку, крім зарахувань згідно цього пункту, більше ніж шість місяців; у разі закриття картрахунку проценти по залишку на рахунку за період після останнього зарахування відсотків на платіжну картку не нараховуються;
* нараховувати за картками МПС проценти в останній робочий день місяця за період з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день поточного місяця та зарахувати їх на Картковий рахунок в останній день місяця;
* нарахувати щомісячні комісії, якщо вони передбачені Тарифами, в останній робочий день місяця;
* нарахувати проценти по заборгованості за несанкціонованим овердрафтом у момент погашення такої заборгованості з одночасним погашенням процентів за рахунок таких коштів; якщо протягом поточного місяця заборгованість за несанкціонованим овердрафтом погашена не була, то проценти нараховуються в останній робочий день місяця;
* здійснити остаточний розрахунок у разі закриття Клієнтом Карткового рахунку протягом 3–х банківських днів з дня отримання банком заяви про закриття Карткового рахунку та повернення всіх виданих платіжних карток до Банку;
* заблокувати платіжну картку протягом 2-х годин у випадку звернення Клієнта до Банку у робочий час особисто або за телефоном з приводу втрати (викрадення) платіжної картки, або коли Клієнт вважає, що його ПІН – дискредитований, з обов’язковим поданням письмової заяви Клієнтом протягом 3-х банківських днів; у неробочий час блокування платіжної картки здійснюється Клієнтом виключно шляхом звернення по телефону до Контакт-центру або за допомогою послуги М-banking;
* розблокувати раніше заблоковану платіжну картку тільки після надання Клієнтом відповідної письмової заяви до Банку;
* надавати Клієнту за його вимогою безпосередньо в Банку та/або через банкомати Банку виписку про рух коштів по Картковому рахунку за операціями, що виконані держателем платіжної картки за місяць при наявності будь-якого руху коштів за рахунком;
* здійснювати ідентифікацію та верифікацію (уточнення інформації) Клієнта, а також отримувати іншу інформацію про Клієнта у випадках та в порядку, встановлених діючим законодавством України;
* ознайомити Клієнта з лімітами та/або обмеженнями на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
* повідомляти про відкриття/закриття рахунка Клієнта до органу фіскальної служби, в якому обліковується Клієнт, в порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України, якщо Клієнт – фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність;
* Сторони дійшли згоди про те, що у разі настання непередбаченої обставини (смерть Клієнта) права та обов’язки Клієнта припиняються; виплата Банком суми грошових коштів з Карткового рахунку з відповідними процентами здійснюється згідно вимог діючого законодавства про спадщину; незалежно від того, чи здійснюється успадкування коштів згідно із законом, заповітом або розпорядженням, Банк здійснює виплату коштів з картрахунку Спадкоємцю Клієнта на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем коштів спадкодавця, або за рішенням суду.

**4.3.68. Клієнт зобов’язаний:**

* з моменту генерації чи отримання ПІН (ПІН-персональний ідентифікаційний номер) (ПІН - конверту) забезпечити його нерозголошення та несанкціоноване використання ПІН третіми особами;
* негайно повідомити про необхідність блокування платіжної картки у випадку її втрати або крадіжки, або якщо ПІН став відомий третім особам, будь-яким зручним способом: цілодобово - за допомогою послуги М-banking або шляхом звернення по телефону до Контакт-центру; після звернення протягом 3-х банківських днів направити в Банк письмову заяву з детальним викладенням обставин, при яких було втрачено ПК та/або ПІН, або відомі Клієнту випадки про їх незаконне використання, а також коли та кого Клієнт про це сповістив;
* негайно сповістити Банк особисто або за телефоном про випадок, коли платіжна картка не була повернена банкоматом з будь-яких причин; платіжна картка повертається Клієнту після планової інкасації банкомата, згідно письмової заяви Клієнта;
* після закінчення строку дії ПК, у разі закриття Карткового рахунку та розірвання Угоди-Заяви або звільнення з роботи повернути всі видані платіжні картки до Банку;
* своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку за надані послуги згідно Тарифів;
* не розголошувати ПІН–код, логін, пароль, реквізити картки та не передавати картки в користування третім особам;
* в термін не більше 5 банківських днів з моменту отримання виписки інформувати банк по суті виявлених розходжень між операціями, відображеними у отриманій ним виписці, з фактично проведеними; якщо у Клієнта відсутні претензії по виписці або Клієнт не отримав виписку протягом місяця, виписка вважається підтвердженою і наступні претензії можуть розглядатися у порядку, встановленому чинним законодавством;
* з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, повідомляти Банк про зміну місцезнаходження (проживання та/або перебування) та телефонів.

**4.3.69. Банк має право:**

* управляти залученими коштами Клієнта, які знаходяться на Картковому рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення відповідних операцій з платіжною карткою;
* встановлювати ліміти та/або обмеження на суми та кількість платіжних операцій з використанням платіжних карток;
* списувати комісійну винагороду за обслуговування Банком Карткового рахунку Клієнта згідно Тарифів;
* зупиняти зарахування коштів на Картковий рахунок Клієнта на час встановлення правомірності переказу у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів;
* змінювати та доповнювати умови цього Договору, Угоди-Заяви, Тарифів з обов’язковим повідомленням про такі зміни (доповнення) на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку;
* відмовити у випуску картки/додаткової картки, в тому числі у перевипуску картки на новий строк, без обґрунтування причин такого рішення, якщо їх випуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків чи завдати шкоди діловій репутації Банку, а також за наявності простроченої заборгованості за кредитом /несанкціонованим овердрафтом, до моменту погашення такої простроченої заборгованості/несанкціонованого овердрафту;
* в односторонньому порядку заблокувати картку, якщо працівники Банку не можуть зв’язатися з Клієнтом для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку; розблокування картки здійснюється після усунення причин блокування картки;
* якщо в процесі здійснення моніторингу у Банка виникає підозра, що операція є шахрайською, Банк має право в телефонному режимі звернутися до Клієнта на номер його телефону з метою підтвердження такої операції; в цілях безпеки здійснення операцій з ПК, Банк радить Клієнту повідомляти Банк про намір використовувати ПК для здійснення операцій за межами території України;
* встановлювати обмеження за місцем/типом здійснення операції (розрахунки в торгівельній мережі, зняття готівкових коштів в банкоматах, розрахунки в мережі Інтернет тощо), а також в залежності від типу платіжної картки;
* відповідно до правил Платіжних систем на підставі заяви Клієнта про виявлення спірної операції здійснювати оскарження таких операцій; згідно правил Платіжних систем, заява Клієнта про виявлення спірної операції не може бути розглянута Платіжними системами якщо така заява подана пізніше дев’яноста днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі Банку) або пізніше сорока днів з дати списання коштів з Карткового рахунку в результаті спірної операції (якщо така операція здійснена в мережі в мережі інших банків), а також в інших випадках, передбачених правилами Платіжних систем;

**4.3.70. Клієнт має право:**

* самостійно розпоряджатися коштами на Картковому рахунку, обслуговуватися за допомогою платіжної картки в уповноважених закладах, касі, банкоматах Банку, в мережі Інтернет в межах доступного йому залишку коштів на Картковому рахунку;
* поповнювати Картковий рахунок шляхом переказу (зарахування) власних коштів;
* вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Договором та Угодою-Заявою;
* здійснювати поповнення рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті рахунку в готівковій або в безготівковій формах;
* звертатися до Банку за консультаціями з приводу діючих банківських Послуг, визначених цим Договором;
* на свою вимогу отримувати виписки, що відображають рух коштів за картковим рахунком;
* подати до Банку заяву на видачу додаткових платіжних карток по своєму картрахунку іншій особі;
* достроково розірвати Угоду-Заяву, письмово повідомивши про це Банк, за умови відсутності заборгованості перед Банком та повернення до Банку основної та всіх додаткових карток із закриттям Карткового рахунку.

**4.4. Надання Кредиту/Кредитної лінії/Овердрафту.**

**4.4.1. Кредит.**

4.4.1.1. За умови прийняття Банком відповідного рішення щодо надання Кредиту на підставі поданої Анкети-Заяви на отримання споживчого кредиту (Додаток № 19), усі умови цього Договору щодо кредитування є погодженими Позичальником шляхом укладання та підписання обома Сторонами, скріплення печаткою Банку Кредитного договору (Додатки №№ 3, 3-1). Цим Договором Сторони визначають загальний порядок та умови проведення операцій з надання Кредиту.

4.4.1.2. Сума, строк, розмір процентної ставки, розмір комісій, графік повернення кредиту і сплати процентів та розрахунку вартості супутніх послуг, сукупна вартість кредиту, порядок та умови погашення Кредиту, процентів, комісій, інші умови кредитування, що не визначені цим Договором, визначаються у Кредитному договорі та у Додатках №№ 16,17,18, що є невід’ємними частинами цього Договору.

4.4.1.3. Всі укладені між Сторонами протягом строку дії Кредитного договору Додаткові угоди до нього **є** невід’ємними частинами Кредитного договору та цього Договору та надалі за текстом у множині іменуються «Кредитні договори», а в однині «Кредитний договір».

4.4.1.4. Пунктом 4.4. Договору визначені наступні положення:

* порядок та умови надання Кредиту;
* порядок та умови нарахування процентів, комісій, штрафів;
* порядок повернення Кредиту та сплати процентів, комісій на рахунок для погашення заборгованості за Кредитом;
* необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням Кредиту (якщо це передбачено умовами кредитного продукту);
* порядок та умови відмови від надання та одержання Кредиту;
* порядок дострокового повернення Кредиту;
* відповідальність сторін за порушення умов Кредитного договору;
* наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки (штрафу, пені), процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за Кредитним договором.

4.4.1.5. Підписанням відповідного Кредитного договору, Позичальник підтверджує, що він був письмово повідомлений (з отриманням Паспорту споживчого кредиту до укладання Кредитного договору за формою, встановленою законом України «Про споживче кредитування» (Додаток № 25) про всі умови кредитування в Банку, а саме: можливу суму кредиту; строк, на який кредит може бути одержаний; мету, для якої кредит може бути використаний; форми та види його забезпечення (якщо це передбачено умовами кредитного продукту); необхідність здійснення оцінки майна та, якщо така оцінка є необхідною, ким вона здійснюється; наявні форми кредитування з коротким описом відмінностей між ними, у тому числі між зобов'язаннями споживача; тип процентної ставки (фіксована, плаваюча тощо); переваги та недоліки пропонованих схем кредитування; орієнтовну сукупну вартість кредиту з урахуванням: процентної ставки за кредитом, вартості всіх супутніх послуг, а також інших фінансових зобов'язань Позичальника, які пов'язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням кредиту (у тому числі на користь третіх осіб - страховиків, оцінювачів, реєстраторів, нотаріусів тощо); варіантів погашення кредиту, включаючи кількість платежів, їх періодичність та обсяги; можливості та умови дострокового повернення кредиту та інші умови, передбачені чинним законодавством України на виконання вимог, зокрема, Закону України «Про захист прав споживачів» та Закону України «Про споживче кредитування».

4.4.1.6. Для оформлення Кредиту клієнт звертається до Банку, підписує Анкету-Заяву на отримання споживчого кредиту (Додаток № 19) та Розрахунок сукупної вартості кредиту (Додаток № 18), які містять основні умови кредитування та інформацію, яка необхідна Банку для прийняття рішення щодо кредитування та надає документи, передбачені таким кредитним продуктом, в т.ч., що посвідчують особу, документ, виданий органом державної фіскальної служби, що засвідчує його реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб-платників податків, та інші документи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.4.1.7. Банк зобов’язується у разі прийняття позитивного рішення щодо надання Кредиту й укладання Сторонами Кредитного договору з відповідними додатками до нього, надати Позичальнику Кредит у порядку, передбаченому цим Договором та відповідним Кредитним договором.

Кредитний договір містить наступну інформацію:

* найменування та місцезнаходження Банку, прізвище, ім'я, по батькові та місце проживання Позичальника;
* номер Кредитного договору, дата початку його дії;
* номер Договору застави/іпотеки/поруки (якщо забезпечення виконання кредитних зобов’язань передбачено умовами кредитного продукту), дата початку його дії;
* тип кредиту (кредит, кредитна лінія), мета отримання кредиту;
* загальний розмір наданого Кредиту (сума та валюта Кредиту);
* строк, на який надається Кредит;
* процентна ставка за Кредитом, її тип (фіксована чи змінювана), порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
* реальна річна процентна ставка та загальна вартість Кредиту на дату укладення Кредитного договору;
* права та обов’язки Позичальника.
* види забезпечення наданого Кредиту (якщо таке забезпечення передбачено умовами кредитного продукту).

4.4.1.8. Кредит надається шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на Поточний/Картковий рахунок Позичальника в національній валюті на умовах його забезпечення (якщо таке забезпечення передбачено умовами кредитного продукту), строковості, повернення та плати за користування. Моментом (днем) надання кредиту вважається день перерахування кредитних коштів з позичкового рахунку на Поточний/ Картковий рахунок Позичальника.

4.4.1.8.1. Кредит **з ануїтетним графіком погашення** надається шляхом безготівкового перерахування кредитних коштів з позичкового рахунку на Картковий рахунок Позичальника, відкритий в Банку (за винятком кредитної картки).

4.4.1.9. Проценти за користування кредитом за поточний місяць нараховуються щомісячно 29-го числа кожного місяця (якщо вихідний – в найближчий робочий день місяця) на фактичний залишок на позичковому рахунку за ставкою, встановленою у Кредитному договорі. Період, за який сплачуються Проценти, – з дня видачі кредиту по 28-ме число поточного місяця (включно), в подальшому – з 29-го числа попереднього місяця (в лютому – з 28-мого) по 28-ме число поточного місяця (включно) (в лютому – по 27-ме), а також в день повного повернення кредиту. В кінці року проценти нараховуються по 31-ше грудня включно. В розрахунку кількості днів користування кредитом враховується день видачі кредиту та не враховується день його повернення. Для розрахунку суми процентів застосовується умовна кількість днів у році – 365.

4.4.1.9.1. Проценти за користування кредитом **з ануїтетним графіком погашення** нараховуються щомісячно в розмірі, передбаченому Кредитним договором. При нарахуванні процентів враховується день списання коштів з позичкового рахунку і не враховується день повернення кредиту або його частини. При нарахуванні процентів застосовується метод «30/360», який передбачає, що для розрахунку використовується умовна кількість днів у році - 360, у місяці – 30 [[1]](#footnote-1).

4.4.1.9.2. Розрахунок суми процентів за один день користування кредитом здійснюється за такою формулою:

Р = (D х Q) : 100 : 360, де:

Р – сума процентів за один день користування кредитом,

D – сума заборгованості за кредитом,

Q – розмір відсоткової ставки, діючої на дату нарахування процентів,

360 – умовна кількість днів у році

4.4.1.9.3. Перша дата нарахування процентів - через 30 (тридцять) календарних днів після дати видачі кредиту (враховуючи дату видачі кредиту). Подальше нарахування процентів відбувається щомісячно в те саме число місяця, що і перше нарахування процентів.

4.4.1.10. Щомісячна комісія за обслуговування кредиту (за наявності) сплачується Позичальником щомісячно у національній валюті України, як фіксований відсоток від первісної суми кредиту, згідно з Графіком погашення кредиту (Додаток № 17, надалі - Графік).

4.4.1.11. Строк повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором вважається таким, що настав та/або нарахування процентів по кредиту може бути припинено на підставі рішення Банку:

* якщо настав строк повернення кредиту, обумовлений Кредитним договором, або строк, вказаний у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту;
* у разі смерті Позичальника або, якщо у судовому порядку Позичальника оголошено померлим, визнано безвісно відсутнім чи недієздатним або обмежено його дієздатність;
* в інших випадках за рішенням Правління Банку.

4.4.1.12. Повернення кредиту, процентів (у разі наявності - щомісячної комісійної винагороди та плати за розрахункове обслуговування) здійснюється щомісячно не пізніше останнього робочого дня місяця згідно з Графіком, для чого Позичальник переказує належні до сплати суми для погашення заборгованості за Кредитним договором згідно його умов на вказаний в Кредитному договорі рахунок 3739 Позичальника.

4.4.1.13. Банк здійснює щомісячне списання платежу згідно з Графіком для повернення кредиту, сплати процентів, (у разі наявності - щомісячної комісійної плати за обслуговування кредиту) з рахунку 3739 Позичальника, відкритого Банком і вказаного в Кредитному договорі.

4.4.1.14. Банк здійснює списання з рахунку 3739 суми заборгованості за кредитом (у т.ч. у випадку часткового дострокового погашення Позичальником), процентами та, у разі наявності, суми щомісячної комісійної плати за обслуговування кредиту згідно з Графіком.

4.4.1.15. У разі наявності на рахунку, вказаному в Кредитному договорі, суми більшої, ніж зазначена у Графіку, Банк може здійснити списання надлишкової суми у рахунок погашення заборгованості за кредитом в кінці місяця за окремою письмовою заявою Позичальника.

4.4.1.16. Повернення кредиту **з ануїтетним графіком погашення** відбувається в наступному порядку:

* перша дата оплати ануїтетного платежу – на 31 (тридцять перший) календарний день після дати видачі кредиту (враховуючи дату видачі кредиту);
* подальша оплата чергового платежу відбувається щомісячно в те саме число місяця, що і перший платіж;
* несплачена в строк сума щомісячного платежу на шостий календарний день переноситься на рахунки простроченої заборгованості.

4.4.1.16.1. Для здійснення планового погашення заборгованості Позичальник не пізніше дати оплати чергового платежу (до закінчення операційного дня Банку) забезпечує наявність на рахунку 2909 суми грошових коштів, що дорівнює сумі такого чергового платежу за Графіком. У випадку, якщо дата платежу за Графіком припадає на вихідний або святковий день (небанківський день), дата платежу переноситься на банківський день, наступний за небанківським днем.

4.4.1.17. Якщо Позичальник бажає частково достроково погасити кредит, він повинен звернутися до відділення Банку, де йому було надано кредит та написати заяву в довільній формі про свій намір.

4.4.1.17.1. У разі часткового дострокового погашення заборгованості здійснюється перерахунок розміру щомісячного платежу у бік його зменшення, починаючи з останнього місяця, на який припадає закінчення терміну користування кредитом, зазначеного у Графіку.

4.4.1.17.2. Після отримання Банком грошових коштів в якості часткового дострокового погашення заборгованості новий Графік оформленню не підлягає.

4.4.1.17.3. Черговий платіж залишається незмінним і повинен сплачуватися Позичальником в строки та розміри, що встановлені Графіком, до повного погашення заборгованості.

4.4.1.17.4. За відсутності письмової заяви Позичальника про часткове дострокове погашення кредиту, погашення кредиту буде відбуватися в автоматичному режимі згідно з Графіком.

4.4.1.18. При неповерненні кредиту та/або процентів, комісійної плати за розрахункове обслуговування в строк, обумовлений у Кредитному договорі або в строк, вказаний у вимозі Банка про дострокове повернення кредиту, або при неповерненні частини кредиту та/або процентів, комісійної плати за розрахункове обслуговування в строки, обумовлені у Графіку, заборгованість за кредитом/процентами, розрахунковим обслуговуванням чи відповідна частина вказаної заборгованості переноситься на рахунки простроченої заборгованості на наступний робочий день.

4.4.1.19. При поверненні кредиту, в тому числі частковому, Позичальник сплачує заборгованість, а Банк приймає виконання зобов’язань Позичальника, в день повернення в наступному черговому порядку, якщо інше не буде передбачено чинним законодавством:

* прострочений кредит;
* прострочені проценти;
* прострочена комісія за розрахункове обслуговування;
* нараховані проценти (строк сплати яких настав);
* кредит (в частині чергового платежу);
* нарахована плата за розрахункове обслуговування;
* пені, штрафи;
* сума кредиту (при достроковому погашенні кредиту).

4.4.1.20.Підписанням Кредитного договору та за умовами цього Договору Позичальник надає Банку право договірного списання з Поточного/Карткового рахунку Позичальника у Банку у валюті кредиту, які відкриті (будуть відкриті) Позичальником у Банку будь-яких грошових сум, необхідних для виконання зобов’язань Позичальника, у випадках, визначених Кредитним договором у т.ч. при настанні строку, вказаного у вимозі Банку про дострокове повернення кредиту згідно умовам даного Договору; а також заборгованості за неустойкою (штрафом, пенею), сум в оплату страхових платежів за страхування заставного майна та/або життя (у разі наявності) в порядку, передбаченому Інструкцією НБУ «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті». В разі недостатності або відсутності грошових коштів в валюті кредиту, Банк має право договірного списання сум в повернення заборгованості за кредитом і процентами за ним, кредитним обслуговуванням, неустойкою (штрафом, пенею) та сумами в оплату страхових платежів за страхування заставного майна та/або життя (у разі наявності) за рахунок коштів в інших валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним ринковим курсом на дату списання, з врахуванням витрат на купівлю-продаж (конвертацію) валюти та сплату обов’язкових при купівлі-продажу (конвертації) валюти платежів.

4.4.1.21.Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за Кредитним договором надійшли до Банку протягом операційного часу Банку, то такий платіж зараховується Банком в день оплати. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за Кредитним договором надійшли до Банку після закінчення операційного часу Банку, то такий платіж зараховується Банком в наступний за днем оплати робочий день. Всі зобов’язання Позичальника щодо оплати боргу за Кредитним договором вважаються виконаними належним чином, якщо кошти в оплату боргу Позичальника надійшли до Банку не пізніше, ніж до закінчення операційного часу Банку в останній день строку платежу. Якщо кошти в оплату боргу Позичальника за Кредитним договором надійшли до Банку в останній день строку платежу після закінчення операційного часу Банку, то Позичальник вважається таким, що прострочив оплату. Якщо кошти на оплату боргу Позичальника за Кредитним договором перераховані через POS термінал, термінал самообслуговування Банку або через систему дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб, то такий платіж зараховується Банком в наступний за днем оплати робочий день.

4.4.1.22.Наданий Банком кредит та проценти за його користування забезпечуються всім належним Позичальнику майном та коштами, на які може бути звернено стягнення у порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.4.1.23. За порушення Позичальником строків погашення будь-яких своїх грошових зобов'язань, передбачених Кредитним договором, зокрема, строків повернення кредиту (всієї суми або його частини) та/або строків сплати процентів та/або комісій, Банк має право вимагати від Позичальника, а останній зобов’язаний сплатити пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми простроченого платежу.

4.4.1.23.1. Встановлена цим пунктом пеня нараховується в наступному порядку:

* пеня нараховується за кожен день прострочення, включаючи день погашення заборгованості;
* розраховується за методом ”факт/365”, але в будь-якому випадку такий розмір пені не може перевищувати розмір, встановлений чинним законодавством України на момент її нарахування.

4.4.1.23.2. Позичальник повинен сплатити пеню за першою вимогою Банку. Пеня може бути списана Банком з будь-якого Поточного/Карткового рахунку Позичальника.

4.4.1.24. Позичальник, який використовує наданий Банком кредит за не цільовим призначенням, сплачує Банку штраф у розмірі 25 % від суми не цільового використання кредиту.

4.4.1.25. За прострочення виконання зобов’язань, передбачених абз.2-3 п.п.4.4.1.32 цього Договору, Позичальник сплачує пеню, розмір якої обчислюється за формулою: 1 % від суми простроченого зобов’язання × n, де n дорівнює кількості днів прострочення.

4.4.1.26. За порушення Позичальником умов, передбачених абз.9-13, 16 п.4.4.1.32 цього Договору, Позичальник сплачує штраф в розмірі 2 % від суми кредиту за кожний випадок такого порушення.

4.4.1.27. За порушення Позичальником умов, обумовлених абз.1 п.4.4.1.32 цього Договору, Позичальник сплачує штраф в розмірі 5 % від суми кредиту, використаної на цілі, що не передбачені даним Договором.

4.4.1.28. Штраф за кожний несвоєчасно сплачений платіж за користування кредитом **з ануїтетним графіком погашення** нараховується в наступному порядку:

* з 1-го по 5-тий календарний день прострочення платежу штраф не нараховується;
* на 6-й календарний день прострочення – у розмірі 100 грн.;
* на 10-й календарний день прострочення – у розмірі 300 грн (тобто, загальна сума штрафу за перший платіжний період складає 400,00 грн.);
* з 11-го календарного дня прострочення до наступної дати платежу штраф не нараховується.

4.4.1.28.1. Якщо Позичальник не погасить заборгованість до наступної дати платежу, штраф в наступних платіжних періодах нараховується в такому ж самому порядку.

4.4.1.28.2. Сума штрафу не перевищуватиме половини суми кредиту.

4.4.1.29. В разі порушення умов цього договору Позичальник і Банк, крім обумовленої відповідальності, несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

4.4.1.30. У разі несвоєчасного повернення кредиту, сплати процентів, комісій та інших платежів за кредитом Позичальником, Банк доводить до відома третіх осіб (Кредитний реєстр Національного банку України, Бюро кредитних історій) про невиконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитним договором.

**4.4.1.31. Банк зобов’язаний:**

* надати кредит на умовах, передбачених Кредитним договором та цим Договором та у відповідності до норм Закону України «Про споживче кредитування»;
* відкрити відповідні рахунки для обслуговування кредитної заборгованості, обслуговувати їх в період користування Позичальником кредитом та закрити його в день погашення кредитної заборгованості;
* надавати Позичальнику консультаційні послуги з усіх питань кредитування;
* у разі відмови від отримання кредиту повернути Позичальникові кошти, сплачені ним за додаткові чи супутні послуги, не пізніш як протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору, якщо такі послуги не були фактично надані до дня відмови Позичальника від Кредитного договору у порядку, визначеному законодавством;
* у письмовій формі повідомити Позичальника про затримання Позичальником сплати частини кредиту та/або процентів із зазначенням дій, необхідних для усунення порушення, та строку, протягом якого вони мають бути здійснені; сплата платежів по кредиту або повернення кредиту здійснюються Позичальником протягом 30 (тридцяти) календарних днів, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - 60 (шістдесяти) календарних днів з дня одержання від Банку повідомлення про таку вимогу; якщо протягом цього періоду Позичальник усуне порушення умов Кредитного договору, вимога Банку втрачає чинність.

**4.4.1.32. Позичальник зобов’язаний:**

* використовувати отриманий кредит виключно на цілі, вказані в Кредитному договорі – споживчі потреби та надавати Банку актуальні і дійсні документи, що підтверджують виконання даного обов’язку;
* повернути Банку отриманий Кредит;
* сплатити Банку проценти за користування Кредитом;
* сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування;
* сплатити Банку неустойку (штраф, пеню);
* надати в забезпечення зобов’язань за Кредитним договором майно, яке погоджено з Банком, шляхом укладення відповідного договору застави/іпотеки в день підписання Кредитного договору (якщо таке забезпечення передбачено умовами кредитного продукту);
* протягом дії Кредитного договору не здійснювати будь-яких дій, що можуть призвести до втрати, пошкодження або зниження вартості предметів забезпечення, а також не обтяжувати таке майно іншими зобов'язаннями.
* надати Банку додаткове забезпечення в разі погіршення або загрози погіршення свого фінансового стану або поручителя, втрати, пошкодження або зменшення вартості предмету застави/іпотеки;
* в триденний строк інформувати Банк: про зміну місця працевлаштування та/або проживання, паспортних даних, контактних телефонів, місця роботи, відкриття рахунків та отримання кредитів в інших банках, а також про створення господарських структур за участю капіталу Позичальника, про відкриття справи про кримінальне правопорушення щодо Позичальника або про цивільно-правові спори за участю Позичальника;
* не рідше одного разу на рік надавати Банку для оцінки фінансового стану Позичальника інформацію, яка характеризує фінансовий стан Позичальника (довідки про власні доходи, доходи членів родини та/або доходи поручителів Позичальника з місця роботи, за наявності - декларації про доходи, інші документи, які підтверджують наявність постійного доходу у Позичальника, членів його родини та/або поручителів), а також на першу вимогу Банка: виписки по рахунках, відкритих в інших банках, довідки про наявність кредитів в інших банках, видані безпосередньо іншими банками;
* при проведенні Банком перевірок цільового використання кредитних коштів, аналізу фінансового стану Позичальника, надавати Банку оригінали та копії всіх необхідних документів та не перешкоджати проведенню таких перевірок;
* в разі дострокового повернення кредиту (його частини) дотримуватись черговості сплати заборгованості;
* укласти договори страхування заставного майна та життя договором (якщо такі додаткові/супутні послуги передбачені умовами кредитного продукту) в погодженій Банком страховій компанії і протягом всього строку дії Кредитного договору забезпечувати чинність цих договорів страхування, сплачувати страхові платежі згідно умов договорів страхування; якщо інше не передбачено Кредитним договором, страхові платежі за договорами страхування за перший рік користування кредитом сплачуються Позичальником у день надання кредиту, у другий та наступні роки користування кредитом – не пізніше ніж за 5 (п’ять) робочих днів до закінчення строку, що оплачений попереднім страховим платежем; при проведенні виплат страховиком за договором страхування, Позичальник зобов’язаний протягом 3 (трьох) робочих днів від дати кожної такої виплати здійснити додаткову оплату страхових платежів, з метою поновлення страхової суми до необхідного розміру; в разі припинення дії договору страхування у зв’язку з повним виконанням страховиком своїх зобов’язань, Позичальник зобов’язаний протягом 3 (трьох) робочих днів від дати припинення укласти новий договір страхування; страхова сума за договорами страхування життя має бути не менше суми кредиту у перший рік дії Кредитного договору, та не менше залишку заборгованості за кредитом на дату спливу першого та кожного наступного року користування кредитом у другий та наступні роки дії Кредитного договору; в підтвердження виконання своїх обов’язків, передбачених даним абзацом Договору, Позичальник повинен надати Банку відповідні документи (Договори страхування, копії платіжних документів тощо);
* укласти договори оцінки заставного майна (якщо такі додаткові/супутні послуги передбачені умовами кредитного продукту), в погодженій Банком оціночній компанії і протягом всього строку дії, передбаченого Кредитним договором, забезпечувати чинність цих договорів, сплачувати платежі згідно умов договорів оцінки майна;
* протягом дії Кредитного договору без попереднього письмового узгодження з Банком не здійснювати наступні дії: отримувати кредити (позики) в інших банківських (фінансових) установах або інших організаціях та фізичних осіб; передавати в заставу/іпотеку своє майно, як забезпечення по інших кредитах; не надавати гарантій та поручительств по зобов'язаннях інших юридичних або фізичних осіб, які можуть призвести до збільшення ризику невиконання зобов'язань перед Банком;
* протягом трьох календарних днів з моменту, коли стало відомо про такі обставини, повідомляти Банк письмово, або іншим способом, узгодженим з Банком про відомі Позичальнику події, що можуть вплинути на повернення кредиту, наприклад, але не виключно, пред'явлення майнових вимог до Позичальника/Поручителя (фінансового та/або майнового) будь-яким способом, наявність судового спору за участі Позичальника/Поручителя (фінансового та/або майнового), у тому числі, процесу щодо припинення шлюбних відносин та/або розділу майна та коштів, посягань третіх осіб на предмет застави/іпотеки та вчинення останніми інших дій, направлених на обмеження права розпорядження або звернення стягнення на майно та кошти Позичальника/Поручителя (фінансового та/або майнового);
* повернути достроково суму кредиту, сплатити проценти за користування кредитом, комісію за розрахункове обслуговування у строки й у випадках, передбачених цим Договором; в разі неповернення суми кредиту Позичальником примусовому стягненню підлягає кредит, проценти, комісії та інші платежі за кредитом та нараховуються штрафні санкції за кредитом.
* Позичальник не бере участь, як позивач, відповідач або третя особа в судових розглядах загрозливих його майну, про які він не повідомив Банк письмово; підписанням Кредитного договору Позичальник підтверджує, що не існує ніяких розслідувань з боку суду, судових, державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Позичальника;
* протягом 7 (семи) календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Кредитного договору повернути Банку кредит, одержаний згідно з Кредитним договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Кредитним договором.

**4.4.1.33. Банк має право:**

* перевіряти достовірність інформації та розрахунків, що надані Позичальником для отримання кредиту, цільове використання кредиту; на підставі даних, наданих Позичальникам, аналізувати зміни стану платоспроможності Позичальника, проводити оцінку фінансового стану Позичальника;
* вимагати надання Позичальником додаткового забезпечення для виконання зобов'язань за Кредитним договором у разі погіршення фінансового стану Позичальника, перенесення кредиту до категорії з більш високим ступенем ризику (за шкалою класифікації кредитних операцій НБУ); наявності судового спору, який стосується виконання зобов’язань за Кредитним договором; визнання недійсним Кредитного договору;
* в разі істотної зміни обставин, якими Сторони керувались при укладенні Кредитного договору (зміна вартості кредитних ресурсів на ринку грошових ресурсів, зміна облікової ставки НБУ, зміна чинного законодавства України, кредитної політики, кон’юнктури фінансового ринку, та таке інше) вносити відповідні зміни (в т.ч. зміни процентної ставки, строку, забезпечення) в Кредитний договір за згодою Позичальника; Сторони погодили, що у разі настання будь-якої із обставин, передбачених у даному пункті, Банк може змінити розмір процентної ставки (збільшити або зменшити в рамках встановленого діапазону ринкових ставок), в наступному порядку, а саме: Банк не пізніше ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати зміни розміру процентної ставки, повідомляє Позичальника про встановлення нової процентної ставки із зазначенням її розміру, дати початку дії такої ставки та необхідністю укладання Додаткової угоди до Кредитного договору в порядку, передбаченому п.9.13. цього Договору; у разі незгоди із новим розміром процентної ставки та/або відмови від укладання Додаткової угоди, Позичальник зобов’язаний протягом тридцяти днів з дати одержання повідомлення про зміну процентної ставки, достроково повернути Банку кредит, сплатити йому в повному обсязі проценти, комісії та здійснити інші платежі за Кредитним договором;
* вимагати від Позичальника та/або Поручителів дострокового повернення суми кредиту, процентів та плати за кредитне обслуговування за ним, протягом строку встановленого у вимозі Банку, направленої на адресу Позичальника/Поручителя, а в разі невиконання відповідної вимоги Банку, звернути стягнення на предмет застави/іпотеки (якщо забезпечення виконання кредитних зобов’язань передбачено умовами кредитного продукту) та/або звернутись до суду, у випадку будь якого порушення умов Кредитного договору/Договорів забезпечення, включаючи та не обмежуючись наступним: погіршення фінансового стану Позичальника; перенесення кредиту до категорії з більш високим ступенем ризику (за шкалою класифікації кредитних операцій НБУ); використання кредиту не за цільовим призначенням; несплати процентів понад десяти календарних днів від дати їх нарахування; ненадання Позичальником, протягом десяти робочих днів від дати отримання вимоги Банку про надання додаткового забезпечення (шляхом укладення відповідного договору застави, іпотеки, поруки, гарантії) або якщо запропоноване забезпечення не влаштовує Банк; порушення Позичальником умов абз.6,7 п.4.4.1.32 цього Договору; накладання арешту на рахунки або майно Позичальника;
* тимчасово відмовитись від надання Позичальнику кредиту в разі відсутності вільних кредитних ресурсів, встановлення Національним банком України, іншими державними органами будь-яких обмежень за активними операціями, наявності простроченої заборгованості по діючих кредитах, відсутності належним чином укладених договорів, передбачених умовами Кредитного договору, а також в разі, якщо Банком буде встановлено, що платіжна операція Позичальника не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; у такому разі кредитування може бути відновлене Банком в разі припинення обставин, які стали причиною відмови у наданні кредиту;
* вимагати від Позичальника сплати неустойки (штрафу, пені) відповідно до умов цього Договору та Кредитного договору;
* у разі неподання Позичальником заявки на отримання грошових коштів на умовах Кредитного договору, протягом 14 календарних днів з моменту укладення Кредитного договору, вважати Кредитний договір неукладеним;
* нагадувати про необхідність виконання зобов’язань за Кредитним договором, в тому числі шляхом телефонних, факсимільних, електронних та/або SMS - повідомлень, а також візитів; для повідомлення Банк використовує вказані Позичальником дані з клієнтської бази Банку;
* передати права та обов’язки Банку за Кредитним договором третій особі без отримання на це додаткової згоди Позичальника (відступлення права вимоги);
* вимагати повернення кредиту, платежів, строк виплати яких ще не настав, в повному обсязі, у разі затримання Позичальником сплати частини платежу по кредиту та/або процентів щонайменше на 1 (один) календарний місяць, а за кредитом, забезпеченим іпотекою, та за кредитом на придбання житла - щонайменше на 3 (три) календарні місяці.

4.4.1.34. Підписанням Кредитного договору та приєднанням до цього Договору, Позичальник надає Банку свою згоду, а Банк має право:

* на збір, зберігання, використання, надання та поширення через Бюро кредитних історій (юридична особа, або декілька, на вибір Банку, виключною діяльністю якої (их) є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію, відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій») кредитної, фінансово-економічної, або іншої інформації та відомостей про Позичальника/Поручителя за Кредитним договором та/або договорами, укладеними з метою забезпечення належного виконання кредитного зобов’язання, та/або інформації та відомостей, що стали відомі Банку протягом виконання Сторонами кредитних /забезпечувальних зобов’язань;
* на отримання/доступ від/до Бюро кредитних історій (юридична особа, або декілька, на вибір Банку, виключною діяльністю якої (их) є збір, зберігання, використання інформації, яка складає кредитну історію, відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій») кредитної, фінансово-економічної, або іншої інформації та відомостей про Позичальника (кредитна історія Позичальника).

4.4.1.35. Підписанням Кредитного договору та приєднанням до цього Договору, Позичальник надає Банку свою згоду, а Банк має право на збір, зберігання, використання, поширення і отримання інформації (дані про Позичальника, відомі Банку та/або третім особам, у зв’язку з укладенням Кредитного договору та його виконанням, в тому числі банківську та конфіденційну інформацію) необхідної при:

* передачі/отриманні інформації до/від/через Єдину інформаційну систему «Реєстр позичальників»;
* внесенні інформації про боржника до реєстрів обтяжень при укладенні договорів забезпечення виконання зобов’язань за Кредитним договором;
* укладанні договорів страхування - до страхових компаній – у разі укладання договору страхування (якщо такі додаткові/супутні послуги передбачені умовами кредитного продукту);
* укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу за Кредитним договором - до відповідних фізичних та юридичних осіб;
* здійсненні технічного супроводження процесу кредитування третіми особами;
* в інших випадках, у відповідності до вимог чинного законодавства України.

4.4.1.36.Підписанням Кредитного договору та приєднанням до цього Договору Позичальник зокрема, але не виключно, надає Банку свою згоду, а Банк має право на звернення до уповноважених органів (державних, комунальних, громадських, приватних та інших) з метою отримання інформації про місце реєстрації та/або проживання Позичальника та підтверджує, що не заперечує проти використання та поширення власних персональних даних відповідними уповноваженими органами на виконання цього Договору та Кредитного договору.

**4.4.1.37. Позичальник має право:**

* достроково повернути суму кредиту (його частину) з виконанням умов, вказаних в п.4.4.1.19. цього Договору;
* оформити в Банку регулярний платіж у погашення заборгованості за кредитом зі свого Проточного/Карткового рахунку;
* клопотати про зміну строків повернення кредиту та/або зміну Графіку, в разі документального підтвердження причин, в силу яких Кредитний договір не може бути виконаний Позичальником без внесення відповідних змін (відрядження, хвороба та інше обґрунтування);
* здійснювати погашення заборгованості по Кредитному договору як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, відповідно до вимог чинного законодавства України;
* отримувати консультаційні послуги з усіх питань кредитування;
* протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Кредитного договору відмовитися від Кредитного договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним

грошових коштів; про свій намір відмовитися від Кредитного договору Позичальник повідомляє Банк у письмовій формі до закінчення 14-денного строку з дня укладання Кредитного договору; відмова від Кредитного договору є підставою для припинення договорів щодо надання додаткових чи супутніх послуг, що були визначені як обов'язкові для отримання кредиту, укладених Позичальником, при цьому право на відмову від Кредитного договору не застосовується щодо: 1) кредитних договорів, виконання зобов'язань за якими забезпечено шляхом укладення нотаріально посвідчених договорів (правочинів); 2) кредитів, наданих на придбання робіт (послуг), виконання яких відбулося до закінчення 14-денного строку відмови від Кредитного договору з дня його укладання.

**4.4.2. Кредит в режимі кредитної лінії або овердрафту.**

4.4.2.1. Банк після звернення Клієнта, за результатом проведення аналізу, відповідно до встановлених в Банку процедур, може надавати Клієнту Кредит у національній валюті України в режимі овердрафту або Кредитної лінії на умовах, передбачених цим Договором та Угодою-Заявою (Додаток № 2).

4.4.2.2. Надання кредитних коштів здійснюється в т.ч. шляхом надання Банком права Клієнту здійснювати перерахування коштів або отримання готівки понад залишок коштів на його Картковому рахунку.

4.4.2.3. Банк встановлює на Картковому рахунку Клієнта ліміт Дозволеного овердрафту відповідно до Розрахунку сукупної вартості овердрафту та реальної процентної ставки (Додаток № 9).

4.4.2.4. Клієнт, підписуючи відповідну Угоду-Заяву, підтверджує, що він ознайомлений з визначенням сукупної вартості овердрафту (з урахуванням процентної ставки за ним, вартості всіх супутніх послуг та інших фінансових зобов’язань Клієнта, які пов’язані з отриманням, обслуговуванням і погашенням Кредиту) та реальної процентної ставки, а також графіком платежів.

4.4.2.5. При визначенні розміру ліміту овердрафту, Банк керується внутрішніми нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

4.4.2.6. Клієнт, якому встановлений Банком ліміт овердрафту має право звернутися до Банку з пропозицією щодо його збільшення або зменшення.

Умови зміни ліміту овердрафту:

* зменшення ліміту овердрафту з ініціативи Клієнта відбувається на основі письмової заяви Клієнта; зменшення ліміту овердрафту з ініціативи Банку здійснюється за рішенням Кредитного комітету Банку, в тому числі у разі зменшення розміру регулярних надходжень на Картковий рахунок Клієнта;
* збільшення ліміту овердрафту з ініціативи Клієнта здійснюється відповідно до письмової заяви Клієнта в рамках лімітів встановлених Тарифами Банку; у випадку, якщо сума овердрафту перевищує суму встановлену Тарифами Банку чи Клієнт бажає встановити індивідуальні умови кредитування, питання про встановлення ліміту овердрафту виноситься на розгляд Кредитного комітету Банку;
* збільшення ліміту овердрафту з ініціативи Банку в межах сум, зазначених в Додатку № 9, здійснюється в наступному порядку: про можливість надання збільшеного розміру ліміту овердрафту ніж той, що зазначений у відповідній Угоді-Заяві, Банк повідомляє Клієнта у порядку, передбаченому п.9.13. цього Договору; у разі незгоди Клієнта із можливим встановленням Банком збільшеного розміру ліміту овердрафту, Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів повинен звернутися у відділення Банку, в якому було оформлено Угоду-Заяву та особисто подати відповідну письмову заяву або зателефонувати до Контакт-центру Банка та повідомити про відмову в наданні послуги; у випадку, якщо Клієнт протягом вказаного строку не заявив про свою незгоду з можливим встановленням збільшеного розміру ліміту овердафту, згода Клієнта з умовами надання овердрафту вважається підтвердженою.

4.4.2.7. Заборгованість за овердрафтом погашається за рахунок коштів, що надійшли на Картковий рахунок Клієнта, в день їх зарахування на Картковий рахунок.

4.4.2.8. Проценти за користування кредитними коштами і комісія за користування лімітом овердрафту протягом кожного календарного місяця повинні бути сплачені Клієнтом не пізніше останнього робочого дня місяця.

4.4.2.9. При надходженні грошових коштів на Картковий рахунок Клієнта в сумі, недостатній для погашення заборгованості за овердрафтом в повному обсязі, вимоги Банку погашаються у наступній черговості:

* прострочена заборгованість по сплаті комісій;
* прострочена заборгованість по сплаті процентів за користуванням овердрафтом;
* прострочена заборгованість по сплаті основного боргу по овердрафту;
* поточна заборгованість по сплаті комісій;
* поточна заборгованість по сплаті процентів за користування овердрафтом;
* поточна заборгованість по сплаті основного боргу по овердрафту;
* штрафи та пені за порушення зобов’язань, пов’язаних з наданим овердрафтом;

4.4.2.10. Строк користування овердрафтом не може перевищувати 364 дня з дня встановлення кредитного ліміту.

4.4.2.11. Банк не дає жодних гарантій щодо незмінності розміру процентів за користування овердрафтом, а тому розмір процентів за його користування під час дії Угоди-Заяви внаслідок настання події, яка має безпосередній вплив на вартість кредитних ресурсів, в тому числі, залежно від зміни облікової ставки Національного банку України або процентних ставок за активними і пасивними операціями Національного банку України, зміни процентних ставок на кредитному ринку України, внаслідок прийняття компетентними державними органами України рішень, що безпосередньо впливають на стан кредитного ринку України може бути змінений.

4.4.2.12. Пролонгація ліміту овердрафту можлива за наступних умов:

* відсутня заборгованість за нарахованими відсотками;
* наявність достатніх надходжень на Картковий рахунок Клієнта грошових коштів протягом останніх трьох місяців до закінчення строку дії Угоди-Заяви з використанням платіжної картки (про надання овердрафту);
* відсутність письмового повідомлення однієї із Сторін про розірвання Угоди-Заяви або про відмову від кредитного ліміту.

4.4.2.13. За наявності вищевказаних умов пролонгація здійснюється без підписання Додаткової угоди на продовження строку користування овердрафтом. Ліміт встановлюється на аналогічний період, який було зазначено у відповідній Угоді-Заяві на наступний день після кінцевого терміну, зазначеного в такій Угоді-Заяві та відповідно до умов, що зазначені в діючих Тарифах Банку на дату пролонгації.

4.4.2.14. Дебетовий залишок, що виникає на кінець операційного дня на поточному рахунку в результаті здійснення Клієнтом перерахування коштів або отримання готівки, є заборгованістю за наданим овердрафтом.

4.4.2.15. Нарахування процентів за користування овердрафтом здійснюється Банком щомісяця за методом факт/факт 365 (366), виходячи з фактичної кількості днів користування Клієнтом овердрафтом та визначеної кількості днів у році на суму щоденного залишку заборгованості за кредитом за період з останнього робочого дня місяця, що передує звітному, по передостанній робочий день звітного місяця.

4.4.2.16. У разі наявності пільгового періоду за платіжною карткою нарахування процентів здійснюється протягом дії пільгового періоду на суму заборгованості за Картковим рахунком за пільговою ставкою визначеною Тарифами Банку.

4.4.2.17. Зобов’язання Клієнта щодо повернення овердрафту, сплати процентів за користування ним, комісійної винагороди забезпечуються всім належним Клієнту майном та коштами, на які може бути звернено стягнення в порядку, встановленому чинним законодавством України.

4.4.2.18. У разі відсутності достатньої суми коштів на Картковому рахунку Клієнта для сплати пені, штрафів, заборгованості за нарахованими процентами та комісійними винагородами Банк не пізніше останнього робочого дня поточного місяця направляє невикористану частину ліміту овердрафту на погашення цієї заборгованості.

4.4.2.19. У разі непогашення основного боргу за овердрафтом у встановлений в Угоді-Заяві строк, а також у випадку накладення арешту на Картковий рахунок, правовідносини сторін за овердрафтом перетворюються на правовідносини за короткостроковим кредитом (п.4.4.1. цього Договору). В такому випадку Банк переносить заборгованість за овердрафтом та нараховані за користування ним проценти на відповідні рахунки прострочених кредитів та прострочених нарахованих доходів. З цього моменту Банк не здійснює платежі на суму, що перевищує залишок на рахунку, і розмір кредиту визначається як залишок заборгованості за овердрафтом.

**4.5. Розміщення банківського вкладу в національній/іноземній валюті.**

4.5.1. Вкладник передає Банку кошти – Вклад в день підписання Угоди-Заяви (Додаток № 4) шляхом внесення їх готівкою до каси Банку або шляхом безготівкового перерахування з рахунку на Вкладний (депозитний) рахунок, який відкривається Банком.

4.5.2. Банк видає фізичній особі документ, який підтверджує зарахування коштів на Депозитний рахунок.

4.5.3. Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів вклади поділяються на такі види:

* вклади на вимогу, які підлягають видачі на першу вимогу Вкладника;
* строкові вклади, які підлягають поверненню після закінчення встановленого Угодою-Заявою строку зберігання коштів.

4.5.4. Вклади в національній валюті України та в іноземній валюті приймаються Банком від фізичних осіб – резидентів та нерезидентів.

4.5.5. Внесення готівкових коштів фізичними особами-нерезидентами здійснюється за наявності підтверджуючих документів про джерела походження національної або іноземної валюти.

4.5.6. Вкладник передає грошову суму в розмірі та на строк, які вказані у відповідній Угоді-Заяві.

4.5.7. Поповнення вкладу, мінімальна сума вкладу та його поповнення встановлюються Тарифним комітетом Банку.

4.5.8. Кошти на Депозитні рахунки фізичних осіб можуть бути внесені готівкою, перераховані з іншого власного Депозитного або Поточного рахунку чи надійти на ім'я власника рахунку від іншої особи, якщо Угодою-Заявою та цим Договором не передбачено інше.

4.5.9. Загальна сума грошових коштів, що розміщені в Банку на депозитних рахунках, відкритих Вкладником, не повинна перевищувати граничної суми, встановленої Тарифним комітетом Банку.

4.5.10. Банк може надати Вкладнику кредит під заставу майнових прав на вклад. За Депозитним рахунком фізичної особи можуть проводитися операції, пов'язані з реалізацією майнових прав, на суму коштів, що зберігаються на Депозитному рахунку згідно з цим Договором та відповідною Угодою-Заявою.

4.5.11. На вимогу Вкладника Банк надає розрахунок його доходів та витрат, пов’язаних з розміщенням строкового вкладу, який, зокрема, включає інформацію на дату звернення:

1. суму нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначений в Угоді-Заяві (для строкових вкладів);
2. суму податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових вкладів) згідно із Угодою-Заявою із зазначенням, що банк виконує функції податкового агента;
3. суму комісійних винагород та інші витрати Клієнта/Вкладника за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу.

4.5.12. Процентна ставка за вкладом встановлюється відповідно до обраного Вкладником виду вкладу на рівні діючої процентної ставки в Банку на день відкриття Депозитного рахунку та зазначається в Угоді-Заяві.

4.5.12.2. Розмір процентної ставки за вкладом встановлюється на весь строк зберігання коштів та може змінюватися у відповідності до умов обраного Вкладником виду вкладу, окрім строкових вкладів, та у випадках та порядку, передбачених цим Договором.

4.5.13. Нарахування процентів на вклад починається від дня, наступного за днем внесення вкладу на Депозитний рахунок, до дня, який передує його поверненню Вкладнику або списанню з Депозитного рахунку Вкладника. Якщо день нарахування процентів припадає на вихідний або святковий дні, і за датою нарахування процентів немає робочих днів, нарахування здійснюється напередодні по передостанній робочий день місяця.

4.5.13.2. Нараховування процентів здійснюється Банком починаючи з 26 числа щомісячно (в залежності від виду обраного Клієнтом Продукту Банку).

4.5.14. Виплата процентів здійснюється згідно умов Угоди-Заяви:

* перерахуванням на Поточний/Картковий/Депозитний рахунок;
* зарахуванням відсотків на вкладний рахунок для збільшення суми вкладу

4.5.14.1. Виплата процентів здійснюється в наступному порядку:

* **для вкладів, які розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку розміщення вкладу** - в день закінчення строку зберігання коштів шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий/Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено Угодою-Заявою; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів;
* **для вкладів, які розміщено на умовах щомісячної виплати процентів** - не пізніше 3-го банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день повернення вкладу шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий/Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; нараховані проценти, що виплачуються в день повернення вкладу можуть бути повернуті, якщо інше не встановлено Угодою-Заявою; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів.

4.5.15. Дострокового отримання Вкладником суми вкладу відповідно до умов Угоди-Заяви та цього Договору за строковим вкладом не передбачено, якщо тільки вклад не виступає забезпеченням виконання кредитних зобов’язань.

4.5.16. Видача вкладу або його частини за Вкладом на вимогу відповідно до умов Угоди-Заяви та цього Договору здійснюється Банком на першу вимогу Вкладника.

4.5.16.1. За бажанням Вкладник може ініціювати розміщення нового вкладу на вимогу, здійснивши внесення коштів на Депозитний рахунок у порядку, визначеному цим Договором та Угодою-Заявою.

4.5.16.2. Повернення вкладу на вимогу здійснюється шляхом перерахування суми вкладу на рахунок Вкладника, що вказаний в Угоді-Заяві, в день ініціювання Вкладником такого повернення, якщо інше не встановлено Угодою-Заявою. Виплата нарахованих процентів при цьому здійснюється за процентною ставкою, зазначеною в Угоді-Заяві, шляхом їх зарахування на рахунок Вкладника, вказаний в такій Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено такою Угодою-Заявою.

4.5.17. Повернення строкового вкладу здійснюється Банком в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Угоді-Заяві, або настання інших обставин, визначених чинним законодавством України чи цим Договором, шляхом перерахування на власний Поточний/Депозитний/Картковий рахунок Вкладника, вказаний в Угоді-Заяві, якщо інше не встановлено в Угоді-Заяві.

4.5.17.1. Якщо день закінчення строку зберігання коштів/продовженого строку зберігання коштів припадає на вихідний (неробочий) день, повернення вкладу з нарахованими та несплаченими процентами переноситься на наступний за ним банківський день.

4.5.17.2. Повернення вкладу, виплата процентів за вкладом та виконання розпоряджень Вкладника про перерахування вкладу або його частини з вкладного рахунка на інші рахунки здійснюється Банком за умови пред'явлення Вкладником документу, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та документів, що підтверджують внесення (перерахування) вкладу та проведення операцій за вкладом.

4.5.18. Банк здійснює виплату вкладу (частини вкладу) спадкоємцю власника рахунку на підставі свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на отримання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду шляхом виплати через касу або безготівкового перерахування на Поточний/Депозитний рахунок спадкоємця, відкритий у Банку. Вищенаведені документи подаються до Банку у вигляді оригіналів або нотаріально завірених копій та залишаються у Банку як підстава для здійснення операції.

**4.5.19. Продовження строку зберігання коштів (Автопролонгація).**

4.5.19.1. Певними видами вкладів може передбачатись можливість автоматичного продовження строку зберігання коштів (Автопролонгація). Інформація про те, чи здійснюється продовження строку зберігання коштів, зазначається в Угоді-Заяві. При цьому кожен новий строк зберігання коштів дорівнює кількості днів/місяців строку розміщення вкладу, зазначеного в Угоді-Заяві.

4.5.19.2 Датою початку нового строку розміщення вкладу є наступний день за останнім днем строку зберігання коштів.

4.5.19.3. Якщо умовами Угоди-Заяви передбачена можливість Автопролонгації строку розміщення вкладу, Вкладник має право відмовитись від такої Автопролонгації або встановити її протягом строку дії відповідної Угоди-Заяви. Щоб скористатися цим правом Вкладник зобов’язаний не пізніше, ніж **за 2 (два) робочих дня** до закінчення строку зберігання коштів особисто звернутися в Банк одним із способів:

* до відділення Банку із письмовою заявою про відмову/встановлення Автопролонгації за формою згідно з Додатками №23, 24 до цього Договору;
* до Контакт-центру Банку із заявкою про відмову/встановлення Автопролонгації за умови успішного проходження ідентифікації особи Вкладника в Контакт-центрі з наступним підписанням заяви згідно Додатків №№ 23,24  до цього Договору.

4.5.19.4. У випадку зміни або припинення дії виду вкладу на умовах Автопролонгації, Банк має право відмовитись від продовження строку зберігання коштів (Автопролонгації), в т.ч. за чинними Угодами-Заявами, повідомивши Вкладника про нові умови розміщення вкладу в порядку, визначеному цим Договором (розділ 9).

4.5.19.4.1. У разі, якщо Вкладник не погоджується з новими умовами розміщення вкладу, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим, а Угоду-Заяву розірваною із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Угоди-Заяви до дати її розірвання за ставкою зафіксованою в Угоді-Заяві та перерахуванням суми вкладу на Картковий рахунок, зазначений в Угоді-Заяві. При цьому датою розірвання Угоди-Заяви вважається дата, зазначена в повідомленні Банку.

4.5.19.4.2. У разі, якщо Вкладник погоджується з новими умовами розміщення вкладу, у тому числі, розміром процентної ставки, Сторони укладають Додаткову угоду до Угоди-Заяви.

4.5.19.5. Для вкладів, які розміщено на умовах Автопролонгації, процентна ставка встановлюється на рівні діючої процентної ставки у Банку в перший день продовженого строку зберігання коштів для відповідного виду вкладу, якщо інше не визначено у цьому Договорі.

4.5.19.6. У разі продовження строку зберігання коштів на умовах Автопролонгації проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого строку зберігання коштів і закінчується в день, який передує поверненню Депозиту.

4.5.19.7. Виплата процентів по вкладам, які розміщені на умовах Автопролонгації, здійснюється в наступному порядку:

* **в кінці строку розміщення вкладу -** в день закінчення строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів;
* **із щомісячною виплатою процентів по вкладу -** не пізніше 3-го банківського дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день закінчення строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві; про зміну умов виплати Вкладник подає відповідну заяву не пізніше ніж за 2 (два) банківські дні до дати закінчення строку зберігання коштів.

4.5.19.8. При наявності заяви про відмову від Автопролонгації повернення строкового вкладу здійснюється Банком в день закінчення строку зберігання коштів, який зазначений в Угоді-Заяві, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий/Депозитний рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Угоді-Заяві. При відсутності такої заяви, продовження строку зберігання коштів відбувається автоматично на новий строк зберігання коштів.

4.5.19.9. Автопролонгація здійснюється без необхідності підписання Додаткової угоди до Угоди-Заяви.

4.5.19.10. Загальна кількість Автопролонгацій не обмежена.

**4.5.20. Банк зобов'язаний:**

* надавати Вкладнику на його вимогу актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання відповідної Угоди-Заяви, так і під час її дії;
* надавати Вкладнику Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб під підпис Вкладника до укладення Угоди-Заяви, а після її укладення – не рідше ніж один раз на 1 (один) рік у спосіб, що визначать сторони у паперовій формі;
* розміщувати у всіх приміщеннях Банку, де залучають вклади фізичних осіб (на інформаційних стендах та/або в операційному залі, де здійснюються операції з приймання вкладів від фізичних осіб тощо), а також на сайті Банку таку інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб: 1) копію свідоцтва учасника Фонду; 2) реквізити Фонду (місцезнаходження, номер телефону "гарячої лінії", адресу офіційної сторінки Фонду в мережі Інтернет); 3) коротку Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб; 4) розмір гарантованої суми відшкодування за вкладами, включаючи відсотки;
* розміщувати на сайті Банку Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та посилання на офіційний веб-сайт Фонду, на якому розміщено інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб – розділ "Для вкладників";
* виплатити на першу вимогу Вкладника належні йому кошти за Угодою-Заявою;
* виплатити Вкладнику кошти за Угодою-Заявою строкового вкладу із спливом строку, визначеного у такій Угоді-Заяві;
* дотримуватися умов Угод-Заяв, укладених з Вкладниками та цього Договору;
* в разі посилання у своїй рекламі на участь у Фонді вказувати інформацію про граничний розмір відшкодування коштів за вкладами, номер та дату видачі свідоцтва учасника Фонду;
* на вимогу Вкладника під час укладення Угоди-Заяви строкового вкладу надати розрахунок його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу, в якому зазначається така інформація на дату звернення: 1) сума нарахованих відсотків за весь строк розміщення вкладу, зазначеного в Угоді-Заяві; 2) сума податків і зборів, які утримуються з Вкладника, за весь строк розміщення вкладу (для строкових вкладів), зазначений в Угоді-Заяві, із визначенням інформації, що Банк виконує функції податкового агента; 3) сума комісійних винагород та інші витрати Вкладника за періодами, пов'язані з розміщенням та обслуговуванням вкладу;
* розкривати на сайті Банку та у його приміщенні (в місцях, доступних для ознайомлення Вкладників, зокрема, в операційному залі) умови Договору (в частині, яка стосується укладення відповідної Угоди-Заяви), ціну банківських послуг та тарифи Банку (в частині, яка стосується укладення відповідної Угоди-Заяви), зразки відповідних Угод-Заяв;
* виплатити на першу вимогу Вкладника належні йому кошти за відповідною Угодою-Заявою;
* надати Вкладнику належний йому примірник відповідної Угоди-Заяви з підписом та печаткою Банку стосовно отриманої ним послуги банку, при розміщенні вкладу за допомогою систем дистанційного обслуговування - аналогом підпису чи іншого ідентифікатора в системі при його зверненні до відокремленого підрозділу Банку;
* вживати інших заходів щодо інформування Вкладників та реалізації їх прав, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду;
* нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти по вкладу відповідно до умов цього Договору та Угоди-Заяви;
* надавати Вкладнику на його вимогу відповідну виписку Банку з Депозитного рахунку після здійснення операцій за Депозитним рахунком;
* повернути Вкладнику суму вкладу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та Угоди-Заяви у день, зазначений в Угоді-Заяві;
* повернути Клієнту суму вкладу на вимогу та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору та Угоди-Заяви в день звернення Клієнта з вимогою про повернення такого вкладу;
* за бажанням Вкладника, надати розрахунок доходів та витрат на вимогу Вкладника, пов’язаних з розміщенням вкладу;
* здійснити виплату вкладу (частини вкладу) та нарахованих процентів Спадкоємцю Вкладника на підставі відповідного свідоцтва про право на спадщину або дозволу нотаріуса на одержання спадкоємцем частини вкладу спадкодавця, або за рішенням суду незалежно від того, чи здійснюється успадкування вкладу згідно із законом, заповітом або розпорядженням.

**4.5.21. Вкладник зобов’язаний:**

* дотримуватися умов укладених з Банком Угод-Заяв та цього Договору;
* повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася ним при укладенні Угоди-Заяви щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 5 (п’яти) календарних днів з дати, коли такі зміни відбулись;
* надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про нього, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
* до укладення Угоди-Заяви одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форму якої наведено у Додатку № 26 до цього Договору, в письмовій (паперовій або електронній) формі; у разі якщо Вкладник укладає Угоду-Заяву за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем в електронній формі, підтвердити її одержання шляхом надсилання повідомлення в електронній формі про одержання Довідки;
* внести готівкою в касу Банку або шляхом безготівкового перерахування для зарахування на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі, зазначеній в Угоді-Заяві, в день її підписання;
* письмово повідомити Банк про намір повернення строкового вкладу, умовами якого передбачена Автопролонгація, або продовження строку зберігання коштів, не пізніш, ніж за 2 (два) банківських дні до дня закінчення строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого строку зберігання коштів;
* здійснити оплату згідно затверджених тарифів Банку у разі оформлення документів, пов’язаних з розпорядженням Банку щодо коштів, які знаходяться на Депозитному рахунку.

**4.5.22. Банк має право:**

* приймати від Вкладника кошти відповідно до умов відповідної Угоди-Заяви та цього Договору;
* самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги;
* витребувати у Вкладника інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, уточнення інформації про Вкладника, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
* відмовитись від надання послуги або проведення фінансової операції у разі ненадання Вкладником необхідних документів та відомостей, а також у випадках, передбачених законодавством, цим Договором та відповідною Угодою-Заявою;
* бути банком-агентом Фонду відповідно до вимог Положення про порядок визначення банків-агентів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 12 липня 2012 року N 6, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 04 вересня 2012 року за N 1494/21806 (із змінами);
* використовувати грошові кошти Вкладника на Депозитному рахунку протягом строку зберігання коштів;
* вимагати від Вкладника належного виконання обов’язків перед Банком згідно цього Договору;
* розірвати Угоду-Заяву та закрити Депозитний рахунок у випадку ненадходження від Вкладника грошових коштів для зарахування на Депозитний рахунок в день підписання Угоди-Заяви;
* ініціювати зміну процентної ставки за вкладом (крім строкового) в разі зміни кон’юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ та інших змін з розміщенням відповідної інформації про зміни на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку та на сайті Банку; у випадку, якщо Вкладник не погоджується з новим розміром процентної ставки, Сторони вважають строк зберігання коштів припиненим, Угоду-Заяву розірваною із виплатою Вкладнику процентів за період із дати укладання Угоди-Заяви до дати її розірвання за ставкою зафіксованою в Угоді-Заяві; у такому разі датою розірвання Угоди-Заяви буде вважається дата, вказана у відповідному повідомленні про зміни;
* зупинити нарахування процентів за користування грошовими коштами на Депозитному рахунку та вирахувати з суми вкладу надмірно нараховані проценти у день отримання відомостей про смерть Вкладника; у такому разі виплата Банком суми вкладу з відповідними процентами здійснюється згідно вимог чинного законодавства про спадщину;
* в день закінчення строку розміщення строкового вкладу невитребувані Вкладником кошти за відсутності у Банка письмового доручення Вкладника про перерахування суми вкладу та нарахованих процентів на інший рахунок, самостійно, без присутності Вкладника, суму вкладу та нараховані проценти перерахувати на Картковий/Поточний/Вкладний рахунок, який Вкладник зазначає в Угоді-Заяві;
* відмовитись від продовження строку зберігання коштів (Автопролонгації), проінформувавши Вкладника в порядку, передбаченому розділом 9 цього Договору.

**4.5.23. Вкладник має право:**

* отримувати у приміщенні Банку (його відділень) та на сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання Угоди-Заяви, так і під час її дії;
* отримати на першу вимогу належні йому кошти за відповідною Угодою-Заявою;
* отримати кошти за Угодою-Заявою строкового вкладу та нараховані проценти із спливом строку, визначеного в Угоді-Заяві;
* на звернення до суду та інших державних органів за захистом порушених прав;
* вимагати під час укладення Угоди-Заяви строкового вкладу надання Банком розрахунку його доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу;
* вимагати від Банку витяг з Договору в частині умов, що стосуються банківського вкладу/рахунку, засвідченого уповноваженим працівником Банку, незалежно від наявності на сайті Банку;
* зробити відповідне розпорядження Банку щодо коштів, що знаходяться на Депозитному рахунку, на випадок своєї смерті (розпорядження);
* продовжити строк розміщення вкладу на умовах, які будуть діяти у Банку на момент такого продовження або відмовитись від продовження такого строку розміщення;
* поповнювати вклад як самостійно, так і за допомогою третіх осіб, протягом строку, який визначається Тарифним комітетом Банку.

4.5.23.1. Вкладник має права, визначені п.4.5.23. цього Договору, якщо тільки вклад не виступає забезпеченням виконання кредитних зобов’язань.

**4.5.24. Умови відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.**

4.5.24.1. Підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору Вкладник підтверджує, що він ознайомлений зі змістом ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», включаючи умови, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування коштів, внесених Вкладником на Поточний/Картковий/Депозитний рахунок згідно з умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви, та також розуміє умови гарантування коштів за вкладами, а саме:

4.5.24.1.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному Вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

На дату затвердження цього Договору сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами складає 200 000,00 (двісті тисяч) грн.

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

4.5.24.1.3. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку з урахуванням вимог, визначених частиною четвертою цієї статті. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

4.5.24.1.4. 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.

4.5.24.1.5. Відшкодування коштів за вкладом за цим Договором та відповідними Угодами-Заявами до нього 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 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

4.5.24.1.7. 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»

4.5.24.1.8. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», з переліком яких Вкладника було попередньо ознайомлено ще до підписання відповідної Угоди-Заяви до цього Договору.

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 один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної участі у 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.

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти також зазначені на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (<http://www.fg.gov.ua> ).

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

4.5.24.1.10. Вкладник підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору, підтверджує, що він до її укладання ознайомлений:

* з сумою граничного розміру відшкодування за вкладами та з інформацією про випадки невідшкодування вкладів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що розміщенні на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: [www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia](http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia);
* зі строками припинення нарахування відсотків, які передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
* з тим, що відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, в порядку, визначеному Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

4.5.24.1.11. Вкладник підписанням відповідної Угоди-Заяви до цього Договору, підтверджує, що до її укладання з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб його ознайомлено, її зміст доведено, роз’яснено та зрозуміло. Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб за затвердженою формою (Додаток № 26) Банком надано, а Клієнтом отримано до укладення відповідної Угоди-Заяви, про що свідчить його підпис в Угоді-Заяві до цього Договору.

**4.6. Надання у майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів.**

4.6.1. Банк надає Клієнту в майновий найм (оренду) індивідуальний банківський сейф (надалі – сейф) для зберігання майна за плату на умовах, визначених в Угоді-Заяві (Додаток № 5) та цьому Договорі.

4.6.2. Після сплати заставної вартості ключа Клієнту надається ключ від сейфу, за збереження якого він несе особисту відповідальність.

4.6.3. Клієнт має право довірити користування сейфом іншій особі на підставі нотаріально посвідченої довіреності, яка зберігається разом з Угодою-Заявою.

4.6.4. Допуск довіреної особи Клієнта до сейфа здійснюється після перевірки уповноваженим працівником Банку:

* паспорта та довіреності;
* строку користування сейфом згідно Угоди-Заяви;
* сплати вартості послуг за користування сейфом;
* відповідності номера ключів та номера сейфа з номерами, зазначеними в Угоди-Заяві.

4.6.5. Банком здійснюється фіксація відвідувань (доступу) Клієнта/довіреної особи до сейфа. Після перевірки, визначеної п.4.6.4. цього Договору, уповноважений працівник Банку робить запис про відвідування Клієнтом/довіреною особою у Картці реєстрації відкриття Клієнтами індивідуальних сейфів з відміткою про дату відвідування та підписом Клієнта/довіреної особи, супроводжує Клієнта/довірену особу до сховища та разом з ним відчиняє сейф.

4.6.6. Після відкриття сейфа Клієнт/довірена особа в присутності уповноваженого працівника Банку вилучає з сейфа видвижний бокс та у супроводі уповноваженого працівника Банку, проходить до спеціальної зони, яка визначена для роботи Клієнта с цінностями та надається для проведення операцій з цінностями та документами.

4.6.7. У зв’язку з анонімністю зберігання цінностей і документів уповноважений працівник Банку не може бути безпосередньо присутнім при вкладанні або вилученні цінностей, та перебуває у передсховищі сховища для сейфів.

4.6.8. У випадку втрати ключа від сейфу Клієнта/довірена особа повинен негайно повідомити про це Банк у письмовій формі шляхом надання Заяви про втрату ключа. Сума заставної вартості, витраченої на виготовлення дублікату ключа, повинна бути доплачена Клієнтом/довіреною особою до розміру первісної суми заставної вартості ключа, визначеної Тарифами Банку. Відкриття сейфа при втраті ключа здійснюється комісією Банку у присутності Клієнта/довіреної особи, про що складається відповідний Акт.

4.6.9. Вартість користування сейфом визначається у вигляді плати відповідно до Тарифів Банку (Додаток №№ 11, 11-1).

4.6.10. Клієнт/довірена особа здiйснює попередню оплату за весь строк оренди сейфом в розмірі, вказаному в Угоді-Заяві.

4.6.11. Клієнт/довірена особа здiйснює попередню оплату заставної вартостi ключа за весь строк користуванням сейфом згідно тарифів Банку, яка (заставна вартість) пiсля повернення ключа в повному обсязi повертається Клієнту/довіреній особі.

4.6.12. Сума плати за користування сейфом може змiнюватися Банком в односторонньому порядку залежно вiд змiн в цiноутвореннi та рiвня витрат на обслуговування тощо.

4.6.13. При достроковому розiрваннi Угоди-Заяви за iнiцiативою Клієнт/довіреної особи, сума попередньої оплати за користування сейфом Банком не перераховується i не повертається.

4.6.14. При продовженнi строку користування сейфом Клієнт/довірена особа здiйснює оплату за користування сейфом на продовжений строк не пiзнiше останнього дня строку, визначеного Угодою-Заявою.

4.6.15. Клієнт/довірена особа вносить плату за користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок зазначений в Угоді-Заяві.

4.6.16. У випадках, коли відкриття сейфа відбувається без присутності Клієнта/довіреної особи, заставна вартість ключа Клієнту/довіреній особі не повертається.

4.6.17. В разі зберігання Банком цінностей Клієнта/довіреної особи більше строку, визначеного Угодою-Заявою, Клієнт/довірена особа сплачує Банку плату за користування сейфом за фактичний час користування сейфом та плату понад договірного терміну відповідно до Тарифів Банку.

4.6.18. Без оплати вартості наданих послуг майно Клієнту/довіреній особі не видається.

4.6.19. Банк не складає опису майна, що міститься в сейфі, а лише вiдповiдає за зовнiшню недоторканiсть сейфа.

4.6.20 Клієнт/довірена особа повинен вiдшкодувати Банку збитки, завданi властивостями зданого на зберiгання майна.

4.6.21. Банк не вiдповiдає за псування майна не з вини Банку (корозiя металу, пожежi, рiзноманiтнi хiмiчнi реакцiї, стихiйнi явища тощо).

4.6.22. Клієнт в повному обсязі відповідає перед Банком за дії своїх довірених осіб.

4.6.23. Банк та Клієнт зобов’язані забезпечити збереження банківської таємниці. В разі незаконного розголошення або використання банківської таємниці, винні особи несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

4.6.24. Банк не перевіряє права власності Клієнта на майно, що зберігається в сейфі, не несе відповідальності за вміст сейфа, яким користується Клієнт/довірена особа, а також по претензіях третіх осіб до Клієнта щодо майна, що зберігається.

4.6.25. Клієнт/довірена особа не має права посилатися на зменшення цінності (кількості, якості або ваги) речей під час їх перебування в сейфі, звинувачуючи в цьому Банк.

4.6.26. Вміст Сейфу видається Клієнту/довіреній особі/спадкоємцю за умови пред'явлення належним чином оформлених документів на право одержання майна (спадщини), оплати витрат та послуг вiдповiдно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

**4.6.27. Банк зобов’язаний:**

* надати Клієнту у користування сейф у належному станi, який забезпечуватиме його нормальну експлуатацію, та ключ від сейфа на строк визначений в Угоді-Заяві;
* забезпечити умови для зберігання вкладення Клієнта в сейф відповідно до вимог цього Договору та Національного банку України;
* забезпечити вільний доступ довіреної особи Клієнта до сейфу; кожний допуск довіреної особи Клієнта до сейфу здійснювати на підставі паспорту/довіреності та реєструвати всі факти допуску осіб до сейфу у встановленому цим Договором порядку;
* забезпечити згідно з чинним законодавством України збереження конфiденцiйної iнформацii стосовно Клієнта та вкладеного майна;
* відкрити Клієнту відповідний рахунок для обліку заставної вартості ключа;
* забезпечити зовнішню недоторканність сейфу та виключення доступу до нього третіх осіб;
* розкривати сейф тільки у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором;
* повідомляти Клієнта про зміну режиму роботи Банку з Клієнтами.

**4.6.28. Клієнт зобов'язаний:**

* у день укладання Угоди-Заяви внести попередню оплату за весь час користування сейфом та заставну вартість ключа на рахунок, відкритий Банком; подати всі необхідні документи для відкриття рахунку для обліку заставної вартості ключа;
* подати всі необхідні документи для відкриття рахунку для обліку заставної вартості ключа згідно переліку, зазначеного в розділі 3 цього Договору;
* здійснювати належну експлуатацію сейфа та дотримуватися умов цього Договору;
* перед відкриттям сейфу та розпечатуванням розташованого в сейфі депозитного боксу, де знаходиться майно, шляхом зовнішнього огляду особисто пересвідчитись в тому, що сейф в справному стані, депозитний бокс опечатаний і розписатись в картці відвідувань;
* після користування депозитним боксом особисто його опечатати, закрити сейф та розписатись у картці відвідувань;
* при передачі своїх повноважень щодо користування сейфом іншій особі, оформити в установленому законом порядку довіреність на ім’я цієї особи та надати Банку вiдповiдну заяву; одночасне користування сейфом на підставі довіреності можливе лише однією особою, вказаною у довіреності.
* надійно зберігати ключ, не довіряти його третім особам, крiм осiб, уповноважених довіреністю;
* негайно повiдомляти Банк про втрату ключа, iншi обставини, що можуть вплинути на виконання Банком або Клієнтом умов Угоди-Заяви та цього Договору;
* вiдшкодувати Банку витрати по виготовленню ключiв та розкриттю сейфа у разi втрати або пошкодження ключа Клієнтом, iз заставної вартості та поновити заставну вартість ключа;
* своєчасно здiйснювати оплату послуг Банку;
* не розголошувати iнформацiю, яка мiстить вiдомостi про порядок роботи з сейфом;
* не зберiгати у сейфi майно: наркотичнi, вибуховi, хiмiчнi речовини, зброю, або таке майно, що несе загрозу або псується та потребує встановленого порядку зберігання, в тому числі готівкові кошти;
* по закiнченнi строку дiї Угоди-Заяви повернути ключ вiд сейфа та здати сейф і депозитний бокс у належному станi не пiзнiше останнього дня строку користування сейфом;
* в разі скасування довіреності на довірену особу негайно повідомити про це Банк; при порушенні Клієнтом цієї умови Банк не несе відповідальності за видачу майна довіреній особі;
* не виготовляти дублікати ключа від сейфу;
* до закінчення строку користування сейфом вирішити питання про подовження строку користування згідно умов цього Договору;
* після закiнчення строку користування сейфом, при змiнi умов, розiрваннi Угоди-Заяви, Клієнт повинен за три днi до настання такого строку прибути до Банку для з'ясування всiх питань, пов'язаних з користуванням сейфом.
* своєчасно сплачувати Банку плату за користування сейфом згідно цього Договору та Угоди-Заяви;за несвоєчасне внесення плати та несвоєчасне звільнення сейфу Клієнт повинен сплатити Банку плату, встановлену Тарифами Банку;
* відшкодувати заподіяні Банку збитки.

**4.6.29. Банк має право:**

* достроково розiрвати Угоду-Заяву у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або Угодою-Заявою;
* вiдмовляти Клієнту в правi вилучення майна, якщо ним або представником не виконуються умови цього Договору та/або угоди-Заяви;
* для вирiшення спiрних питань створювати комiсiї та проводити службовi розслiдування;
* проводити розкриття сейфу без присутностi Клієнта у випадку порушення ним правил та строків користування сейфом, та коли непередбаченi цим Договором обставини можуть нанести збитки цiнностям Клiента (стихiйнi явища, пожежi тощо);
* проводити розкриття сейфу та передачу майна до сховища Банку згідно з чинним законодавством України, якщо через 15 днiв пiсля закiнчення строку користування сейфом Клієнт не з'явився до Банку та не повернув Банку ключ вiд сейфу, а також не вирiшив питання про укладання Угоди-Заяви на новий строк; якщо Клієнт звертається за майном у продовж трьох років із моменту закінчення оплаченого терміну користування Сейфом, майно повертається Клієнту після оплати фактичного терміну його зберігання. Вартiсть неповернутого ключа компенсується Банком iз заставних коштiв, внесених Клієнтом під час укладання Угоди-Заяви;
* у випадку, якщо Клієнт або інші особи не заявляють про свої права на вкладене майно, по закінченні трьох років з моменту закінчення строку дії Угоди-Заяви розпорядитися майном, що знаходиться у сейфі, згідно з чинним законодавством України;
* проводити фіксацію відвідувань сейфу Клієнтом/довіреною особою.

**4.6.30. Клієнт має право:**

* вимагати вiд Банку виконання умов цього Договору в повному обсязi, порушувати питання про дострокове розiрвання Угоди-Заяви у встановленому чинним законодавством порядку;
* продовжувати строк користування сейфом з внесенням необхiдних змiн до Угоди-Заяви, попередивши про це Банк за три днi до дати закiнчення строку Угоди-Заяви.

**5. ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ, ТАРИФИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДОГОВІРНОГО СПИСАННЯ**

5.1. Підписанням відповідної Угоди-Заяви Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний.

5.2. Зміна Тарифів здійснюється в порядку передбаченому цим Договором.

5.3. Винагорода за надані Банком згідно цього Договору послуги сплачується відповідно до умов цього Договору у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується;

5.4. Обслуговування Банком Клієнта здійснюється за плату, у строки та порядку, що визначені умовами цього Договору та відповідної Угоди-Заяви. Вартість послуг Банку сплачується Клієнтом згідно з Тарифами Банку.

5.5. Тарифи визначаються Банком та оприлюднюються на інформаційних носіях (рекламних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнтів місцях операційних залів Банку, а також на сайті Банку.

5.6. Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати послуги Банку по обслуговуванню Клієнта, якщо це передбачене Тарифами.

5.7. Якщо у Клієнта відкрито один Поточний або Картковий рахунок, сума заборгованості з оплати Послуг за цим Договором списується з такого Поточного або Карткового рахунку.

5.8. Якщо у Клієнта відкрито декілька Поточних та/або Карткових рахунків, Клієнт доручає Банку списувати з будь-яких власних Поточних/Карткових рахунків в національній валюті та в іноземних валютах у Банку та в інших банках (списання коштів з Поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова про договірне списання коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату Послуг за цим Договором у розмірі згідно з Тарифами.

5.9. У разі відсутності, або недостатності коштів у валюті заборгованості на Поточних/Карткових рахунках Клієнта в разі настання будь-яких термінів/строків здійснення будь-яких платежів, або виконання інших грошових зобов’язань Клієнта, або поза термінами/строками здійснення будь-яких платежів у випадку наявності будь-якої простроченої заборгованості за будь-якими Угодами-Заявами, що укладені між Банком та Клієнтом, Клієнт уповноважує Банк списувати кошти з Поточних/Карткових рахунків Клієнта, відкритих в Банку в валютах, відмінних від валюти заборгованості (у т.ч. кредиту), в розмірі, достатньому для погашення заборгованості Клієнта перед Банком.

5.10. При цьому купівля-продаж/обмін списаної валюти здійснюється Банком на Міжбанківському валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за поточним (комерційним) курсом на день продажу/обміну. Банк здійснює операції купівлі-продажу /обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний контроль. Комісія, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права видатки, відшкодовуються за рахунок Клієнта (в тому числі - шляхом договірного списання). Отримані Банком в результаті договірного списання грошові кошти направляються Банком на погашення заборгованості Клієнта за укладеною з ним Угодою-Заявою.

5.11. З метою проведення оплати послуг за здійснення операцій по Поточним рахункам Клієнта в іноземних валютах, Клієнт уповноважує Банк списувати з Поточних рахунків Клієнта в іноземних валютах, відповідні суми іноземної валюти та продавати їх на Міжбанківському валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу (згідно з нормативно-правовими актами НБУ), а гривневий еквівалент безпосередньо зараховувати на рахунки доходів Банку (у разі, якщо Тарифами передбачено такий порядок оплати комісії).

5.12. В результаті обслуговування рахунків Клієнта, Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного/Карткового рахунку Клієнта (при договірному списанні), останній зобов’язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат, на підставі наданого розрахунку.

5.13. Порядок оплати послуг Банку з врахуванням особливостей Продуктів Банку визначається в Угодах-Заявах.

5.14. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання, списувати з будь-якого з Поточних/Депозитних/Карткових рахунків Клієнта, що можуть бути відкриті останньому на підставі цього Договору, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов’язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов’язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив Кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочене, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів.

5.15. У разі необхідності здійснення Клієнтом купівлі/продажу іноземної валюти шляхом подання належним чином оформленої за встановленою Банком формою заяви про продаж або купівлю іноземної валюти і доручаючи Банку (наділяє Банк правом) на умовах, передбачених відповідними заявами самостійно перераховувати з Поточного рахунку:

* суму для купівлі/продажу іноземної валюти на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта; сума грошового покриття у випадку купівлі іноземної валюти за національну валюту України визначається Банком виходячи з сум іноземної валюти, що купується, та курсу, зазначеного Клієнтом у відповідній заяві; у випадку продажу Клієнтом іноземної валюти грошове покриття визначається як сума іноземної валюти, що пропонується до продажу;
* суму комісійної винагороди Банку у гривнях згідно Тарифів Банку, чинних на дату здійснення операції на рахунок Банку за реквізитами, вказаними у відповідній Угоді-Заяві Клієнта; розмір комісійної винагороди, визначений у Тарифах в процентному співвідношенні, визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується), а якщо операція проводиться в іноземній валюті, розмір винагороди також перераховується в гривні за офіційним курсом, встановленим Національним банком України на день її сплати (списання).

5.16. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Поточних рахунків/Депозитних/Карткових рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов’язання, з метою здійснення договірного списання, що вказане в п.5.9. цього Договору, Клієнт керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», доручає Банку в порядку договірного списання списувати грошові кошти з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих в Банку в валютах відмінних від валюти зобов’язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів, що визначається з урахуванням безготівкового курсу купівлі іноземної валюти встановленого уповноваженим Банком на день списання та здійснювати подальший продаж списаної валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом уповноваженого Банку на день продажу та направляти грошові кошти, отримані від продажу списаної валюти та проданої валюти на виконання грошових зобов’язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що можуть бути укладені між Клієнтом та Банком, в тому числі, але не виключно: договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов’язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив Кредитну лінію, та/або короткостроковий кредит, та/або надав гарантію, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочене, у сумі, що визначається за правилом вказаним в цьому пункті.

5.17. Підписанням Угоди-Заяви та приєднанням до цього Договору, керуючись нормами ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання, списувати з будь-якого з Поточних рахунків/Депозитних рахунків Клієнта, що відкриті та/чи можуть бути відкриті останнім в Банку на підставі цього Договору, грошові кошти, які надійшли від будь-якої страхової компанії, що є Страховиком за будь-яким (-ими) Договором (-ами) страхування, укладеному (-ними) між Клієнтом та відповідною страховою компанією, та були перераховані як сума страхової виплати/страхового відшкодування внаслідок настання страхового випадку згідно з умовами укладеного (-них) Клієнтом Договору (- ів) страхування із відповідним Страховиком, в день надходження таких грошових коштів на Поточний рахунок Клієнта, але в будь-якому випадку не пізніше наступного робочого дня після зарахування Банком вищезазначених грошових коштів на Поточний/Депозитний/Картковий рахунок

5.18. Клієнт доручає Банку направляти отримані від Страховика вищезазначені грошові кошти на виконання грошових зобов’язань Клієнта за будь-якими кредитними договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, в тому числі за кредитними договорами зобов’язання за якими забезпечені майном та/або заставою транспортних засобів, у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта за відповідним кредитним договором на день здійснення договірного списання.

5.19. У випадку, коли валюта грошового зобов’язання, що виникло у Клієнта перед Банком за будь-яким (-ми) договорами, в тому числі кредитними договорами, відрізняється від валюти Поточного рахунку/Депозитного/Карткового рахунку, то Банк здійснює списання грошових коштів, які надійшли від будь-якого Страховика в рахунок погашення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-яким договором ( - ами) в тому числі кредитним договором (-ами) за курсом, встановленим Банком для купівлі іноземної валюти, в якій виражене зобов’язання Клієнта перед Банком на дату здійснення Банком договірного списання, якщо інше не передбачене умовами відповідного кредитного договору. чи іншого договору, на підставі якого виникло відповідне зобов’язання Клієнта перед Банком.

5.20. У випадку, якщо у Клієнта існує заборгованість за декількома кредитними договорами грошові кошти, списані Банком в порядку договірного списання направляються на виконання грошових зобов’язань Клієнта, що виникли за кредитним договором (-ами), зобов’язання за яким(-ими) забезпечені майном, щодо якого настав страховий випадок, та/або за яким(-ими) Банк має право на отримання страхової виплати (страхового відшкодування) згідно з Договором(-ами) страхування.

5.21. Договірне списання, що вказане в цьому розділі Договору, не потребує оформлення заявок на договірне списання.

5.22. Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, здійснюється шляхом договірного списання за платіжною вимогою обтяжувача, за умови повідомлення Банку про таке обтяження. У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк здійснює ідентифікацію обтяжувача.

**6. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН**

6.1. В цьому розділі Договору визначені загальні права та обов’язки Сторін. Особливості прав та обов’язків щодо кожного з Продуктів Банку визначені у відповідних розділах цього Договору.

**6.2. Клієнт має право:**

* вимагати своєчасного і повного проведення операцій за рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством України для рахунків відповідного типу і якщо інше не передбачено цим Договором;
* звертатись за консультаціями до Банку з приводу виконання цього Договору, обслуговування Поточного/Депозитного/Карткового рахунку та/або використання Картки; звернутись в Банк з питань надання діючих додаткових програм банківських послуг щодо Поточного/Депозитного/Карткового рахунку;
* самостійно або за його дорученням, посвідченого згідно вимог чинного законодавства України, розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору; операції по рахунку можуть бути обмежені або зупинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором;
* здійснювати поповнення Поточного рахунку особисто або через інших осіб способами, що не суперечать чинному законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України, у валюті Поточного рахунку в готівковій або в безготівковій формах шляхом перерахування коштів через транзитний рахунок Банку, що вказується у відповідній Угоді-Заяві; держатель – нерезидент додатково надає Банку документи, що підтверджують джерела походження готівкових коштів;
* одержувати виписки по Поточному/Депозитному/Картковому рахунку у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта та зазначається в Угоді-Заяві;
* одержувати довідки про стан Поточного/Депозитного/Карткового рахунку по телефону, які включають отримання інформації про стан цих рахунків, залишку по ним, платежів або будь-якої іншої інформації, яка може бути отримана в Банку або у співробітників Банку по телефону, за умови обов’язкового проходження ідентифікації;
* звертатись до Банку із запитами по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів в порядку передбаченому чинним законодавством України;
* надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій за Поточним/Депозитним рахунком чи на право отримання Вкладу та/або процентів нарахованих на суму Вкладу, оформивши її згідно з чинним законодавством України;
* змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві протягом її дії шляхом звернення до Банку або у будь-яке відділення Банку із відповідною заявою та/або із застосуванням Контакт-центру; при цьому укладанням Угоди-Заяви Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону, що зазначений Клієнтом в Угоді-Заяві здійснюється шляхом звернення до Банку із застосуванням Контакт-центру, зміна номеру телефону здійснюється після надання клієнтом Банку наступної інформації: персональні дані Клієнта та дані щодо Продуктів Банку, наявних у Клієнта, при цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов’язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою; у випадку надання Клієнтом Банку при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що вказана в цьому пункті, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону;
* встановити/змінити Кодове слово, яке використовується при проходженні ідентифікації для отримання інформації про стан Поточного/Депозитного/Карткового рахунку чи іншої інформації по телефону шляхом надання відповідної заяви про встановлення Кодового слова до Банку або будь-якого відділення Банку за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках, один з яких залишається в Банку (його відділенні), а другий з відповідною відміткою Кодове слово зберігає свою дію до моменту його анулювання. Кодове слово вважається анульованим, коли Клієнт надав до Банку (його відділення) нову заяву про встановлення Кодового слова і, у разі надання цієї заяви до відділення Банку, Банк письмово підтвердив таке анулювання шляхом проставляння відповідної відмітки на примірнику нової заяви Клієнта та примірнику заяви, що залишається в Банку. Клієнт розуміє, що після отримання примірнику заяви про встановлення Кодового слова з відміткою Банку про її прийняття він несе повну відповідальність за збереження Кодового слова в таємниці і за наслідки його використання. В разі, якщо Клієнт має намір анулювати Кодове слово та одночасно не має наміру використовувати нове Кодове слово для отримання інформації про стан Поточного/Депозитного/Карткового рахунку, Клієнт подає до Банку (його відділення) заяву про анулювання Кодового слова, за формою встановленою внутрішніми документами Банку, в двох примірниках. В такому випадку Кодове слово є анульованим з моменту отримання Клієнтом примірнику заяви про анулювання Кодового слова з відміткою Банку.

**6.3. Банк має право:**

* використовувати кошти Клієнта на Поточному/Депозитному/Картковому рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором;
* проводити виправлення по рахунку (сторно) згідно чинного законодавства України;
* змінювати самостійно номер рахунку, якщо це викликано вимогами чинного законодавства України, з обов'язковим повідомленням Клієнта;
* вносити пропозиції на зміну умов цього Договору, Угоди-Заяви, Тарифів, в порядку, що передбачений Розділом 10 цього Договору;
* списувати помилково перераховані суми, щодо яких власник Поточного/Карткового рахунку є неналежним отримувачем, у тому числі, якщо власник Поточного/Депозитного/Карткового рахунку не повернув таку неналежно отриману суму самостійно у разі відкриття Поточних/Карткових рахунків за цим Договором; приєднанням до цього Договору власник Поточного/Карткового рахунку доручає Банку проводити таке списання помилково перерахованих Банком сум керуючись умовами цього Договору без будь-яких додаткових документів та/або згоди Клієнта;
* достроково розірвати цей Договір в порядку передбаченому цим Договором та/або чинним законодавством України;
* вимагати дострокового виконання зобов’язань Держателя за Договором у випадках та порядку передбаченому цим Договором;
* направляти Клієнту відомості про виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов`язань по Договору, іншу інформацію, що пов`язана з Договором, а також комерційні пропозиції Банку та/або рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв`язку, SMS-повідомлень на номера телефонів Клієнтів, що відомі Банку, адресу електронної пошти, що вказані Клієнтом в Угоді-Заяві чи в інших документах; при цьому Клієнт несе всі ризики, пов`язані з тим, що направлена інформація може стати відомою третім особам, а Банк не несе відповідальності за настання таких випадків;
* для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Клієнтом при його зверненні до Контакт-центру Банку, інші підрозділи Банку, при зверненні співробітників Банку до Клієнта, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення; підписанням відповідної Угоди-Заяви/Кредитного договору, Клієнт надає Банку безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Банку;
* здійснювати примусове списання коштів з Поточного/Депозитного/Карткового рахунку Клієнта у порядку та на умовах визначених чинним законодавством України;
* здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, з інших будь-яких рахунків в Банку, меморіальним ордером в межах сум, які належать до сплати Банку за розрахунково-касове обслуговування, у тому числі комісійної винагороди, штрафних санкції та інших платежів за даним Договором, іншими договорами про надання банківських послуг, згідно з діючими тарифами з урахуванням реквізитів, зазначених в Договорі та внутрішніх документах Банку, при настанні строків платежу у валюті платежу;
* вимагати належного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, що передбачені цим Договором та/чи чинним законодавством України, а також зобов’язань, що є кореспондуючими з правами Банку, що встановлені цим Договором та/чи чинним в Україні законодавством;
* закрити Поточний/Депозитний/Картковий рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), надалі за текстом іменується – FATCA;
* відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що ладається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure (надалі - OFAC SDN List) та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA;
* відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Поточним/Депозитним/Картковим рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликано збоями у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов’язаних роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT, з будь-яких підстав;
* відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором у випадку порушення Клієнтом умов абз.1 п.7.4. щодо надання відповідних документів та/або інформації;
* відмовити Клієнту у його розрахунково-касовому обслуговуванні, у разі ненадання документів та відомостей, необхідних Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, а також у випадках встановлення фактів умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ;
* відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо Банк має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
* відмовити Клієнту в проведенні операції за рахунком, якщо така операція протирічить режиму рахунку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;
* відмовитися від розрахунково-касового обслуговування за цим Договором/Угодою-Заявою у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування;
* вимагати від Клієнта надання будь-яких додаткових відомостей/документів, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA;
* зупиняти транзакції (фінансові операції), які можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених чинним законодавством України; блокувати рахунки (залишки на Поточних/Карткових рахунках.

Банк має також інші права передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов’язками Клієнта передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

**6.4. Клієнт зобов’язаний:**

* надавати на першу вимогу Банку та/або з власної ініціативи достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо, а також вчасно повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або відомостях, що були надані Клієнтом при укладанні Угоди-Заяви до цього Договору (паспортних даних, адреси місця проживання та/або реєстрації, контактних реквізитів і т.д.) у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також з метою виконання вимог закону FATCA; Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку;
* дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком, а також здійснювати операції з використанням Картки у відповідності із нормами чинного законодавства України, умовами цього Договору та правилами МПС;
* оплачувати винагороду Банку за здійснення розрахунково-касових операцій та/або за надання послуг за цим Договором згідно встановлених та діючих Тарифів Банку; оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами/Угодами-Заявами;
* не використовувати Поточні рахунки для здійснення операцій пов’язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
* вчасно розміщувати на Поточному рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платежів по Поточному рахунку, в тому числі і пов’язаних з виконанням умов цього Договору. При бажанні зняти готівкою в касі Банку з Поточного/Депозитного рахунку одноразово суму, що перевищує 500 000,00 гривень чи еквіваленту вказаної суми в іноземній валюті за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку, письмово попередити Банк за 5 (п’ять) робочих днів (без урахування вихідних і святкових днів) до дня здійснення операції щодо видачі готівкових коштів;
* повертати Банку на його вимогу помилково зараховані на Поточний/Картковий рахунок і отримані Клієнтом кошти у порядку та строки вказані Банком у відповідній вимозі;
* закрити Поточний/Депозитний/Картковий рахунок, в порядку передбаченому цим Договором;
* достроково виконати всі боргові зобов’язання перед Банком протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Банку інформації, якщо інший строк не передбачений умовами Угоди-Заяви у наступних випадках:

1) у випадку припинення трудових відносин між Клієнтом з Підприємством-роботодавцем з дати отримання Банком від Клієнта та/або Підприємства-роботодавця письмової інформації про звільнення Клієнта з Підприємства;

2) у разі розірвання Угоди-Заяви про надання послуг обслуговування в рамках Зарплатного проекту між Банком та Підприємством-роботодавцем – з дати, наступної за датою розірвання договору;

3) у разі невиконання Держателем будь-яких умов цього Договору;

4) у разі наявності у Держателя простроченої заборгованості чи несплачених неустойки (пені, штрафів) за невиконання або неналежне виконання ним своїх зобов’язань за цим Договором, Угодою-Заявою, або будь-яким іншим договором Держателя з Банком;

* письмово інформувати Банк про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не пізніше наступного робочого дня Банку з моменту виявлення відповідної помилки але в будь-якому випадку не пізніше 21 (двадцять одного) календарного дня з моменту здійснення помилкової операції; у разі невиконання умов цього пункту Клієнт погоджується з тим, що заявка про помилково здійснені операції за Поточним рахунком не буде розглянута Банком; при цьому Клієнт позбавляється права оскарження помилково здійсненої операції, а Банк не несе будь-якої відповідальності перед Клієнтом чи третіми особами за здійснення відповідної операції по рахунку Клієнта;
* ознайомлюватися із змінами Тарифів на сайті Банку самостійно;
* у випадку внесення будь-яких змін до документів Клієнта, що підлягають зберіганню в справі з юридичного оформлення рахунку, в т.ч. при зміні адреси реєстрації Клієнта/довіреної особи Клієнта, надати до Банку відповідні документи та/або копії документів, засвідчені в порядку, визначеному чинним законодавством України, протягом 5 (п’яти) календарних днів з моменту внесення змін;
* після отримання письмової вимоги від Банку в найкоротший термін особисто надати необхідні документи, передбачені чинним законодавством України, для з’ясування особи Клієнта, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, джерел походження коштів, тощо в т.ч. необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, уточнення інформації, поглибленої перевірки, аналізу фінансових операцій Клієнта, встановлення суті діяльності, джерел походження коштів тощо;
* своєчасно сплачувати вартість послуг Банку згідно Тарифів до цього Договору та інших Угод-Заяв з Банком;
* надавати на першу вимогу Банку будь-які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також своєчасно, не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту настання змін, надавати до Банку всі зміни та доповнення до документів, що подаються при відкритті рахунку (зміни свого прізвища, місцезнаходження, закінчення строку дії наданих Клієнту документів (дозволів, свідоцтв, ліцензій тощо), та надати «Анкету-опитувальник Клієнта»;
* на виконання вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, у разі витребування Банком інформації, протягом 3 (трьох) днів з моменту такого звернення, надати Банку додаткові відомості щодо його ідентифікації та верифікації або проведення ним фінансової операції;

Клієнт має також інші обов’язки передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, а також обов’язки, що є кореспондуючи із правами Банку визначеними цим Договором та/або чинним законодавством України.

**6.5. Банк зобов’язаний:**

* надати Клієнту у спосіб, визначений Банком та Клієнтом, у тому числі за допомогою засобів інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем примірник Угоди-Заяви, що дає змогу встановити дату укладення цього Договору;
* у разі відкриття Клієнтом Поточних/Депозитних/Карткових рахунків забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на Поточний/Депозитний/Картковий рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Договору та чинного законодавства України;
* виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (зокрема, розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Поточному/Депозитному/Картковому рахунку подані протягом операційного часу, з урахуванням сум, що надходитимуть на Поточний/Картковий рахунок протягом операційного часу (поточних надходжень), відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору;
* виконувати функції податкового агенту щодо оподаткування доходів Клієнта/Держателя/Вкладника, отриманих за цим Договором, виключно на умовах та в порядку, передбачених чинним законодавством України з питань оподаткування доходів фізичних осіб; при оподаткуванні доходів Клієнта/Держателя/Вкладника Банк застосовує ставку податку, визначену чинним законодавством України;
* видати Клієнту довідку про закриття Поточного рахунку у день його закриття за заявою та бажанням Клієнта;
* за письмовою вимогою обтяжувача за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, надавати йому інформацію про залишок коштів на відповідному рахунку, операції за ним, обтяження, стосовно яких до Банку надійшли повідомлення та/або які взяті Банком на облік, інші обмеження права розпоряджання рахунком у строк, за який така інформація надається Клієнту, якщо право обтяжувача на отримання відповідної інформації передбачене правочином, на підставі якого виникає таке обтяження;
* ідентифікувати та верифікувати Клієнтів, які відкривають рахунки, та здійснюють операції по рахунку, осіб, уповноважених діяти від їх імені, а також у випадках та порядку встановленому чинним законодавством України;
* надавати консультації Клієнту з питань здійснення банківських операцій та послуг;
* забезпечувати конфіденційність інформації про операції Клієнта/Вкладника/Держателя, забезпечувати таємницю операцій за рахунком та зберігати банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України;

Сторони мають також інші права та несуть обов’язки, передбачені чинним законодавством України та правилами МПС.

**7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**

7.1. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці, тобто інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим Клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

7.2. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз’яснення IRS (надалі – FATCA).

7.2.1. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені Розділом 7 цього Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов’язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов‘язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цьому розділі Договору.

7.2.2. Підписанням Угоди-Заяви/Кредитного договору, Клієнт, як суб’єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійснення банківської діяльності.

7.2.3. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, уповноважені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або уповноваженої особи Клієнта).

1) уповноважена особа Клієнта – фізичні особи, які на законних підставах мають право здійснювати операції з використанням платіжних карток за Картковим рахунком Клієнта (Держателі додаткових платіжних карток), а також фізичні особи, які діють від імені та за дорученням Клієнта при виконанні Договору, у тому числі розпорядженні Поточним або Вкладним рахунком, на підставі довіреності, засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником Банку.

2) податковий статус Клієнта – інформація щодо реєстрації Клієнта, уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з рахунку, в якості платника податків відповідно до чинного законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

7.2.4. Клієнт та його уповноважені особи зобов’язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його уповноважені особи зобов’язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов‘язаний надавати на першу вимогу Банку та у визначений банком строк будь-які додаткові відомості/документи, якщо такі документи необхідні Банку для виконання функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, зокрема, ідентифікації, верифікації, вивчення клієнтів Банку, уточнення інформації, поглибленого вивчення, аналізу операцій, встановлення суті діяльності, встановлення джерел походження коштів, в тому числі документів/інформації, які необхідні для виконання вимог FATCA, а також функцій агента валютного контролю.

7.2.5. Клієнт та уповноважена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором/Угодою-Заявою з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

– IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

– особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

7.2.6. Відповідно до чинного законодавства України та на підставі згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську таємницю та/або є конфіденційною інформацією, та персональні дані у зв‘язку із здійсненням Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA

7.2.7. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasure (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.8. Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для визначення статусу FATCA, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, Банк має право з метою дотримання FATCA закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від укладання Угод-Заяв, проведення операцій по рахункам Клієнта чи зупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Угоду-Заяву.

7.2.9. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в Угоді-Заяві, письмового попередження про закриття рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

7.2.10. Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

7.2.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими 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 банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

7.3. Підписанням Угоди-Заяви/Кредитного договору та приєднанням до Договору Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», як суб’єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на обробку його персональних даних та повідомляється про включення цих даних до баз персональних даних Клієнтів Банку.

7.3.1. Обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем.

7.3.2. Механізм автоматичної обробки персональних даних полягає у здійсненні дій або сукупності дій, які є складовими терміну «обробка персональних даних», за допомогою інформаційних (автоматизованих) систем засобами програмного забезпечення.

7.3.3. Клієнт також підтверджує, що отримав необхідні дозволи від третіх осіб на:

1) обробку персональних даних Клієнта (третіх осіб), що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов’язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта (третіх осіб), в тому числі передачу персональних даних Клієнта (третіх осіб) будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору;

2) збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті, через бюро кредитних історій;

3) розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із чинним законодавством України містить банківську таємницю, будь-яким третім особам за вибором Банку;

4) передачу Банком персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності, персональні дані будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до зазначеної мети обробки. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом.

7.3.4. Підписанням Угоди-Заяви/Кредитного договору та приєднанням до Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної цим Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім у відповідній Угоді-Заяві чи змінений Клієнтом в порядку передбаченому умовами цього Договору за вибором Банку.

7.3.5. Згода Клієнта на обробку персональних даних Клієнта не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних».

7.3.6. Підписанням Угоди-Заяви/Кредитного договору та приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних, а також, що йому повідомлено про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки персональних даних Клієнта, в тому числі, збору персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються. Клієнт також надає право Банку розкривати інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, на письмову вимогу відповідних банків-кореспондентів, якщо таке розкриття пов’язане із протидією легалізацією (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, отриманих злочинним шляхом або їх процедур комплаєнс.

7.3.7. Місцезнаходження баз персональних даних Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся, 76/2.

7.3.8. Місцезнаходження АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», який є володільцем персональних даних: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся, 76/2.

7.3.9. Мета обробки баз персональних даних є забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг; відносин у сфері безпеки; адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; підготовка відповідно до вимог законодавства статистичної, податкової, адміністративної чи іншої звітності та інформації з питань діяльності Банку; виконання операцій по рахунках Клієнтів Банку; передачі інформації по рахункам Клієнта та інформації, яка носить рекламно-інформаційний характер щодо умов надання Банком банківських послуг, розкриття інформації про Клієнта, обліку вкладників - фізичних осіб, учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та їх рахунків, забезпечення зберігання документів, закінчених у банківському документообігу та діловодстві у вигляді архівних справ та в електронному вигляді, необхідних для користування ними із службовою, виробничою метою, для задоволення інформаційних потреб юридичних (НБУ, Фонди, прокуратури, інші державні установи, тощо) та фізичних (працівники банку: для роботи з клієнтами, і т.і.) осіб, передання документів на постійне зберігання до державних архівів або інших архівних установ, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» та інших законів України.

7.3.10. До баз персональних даних включаються наступні персональні дані Клієнта: ідентифікаційні дані (ім’я, адреса, телефони, електронні адреси тощо); паспортні дані; реєстраційні номери облікових карток платника податків (ідентифікаційний номер); особисті відомості (вік, стать, громадянство, освіта, тощо), реквізити банків, в яких відкриті рахунки, номери банківських рахунків; записи фотозображень, дані щодо участі в статутних капіталах юридичних осіб, належності до інсайдерів, дані про відкриття та обслуговування рахунку, розміщення депозиту, тощо, персональні дані про фізичних осіб (керівників та працівників, членів органів управління, власників істотної участі та контролерів), що містяться в документах, які підписані/засвідчені Клієнтом та подані/будуть подані до Банку, були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.3.11. У зв’язку з внесенням до баз персональних даних Банку відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт має право:

1. знати про місцезнаходження персональних даних, яка містить його персональні дані, її призначення та найменування, місцезнаходження та/або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
2. отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
3. на доступ до своїх персональних даних;
4. отримувати не пізніше як за 30 (тридцять) календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи зберігаються його персональні дані у відповідній базі персональних даних, а також отримувати зміст його персональних даних, які зберігаються;
5. пред’являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
6. пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
7. на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
8. звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до органів державної влади та посадових осіб, до повноважень яких належить забезпечення захисту персональних даних, або до суду;
9. застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
10. вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
11. відкликати згоду на обробку персональних даних;
12. знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
13. на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

7.3.12. Клієнт підтверджує, що він належним чином та у повному обсязі повідомлений про свої права, як суб'єкта персональних даних та про можливість ознайомитись з поточною редакцією Закону України «Про захист персональних даних» на сайті Банку.

7.3.13. Надаючи згоду Клієнт усвідомлює та погоджується, що обробка його персональних даних буде здійснюватися, зокрема, із використанням мережі Інтернет та мереж мобільного зв’язку, а також платіжними системами за межами України. Також, Клієнт приймає на себе усі ризики та звільняє Банк від відповідальності, пов’язаної із несанкціонованим доступом третіх осіб до таких даних під час обробки.

7.3.14. Клієнт усвідомлює та погоджується, що заперечення щодо обробки Банком його персональних даних є підставою для припинення надання Банком послуг за цим Договором, однак це не позбавляє Банк права на обробку персональних даних Клієнта в межах та обсягах, визначених наданою Банку згодою Клієнта та чинним законодавством України.

7.3.15. Клієнт засвідчує та гарантує, що передача Клієнтом Банку персональних даних про будь-яких інших фізичних осіб (у тому числі членів родини Клієнта, найманих працівників), здійснюється Клієнтом з дотриманням вимог чинного законодавства України і не порушує права таких осіб. Клієнт зобов’язується самостійно повідомляти таких осіб про передачу Клієнтом Банку їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом України “Про захист персональних даних” прав. Клієнт зобов’язується відшкодувати Банку будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії.

7.3.16. Без отримання додаткової письмової згоди і окремого повідомлення та виключно з метою обробки персональних даних Клієнт надає Банку згоду поширювати персональні дані, здійснювати їх передачу та/або надавати доступ до ним третім особам, у тому числі за межі України, зокрема:

* для забезпечення виконання третіми особами своїх функцій або надання послуг Банку, зокрема НБУ, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, судовим та правоохоронним органам, органам державної фіскальної служби, органам Пенсійного фонду, фондам соціального страхування, виконавчим службам, державним реєстраторам, БТІ, іншим державним установам, аудиторам (аудиторським організаціям), нотаріусам (нотаріальним конторам), оцінювачам, страховим компаніям, колекторським компаніям, бюро кредитних історій, фінансовим організаціям у випадках переводу боргу (уступки права вимоги), операторам мобільного зв’язку, платіжним системам, установам, що здійснюють ідентифікацію, авторизацію і процесинг операцій, технічне обслуговування програмного забезпечення, за допомогою якого здійснюється автоматична обробка персональних даних, банкам-контрагентам та іншим особам, якщо такі функції та послуги стосуються діяльності Банку, здійснюваних ним операцій, випущених ним платіжних та інших інструментів або є необхідними для надання Банком відповідних послуг Клієнту;
* при настанні підстав для передачі третім особам банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України або відповідно до умов Угод/Договорів, укладених з Банком.

7.3.17. Доступ до персональних даних Клієнта, що включені до вищезазначених баз персональних даних, третіх осіб здійснюється у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України.

7.3.18. Клієнт надає згоду на зберігання його персональних даних безстроково, тобто на строк, який необхідний Банку для обробки його персональних даних відповідно до внутрішніх положень Банку та чинного законодавства України.

7.4. Сторони домовились, що Банк може здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом, пов’язаних з обслуговуванням, на магнітний або електронний носій, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

7.5. Клієнт може звернутись до Банку за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем, а саме Інтернет-Банкінг, Контакт-центру, інших систем.  Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішу ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, якщо такі дії будуть оскаржуватись Клієнтом. При цьому Клієнт погоджується на передачу інформації, розпоряджень, доручень Банку за допомогою телефонного зв’язку, усвідомлюючи при цьому, що такий зв’язок не є небезпечним каналом зв’язку та бере на себе всі ризики, пов’язані з можливим порушенням конфіденційності, що виникають при використанні такого зв’язку.

**8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

8.1. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України. У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди, за винятком випадків, прямо передбачених чинним законодавством України.

8.2. Банк несе відповідальність за несвоєчасне чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку.

8.3. Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку інформації та документів для відкриття рахунків за цим Договором та відповідною Угодою-Заявою та для проведення операцій за рахунками.

8.4. Клієнт несе всі ризики пов’язані із здійсненням операцій з використанням Картки у POS-терміналах, що потребують обов’язкового введення ПІН-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій є виключним ризиком Клієнта.

8.5. Банк не несе відповідальності за розголошення, викривлення та неотримання Клієнтом інформації про Картку та проведення операцій, що може мати місце при надсиланні інформації на номер засобу мобільного зв’язку.

8.6. Банк не несе відповідальності перед Власником платіжної картки за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою контролю Банку, пов'язаних зі збоями у роботі систем оплати, обробки і передачі даних, за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, а також, якщо картка не була прийнята до оплати третіми особами.

8.7. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічні збої у платіжних системах), а також в інших ситуаціях, що знаходяться поза сферою контролю Банку, які спричинили невиконання Банком Умов цього Договору та/Угод-Заяв, що укладаються в рамках Договору.

8.8. Банк не несе відповідальності у випадку, якщо інформація про рахунки Клієнта, Картку, контрольну інформацію Клієнта, відправленому в SMS – повідомленні ПіН – коді, Ідентифікаторі користувача, або проведених Клієнтом операціях стане відомо іншим особам внаслідок несумлінного виконання Клієнтом умов їхнього зберігання і використання та/або прослуховування або перехоплення інформації у каналах зв'язку під час використання цих каналів.

8.9. Банк не несе відповідальності за наслідки виконання доручень, виданих не уповноваженими особами, і у тих випадках, коли з використанням передбачених чинним законодавством України банківськими правилами і Договором процедур Банк не міг установити факт видачі розпорядження не уповноваженими особами.

8.10. Клієнт відповідає за усі операції в повному обсязі, здійснені у підрозділах Банку, через пристрої самообслуговування з використанням передбачених цим Договором та Угодою-Заявою засобів його ідентифікації та автентифікації.

8.11. Клієнт несе відповідальність перед Банком за збиток і витрати, понесені Банком внаслідок порушення Клієнтом умов цього Договору та відповідної Угоди -Заяв.

8.12. Відповідальність Банку перед Клієнтом обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Клієнта внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Банку. За жодних умов Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (у тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був сповіщений про можливість виникнення таких збитків або збитку.

8.13. Банк не несе відповідальність у разі невиконання Клієнтом цього Договору та Додатків до нього, які є його невід'ємною частиною.

8.14. Банк не несе відповідальність за передачу інформації, передбаченої послугами SMS-banking та М-banking, у випадку зазначення в заяві встановленої Банком форми щодо підключення до послуги невірного/недійсного номеру засобу мобільного зв’язку при підключенні до послуг SMS-banking та М-banking або неповідомлення номеру засобу мобільного зв’язку в разі його зміни або неналежної роботи засобу мобільного зв’язку або оператора мобільного зв’язку.

8.15. Надаючи послуги SMS-banking та М-banking, Банк не несе відповідальності за якість зв’язку та не відшкодовує Клієнту будь-які збитки, нанесені йому через неналежну якість зв’язку. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку Картки до Стоп-списку, якщо запит Клієнта у вигляді SMS-повідомлення від Клієнта про блокування Картки, не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

8.16. При порушенні Клієнтом строків платежів по будь-якому з грошових зобов'язань, передбачених цим Договором, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку неустойку у відповідності до встановлених тарифів з урахуванням нарахованих та прострочених відсотків і комісій.

8.17. Якщо в інших розділах не встановлено інше, у разі непогашення овердрафту у термін, встановлений Графіком погашення кредиту, відсотків і винагороди, заборгованість у частині вчасно непогашеної суми кредиту вважається простроченою, на прострочену суму кредиту нараховується пеня, розрахунок якої здійснюється відповідно до розміру, встановленого в Угоді-Заяві на приєднання до цього Договору для відсотків,  від дня виникнення простроченої заборгованості. У разі непогашення зазначеного простроченого зобов'язання протягом 30 календарних днів усі платежі, що сплачуються після зазначеної дати, є пенею, крім платежів, що направляються з урахуванням встановленої Договором черговості на погашення тіла кредиту.

8.18. У разі порушення Банком встановлених термінів виконання доручення Клієнта на перерахування або у разі порушення термінів завершення перерахування Банк платить Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,1 відсотка від суми перерахування.

8.19. У разі порушення Клієнтом встановленого законом зобов'язання з повернення неналежним чином зарахованих коштів Клієнт платить Банку пеню у розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день, починаючи з дати завершення помилкового перерахування до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми перерахування.

8.20. У разі безпідставного або помилкового перерахування грошей з рахунку Клієнта Банк зобов'язується перерахувати  (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 % від суми перерахування за кожний день, починаючи від дня помилкового перерахування до дня повернення суми перерахування.

8.21. За несвоєчасну оплату послуг Банку, передбачених Тарифами Банку, Клієнт платить Банку по кожному випадку порушення пеню у розмірі 0,1 % від суми заборгованості, але не вище подвійної ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення.

8.22. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та/або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні Мобільних додатків для здійснення фінансових операцій, у тому числі у випадку, якщо програмне забезпечення та / або Мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до даних послуг булі модифіковані, що порушує угоду користувача, укладена між клієнтом і виробником програмного забезпечення та /або мобільного пристрою, а також у разі якщо на мобільному пристрої був активований режим для розробників.

8.23. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки у повному обсязі.

8.24. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за суперечки між Держателем Картки і торговцем/банком, що приймає Картку, зокрема, за суперечки, що виникають у зв’язку з низькою якістю товару або обслуговування. Банк не відповідальний за товари (роботи, послуги), надані Держателю відповідним торговцем.

8.25. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за конфліктні ситуації, що можуть виникнути у зв’язку з відмовою Держателю в прийомі Картки для оплати товарів (робіт, послуг) у торговців.

8.26. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує та гарантує, що його представники в повній мірі ознайомлені з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

8.27. У випадку виникнення випадків одержання, збереження, користування Клієнтом грошовими коштами Банку без достатньої на те правової підстави Клієнт зобов’язаний на вимогу Банку повернути всі одержані, збережені чи використані Клієнтом грошові кошти Банку на його першу вимогу, а також у разі не повернення коштів протягом трьох банківських днів сплатити проценти за безпідставне користування таким грошовими коштами у розмірі, що встановлюється Тарифним комітетом Банку, від суми безпідставно використаних, одержаних чи збережених грошових коштів. Умови цього пункту застосовуються в повній мірі і до випадків, коли підстава, на якій Клієнтом одержано, збережено, використано грошові кошти Банку згодом відпала.

8.28. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком збоїв у роботі системи SWIFT чи інших технологічних проблемах, пов’язаних з роботою системи SWIFT, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT, що сталися з будь-яких підстав.

8.29. Банк та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов’язань стало наслідком настання та дії обставин, що не залежать від волі Сторін, в тому числі обставин непереборної сили (надалі за текстом – «форс-мажор»), Сторони дійшли згоди, що до обставин форс-мажору відносяться: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії громадське безладдя та інше, а також дії та рішення міжнародних організацій, компетентних органів України та/або інших держав, що стосуються, у тому числі, встановлення будь-яких заборон/обмежень/санкцій по відношенню до країн/осіб/товарів/послуг (надалі - міжнародні санкції), але не обмежуються ними, неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT з будь-яких підстав, або зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим або збитковим виконання ними своїх зобов’язань за цим Договором.

8.30. Після закінчення форс-мажорних обставин Сторони докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України або іншими доказами передбаченими чинним законодавством, і діє до його закінчення або моменту коли він закінчився б, якщо б не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з форс-мажору. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов‘язань на період його дії та ліквідації наслідків, якщо Сторони не домовляться про інше. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо форс-мажор триватиме більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від подальшого виконання зобов‘язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не має права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

8.31. Сторони домовилися, що усі суперечки, розбіжності або вимоги, які виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, у тому числі ті, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, вирішуються шляхом перемовин. У разі не досягнення Сторонами компромісного вирішення спору, він підлягає вирішенню в суді, відповідно до вимог чинного законодавства України.

**9. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНИ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ**

9.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його акцептування Клієнтом шляхом підписання відповідної Угоди-Заяви і діє протягом невизначеного терміну до закінчення строку дії всіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку на умовах цього Договору, або їх закриття за ініціативою Банку.

9.2. Банк має право в односторонньому порядку розірвати Угоду-Заяву про надання послуг з відкриття та обслуговування рахунку та закрити Поточний рахунок у випадках:

* якщо Клієнт не погоджується із зміненими Тарифами;
* суттєвого порушення Клієнтом умов цього Договору, Угоди-Заяви щодо оплати послуг за розрахунково-касове обслуговування рахунку та ненадання інформації та/або документів за цим Договором;
* при відсутності операцій по рахунку протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на рахунку зі спливом 20 днів після письмового/електронного попередження Банком про таке закриття Клієнта.

9.3. Закриття рахунку також здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України та на підставі умов цього Договору, зокрема:

* за заявою Клієнта; заява про закриття рахунку може подаватися Банку в електронній формі засобами інформаційних, телекомунікаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, якщо це передбачено цим Договором та/або Угодою-Заявою та у цьому випадку заява про закриття поточного рахунку має містити електронний підпис/електронний цифровий підпис;
* у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - на підставі свідоцтва про смерть.

9.4. Закриття рахунку за бажанням Клієнта здійснюється при умові повної оплати наданих Банком послуг за цим Договором та Угодою-Заявою та здійснення оплати за закриття рахунку згідно діючих Тарифів Банку.

9.5. Заява про закриття рахунку підписується власником рахунку або уповноваженою ним особою.

9.6. Депозитні рахунки клієнтів у разі залучення строкових вкладів закриваються після закінчення строку зберігання вкладу та повернення коштів вкладнику. У разі залучення вкладу на умовах його видачі на першу вимогу Депозитний рахунок закривається після повернення коштів вкладнику.

9.7. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору, наявності інших підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право розірвати відповідну Угоду-Заяву, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: електронною поштою чи рекомендованим листом. Клієнт повинен відповісти на повідомлення протягом 30 (тридцяти) днів з моменту отримання повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Угоди-Заяви.

9.8. На залишок коштів, що були перераховані Банком на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, відсотки не нараховуються.

9.9. Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів, якщо інше не визначено умовами цього Договору:

9.9.1. У випадку необхідності внесення змін до цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів, Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені умови, направляє Клієнтам повідомлення про такі зміни шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Угоду-Заяву (окрім Угоди-Заяви про умови розміщення строкового банківського вкладу).

9.9.2. Зміни є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Угоди-Заяви. Клієнт має право звернутися до Банку до дати набуття чинності відповідних змін з письмовою заявою про розірвання Угоди-Заяви без сплати додаткової комісійної винагороди за її розірвання, при цьому Клієнт зобов’язаний погасити заборгованість та надати заяву про закриття Поточного/Депозитного/Карткового рахунку та повернути Банку картки/додаткові картки, емітовані до карткового рахунку, в день розірвання Угоди-Заяви, якщо інші строки не встановлені умовами Договору/Угоди-Заяви.

9.9.3. У разі, якщо Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів, вважається, що пропозиція Банку відносно такої зміни прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Клієнт приймає на себе обов’язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів, на сайті Банку. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

9.10. Сторони погодились, що розміщення змін на сайті Банку є належним виконанням Банком обов’язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів.

9.11. Після розміщення (оприлюднення) інформації на сайті Банку, Банк додатково повідомляє Клієнта про зміни до цього Договору, Угод-Заяв та/або Тарифів, будь-яких додатків до цього Договору, шляхом розміщення інформації про такі зміни у доступних для Клієнтів місцях надання Банком послуг.

9.12. Якщо інше не передбачено цим Договором, будь-які зміни до Угоди-Заяви вносяться на підставі укладених Сторонами Додаткових угод до Угод-Заяв.

9.13. Пропозиції Банку про зміну умов Угоди-Заяви про відкриття та обслуговування карткового рахунку з можливістю надання кредиту/Кредитного договору здійснюються Банком шляхом направлення Позичальнику/Клієнту відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону, та/або письмового повідомлення на адресу, та/або електронного листа на е-mail, що зазначені Позичальником/Клієнтом у такій Угоді-Заяві/Кредитному договорі, на що Позичальник/Клієнт підписанням такої Угоди-Заяви/Кредитного договору надає свою згоду.

9.13.1. Якщо Позичальником/Клієнтом письмово повідомлено Банк про зміну контактних даних, зазначених в Угоді-Заяві/Кредитному договорі, для повідомлення Позичальника/Клієнта використовуються актуальні дані.

9.13.2. У разі направлення Банком Позичальнику/Клієнту будь-яких повідомлень та документів, такі повідомлення та документи будуть вважатись наданими Позичальнику/Клієнту відповідно з дати направлення SMS-повідомлення, та/або з дати їх направлення поштовою кореспонденцією, та/або з дати відправлення повідомлення за допомогою електронної пошти з урахуванням обраного Банком способу повідомлення.

**10. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**

10.1. Невід’ємними частинами цього Договору є Додатки № 1 - № 26, а також усі укладені з Клієнтами Угоди-Заяви та додатки до них, договори іпотеки/застави/поруки. Усі питання, що не врегульовані цим Договором регулюються чинним законодавством України, а питання щодо участі у відповідних платіжних системах – правилами цих систем.

10.1.1. Додатки:

- Додаток № 1 «Тарифний пакет «НОТАРІУС» від АТ «СКАЙ БАНК» по розрахунково-касовому обслуговуванню в національній валюті».

- Додаток № 2 «Угода-Заява про відкриття та обслуговування карткового рахунку з можливістю надання кредиту».

- Додаток № 3 «Кредитний договір».

- Додаток № 3-1 «Кредитний договір (без застави та поруки)».

- Додаток № 4 «Угода-Заява про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».

- Додаток № 5 «Угода-Заява про надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів».

- Додаток № 6 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній валюті».

- Додаток № 6-1 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній валюті (*для клієнтів, рахунки яких були відкриті до 09.02.2018 року)».*

- Додаток № 7 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в іноземній валюті».

- Додаток № 7-1 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в іноземній валюті (*для клієнтів, рахунки яких були відкриті до 09.02.2018 року)».*

- Додаток № 8 «Угода-Заява про надання послуги з відкриття та обслуговування поточного рахунку в національній валюті для зарахування пенсії, заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших соціальних виплат».

- Додаток № 9 «Розрахунок сукупної вартості овердрафту та реальної процентної ставки».

- Додаток № 10 «Заява до органів ПФУ та інших підприємств, організацій, установ, які здійснюють виплати».

- Додаток № 11 «Тарифи за надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів (АТ «СКАЙ БАНК»).

- Додаток № 11-1 «Тарифи за надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів (Київське відділення № 1 АТ «СКАЙ БАНК»).

- Додаток № 12 «Тарифи на відкриття та обслуговування Карткових рахунків фізичних осіб».

- Додаток № 13 «Тарифи по розрахунково-касовому обслуговуванню в національній валюті (Тарифний пакет «Стандарт-Лояльний»).

- Додаток № 14 «Тарифи по розрахунково-касовому обслуговуванню в національній валюті (Тарифний пакет «Стандарт»).

- Додаток № 15 «Тарифи комісійної винагороди за виконання доручень фізичних осіб-клієнтів по операціях в іноземній валюті»

- Додаток № 16 «Тарифи Банку за кредитними операціями фізичних осіб».

- Додаток № 17 «Графік погашення кредиту».

- Додаток № 18 «Розрахунок сукупної вартості споживчого кредиту та реальної процентної ставки».

- Додаток № 19 «Анкета-заява на отримання споживчого кредиту».

## - Додаток № 20 «Тарифи по обслуговуванню поточних рахунків у національній валюті для зарахування пенсії фізичних осіб».

## - Додаток № 21 «Тарифи по обслуговуванню поточних рахунків у національній валюті для зарахування заробітної плати та стипендії фізичних осіб».

## - Додаток № 22 «Тарифи по обслуговуванню поточних рахунків у національній валюті для зарахування соціальних виплат (допомога по безробіттю) фізичних осіб».

- Додаток № 23 «Заява про відмову від автопролонгації Угоди-Заяви про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».

- Додаток № 24 «Заява про встановлення автопролонгації Угоди-Заяви про надання послуги з розміщення банківського вкладу у національній/іноземній валюті».

- Додаток № 25 «Паспорт споживчого кредиту».

- Додаток № 26 «Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

10.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

10.3. Будь-які повідомлення, що направляються Сторонами за цим Договором, вчиняються у письмовій (паперовій) та/або електронній формі, якщо інше не передбачене умовами цього Договору.

10.3.1. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення у паперовій формі за цим Договором іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою, що вказана в Угоді-Заяві, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.2. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (семи) календарних днів з моменту відправлення Банком такого повідомлення на адресу вказану Клієнтом в Угоді-Заяві. На Клієнта покладається обов’язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта.

10.3.3. Документом, що підтверджує відправлення Стороною будь-якого повідомлення в електронній формі за цим Договором іншій Стороні, є відправлений електронний лист однієї Сторони на електронну адресу іншої Сторони, що вказана в Угоді-Заяві, з активованим статусом «Підтвердження про прочитання», якщо інше не передбачено умовами цього Договору/Угодою-Заявою.

10.3.4. Будь-яке повідомлення Банка, відправлене електронною поштою, вважається отриманим Клієнтом з моменту отримання Банком відповідного електронного повідомлення – підтвердження про прочитання або відповіді Клієнту в електронній формі про прийняття документу, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

10.3.5. Крім випадків, передбачених цим Договором, всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов’язок щодо контролю за належним обслуговуванням своєї поштової скриньки та своєчасним отриманням кореспонденції.

10.4. Сторони домовились про те, що позовна давність за спорами, що випливають із Договору, в тому числі із будь-якої Угоди-Заяви, що укладені на підставі цього Договору, включаючи, але не обмежуючись, відшкодуванням збитків, сплати неустойок (штрафів) тощо, становить 50 (п’ятдесят) років. Вказане застереження до цього Договору є договором про збільшення строку позовної давності.

10.5. Сторони погоджуються, що поштовою адресою Банку для відправлення будь-яких документів, листів, повідомлень та іншої кореспонденції (далі – «Кореспонденція»), є адреса місцезнаходження Банку: 01054, м. Київ, вул. Гончара Олеся 76/2, адреса електронної пошти Банку: [info@sky.bank](mailto:info@sky.bank)

10.5.1. У випадку направлення Кореспонденції на будь-яку іншу адресу, в тому числі на адресу будь-якого структурного підрозділу Банку, така Кореспонденція не вважається надісланою на адресу Банку та Банк не несе відповідальності за її неотримання або отримання із запізненням, в тому числі у разі порушення будь-яких строків, обчислення яких починається з дати відправлення та/або отримання Кореспонденції Банком.

10.6. Сторони домовились про те, що настання істотних змін обставин, якими Клієнт керувався при укладанні Угоди-Заяви до цього Договору, не є підставою для внесення відповідних змін в умови цього Договору/Угоди-Заяви та/або її розірвання, та позбавляє Клієнта права посилатися на ці обставини в якості причини невиконання та/або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором/Угодою-Заявою. Ризик настання істотних змін обставин несе Клієнт.

10.7. Підписанням відповідної Угоди-Заяви та приєднанням до Договору Клієнт/Вкладник/Держатель/Позичальник підтверджує, що кегель друкування шрифту, використаний у цьому Договорі, Угоді-Заяві/Кредитному договорі, Тарифах, тощо не ускладнює прочитання цих документів та розуміння їх змісту та суті.

10.8. Підписанням Угоди-Заяви та приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що до її підписання отримав всю інформацію стосовно Послуг в обсязі та в порядку,що передбаченічастиною другою статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (право Клієнта на інформацію). Клієнт засвідчує, що зазначена інформація є доступною в відділеннях Банку та/або на сайті Банку, а також є повною та достатньою для правильного розуміння суті Послуг, що надаються Банком за цим Договором.

1. [↑](#footnote-ref-1)